

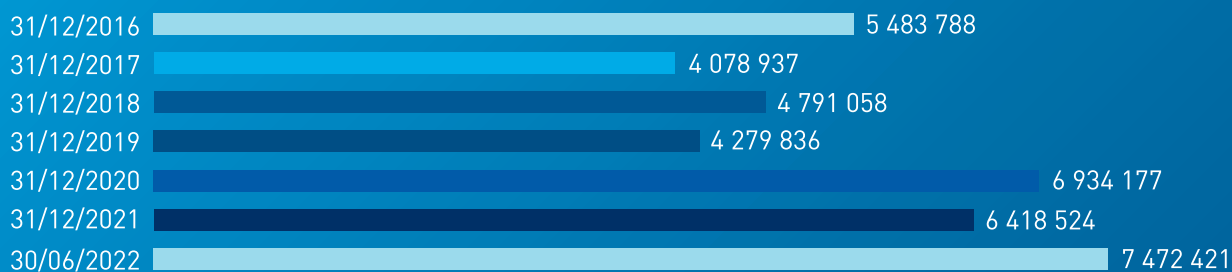
Konsolidovaná pololetní zpráva

společnosti **RMS Mezzanine, a.s.**

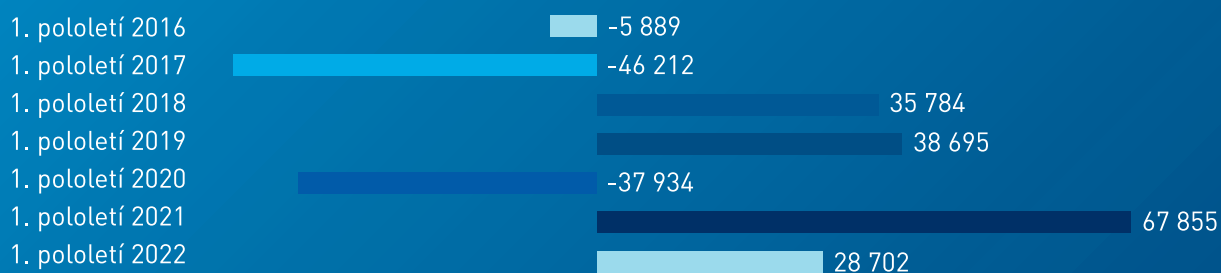
za 1. pololetí roku 2022

Hlavní ukazatele společnosti RMS Mezzanine, a.s.

Konsolidovaná aktiva (tis. Kč)



Konsolidovaný čistý zisk / ztráta z pokračující činnosti za období (tis. Kč)



Konsolidovaný vlastní kapitál (tis. Kč)



OBSAH

| | |
|--|----|
| 1. Úvodní slovo předsedy představenstva..... | 2 |
| 2. Údaje o společnosti..... | 3 |
| 3. Konsolidované ekonomické výsledky v 1. pololetí 2022 a srovnání s 1. pololetím 2022..... | 4 |
| 4. Produkty společnosti | 4 |
| 5. Důležité události v 1. pololetí 2022 | 4 |
| 6. Činnost společnosti v 1. pololetí 2022 | 5 |
| 6.1 Realizované transakce | 5 |
| 6.2 Příklady ukončených projektů | 5 |
| 6.3 Struktura portfolia | 5 |
| 7. Očekávané události ve 2. pololetí 2022 | 8 |
| 8. Seznam transakcí se spřízněnými osobami..... | 8 |
| 9. Prohlášení o ověření auditorem..... | 9 |
| 10. Prohlášení oprávněných osob..... | 9 |
| 11. Konsolidovaná mezitímní účetní závěrka RMS Mezzanine, a.s. za období končící 30. června 2022 | 10 |

1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení akcionáři a obchodní partneři,

jménem společnosti RMS Mezzanine, a.s. bych Vás rád na tomto místě seznámil s nejdůležitějšími událostmi, které se odehrály v průběhu prvního pololetí roku 2022.

Ve sledovaném období společnost uskutečnila celkem deset nových investic v objemu převyšujícím 2,49 mld. CZK. Společnost uskutečnila investice do podniků z různých odvětví, zejména z oblasti finančních investic, nemovitostí a zemědělství.

V prvním pololetí roku 2022 společnost RMS Mezzanine, a.s. (dále také „RMS Mezzanine“ nebo „společnost“) vykázala konsolidovaný zisk za období ve výši 24 760 tis. Kč, za srovnávací období roku 2021 vykázala konsolidovaný zisk za období ve výši 39 390 tis. Kč. Čistý úrokový výnos je ve výši 75 581 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2021 byl ve výši 55 157 tis. Kč).

Konsolidovaný vlastní kapitál k 30.6.2022 činil 2 388 579 tis. Kč.

V následujícím období bude i nadále snahou Společnosti diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak veškerým problémům a to i vzhledem k aktuální vzniklou situaci a její postupný vývoj.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Procik'.

Ing. Mgr. Boris Procik
Předseda představenstva

V Praze dne 27.9.2022

2. Údaje o společnosti

RMS Mezzanine, a.s. je nezávislá společnost působící na trhu alternativního financování v zemích střední a východní Evropy. Společnost se zaměřuje na financování malých a středních podniků.

Identifikační údaje

Obchodní firma: RMS Mezzanine, a.s.
Identifikační číslo: 000 25 500
Sídlo: Templová 654/6, Staré Město, 110 00 Praha 1, Česká republika
Právní forma: akciová společnost
Společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, v oddíle B, vložka 495.

Akcie

| | |
|---------------------|------------------|
| Druh | akcie kmenová |
| Forma | na majitele |
| Podoba | Zaknihovaná |
| Počet kusů | 1 065 071 134 |
| ISIN | CS0008416251 |
| Celkový objem emise | 532 535 567,- Kč |
| Jmenovitá hodnota | 0,5 Kč |

Akcie společnosti jsou kótované a kontinuálně obchodované na trhu Burza cenných papírů Praha (BCPP) a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.

Orgány společnosti k 30. červnu 2022

Představenstvo působilo ve složení:

Ing. Mgr. Boris Procik, předseda představenstva
Mgr. Lenka Chochlík Barteková, místopředsedkyně představenstva
Ing. Zdenka Madunická, člen představenstva

Dozorčí rada působila ve složení:

JUDr. Martin Bučko, předseda dozorčí rady
Ing. Gabriel Ribo, člen dozorčí rady
Ing. Lenka Váchová, člen dozorčí rady

V průběhu sledovaného období nedošlo ke změnám v personálním složení představenstva ani dozorčí rady.

3. Konsolidované ekonomické výsledky v 1. pololetí 2022 a srovnání s 1. pololetím 2021

V prvním pololetí roku 2022 společnost RMS Mezzanine, a.s. (dále také „RMS Mezzanine“ nebo „společnost“) vykázala konsolidovaný zisk za období ve výši 24 760 tis. Kč, za srovnávací období roku 2021 vykázala konsolidovaný zisk za období ve výši 39 390 tis. Kč. Čistý úrokový výnos je ve výši 75 581 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2021 byl ve výši 55 157 tis. Kč).

Celkové konsolidované čisté výnosy z hlavní činnosti jsou ve výši 73 724 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2021 byly ve výši 79 386 tis. Kč). Celkové konsolidované provozní náklady jsou ve výši 15 146 tis. Kč, zisk z provozní činnosti je ve výši 55 966 tis. Kč (ve srovnávacím období roku 2021 byl ve výši 86 116 tis. Kč). Konsolidovaný zisk před zdaněním z pokračujících činností je ve výši 46 758 tis. Kč, za srovnávací období roku 2021 byl ve výši 75 074 tis. Kč.

V prvním pololetí roku 2022 společnost evidovala ve své konsolidované bilanci větší objem eurových aktiv než eurových závazků, a proto i nadále eliminuje kurzové riziko uzavřeným měnovým derivátem.

Na straně konsolidovaných aktiv došlo k 30.6.2022 oproti konci roku 2021 k nárůstu o 1 053 897 tis. Kč (podstatnou část tvoří nárůst úvěrů a půjček poskytnutých klientům) na úroveň 7 472 421 tis. Kč. Konsolidovaný vlastní kapitál byl k 30.6.2022 ve výši 2 388 579 tis. Kč.

V období mezi datem 30.6.2022 (k němuž jsou sestaveny konsolidované výkazy za první pololetí roku 2022) a datem sestavení této zprávy (27.9.2022) nedošlo k žádným významným změnám. Podrobný komentář ekonomických výsledků lze najít v Příloze konsolidované mezitímní účetní závěrky.

4. Produkty společnosti

Společnost se specializuje na poskytování podřízených (tzv. juniorních nebo mezaninových) úvěrů. Splatnost podřízených úvěrů je podmíněna včasným a řádným splacením seniorních, zpravidla bankovních, úvěrů. Z pohledu věřitele s sebou podřízený úvěr nese vyšší míru rizika ve srovnání s klasickým úvěrem, což je ale vyváжено vyšším požadovaným výnosem (úrokovou sazbou).

Typické použití podřízeného úvěru je v těchto situacích:

- Refinancování a rekapitalizace (změna kapitálové struktury)
- Financování rozvoje
- Financování manažerských odkupů
- Financování akvizic
- Spolufinancování, projektové financování

Kromě podřízených úvěrů společnost poskytuje i jiné formy financování, např. nepodřízený úvěr nebo přímou investici do vlastního kapitálu.

5. Důležité události v 1. pololetí 2022

| | |
|-------------|--|
| únor 2022 | čerpání stávajícího přijatého kontokorentního financování od J&T Banka, a.s. |
| červen 2022 | konání řádné valné hromady RMS Mezzanine, a.s. |

6. Činnost společnosti v 1. pololetí 2022

6.1 Realizované transakce

Ve sledovaném období uskutečnila společnost investice do podniků z různých odvětví, zejména z oblasti finančních investic, nemovitostí a zemědělství.

Příklady realizovaných transakcí

1) Finanční Holding

V únoru 2022 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky ve formě dvou úvěrů do společnosti, která obchoduje ve finančním sektoru a působí ve střední Evropě.

V květnu 2022 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky ve formě směnky do společnosti obchodující s pohledávkami a působící ve střední Evropě.

2) Nemovitosti

V únoru 2022 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky do společnosti působících v oblasti nemovitostí.

V březnu 2022 investovala RMS Mezzanine, a.s. finanční prostředky do slovenské společnosti působících v oblasti nemovitostí.

6.2 Příklady ukončených projektů

1) V únoru 2022 došlo k ukončení úvěru, který od Společnosti čerpala finanční společnost, poskytující financování středoevropským podnikům

2) V březnu 2022 došlo ke splacení dvou úvěrů, který od Společnosti čerpala finanční společnost, podnikající v oblasti nemovitostí

3) V květnu 2022 došlo k úplnému řádnému splacení financování formu směnky, které od Společnosti měla poskytnuta společnost zabývající se obchodováním s pohledávkami a působící ve střední Evropě

6.3 Struktura portfolia

Společnost RMS Mezzanine v průběhu 1. pololetí 2022 uskutečnila celkem 10 nových investic v objemu přesahujícím 2,49 mld. CZK. Tyto investice směřovaly zejména do finančního sektoru nemovitostí a zemědělství.

Převážná část investic byla alokována do aktiv umístěných v České a Slovenské republice, v Holandsku a na Kypru.

Financování nových projektů mělo hlavně úvěrový charakter a bylo použito na refinancování jiných závazků klientů respektive na projektové financování.

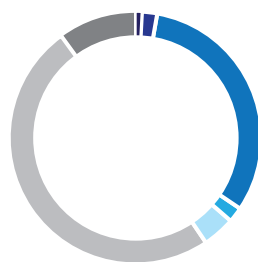
Ke 30.6.2022 bylo celkové portfolio RMS Mezzanine z největší části alokováno do sektoru Financí, který představuje celkově 49,98% (ve stejném období roku 2021 bylo 24,92%), dále pak do sektoru Nemovitostí celkově 32,26% (v roce 2021 podíl 31,96%), Energetiky podíl 10,07% (v roce 2021 byl 26,99%). Podíl ostatních sektorů byl pod úrovní 5%, viz graf níže.

Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2021 podle odvětví



| | |
|---|--------------------------------|
| ■ | Energetika (26,99%) |
| ■ | Finance (24,92%) |
| ■ | Spotřebitelský průmysl (3,84%) |
| ■ | Strojírenský průmysl (2,05%) |
| ■ | Nemovitosti (31,96%) |
| ■ | Chemický průmysl (5,92%) |
| ■ | Zemědělství (4,32%) |

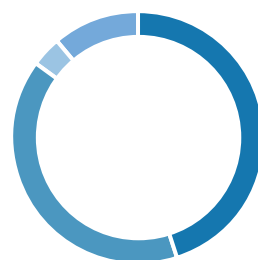
Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2022 podle odvětví



| | |
|---|--------------------------------|
| ■ | Energetika (10,07%) |
| ■ | Finance (49,98%) |
| ■ | Spotřebitelský průmysl (3,65%) |
| ■ | Strojírenský průmysl (1,81%) |
| ■ | Nemovitosti (32,26%) |
| ■ | Chemický průmysl (2,19%) |
| ■ | Zemědělství (0,04%) |

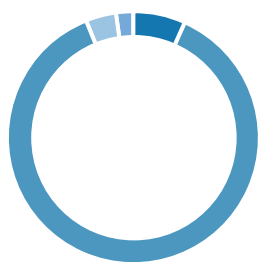
Ke 30.6.2022 byly v portfoliu nejvíce zastoupené investice za účelem „Rekapitalizace a překlenovacího úvěru“ ve výši 87,55% podílu (v roce 2021 byl podíl 40,32%) a „Projektového financování“ ve výši 6,61% podílu (v roce 2021 podíl 44,85%).

Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2021 podle účelu financování



| | |
|---|---|
| ■ | Akvizice (10,99%) |
| ■ | Expanze/rozvojové financování (3,84%) |
| ■ | Rekapitalizace/překlenovací úvěr (40,32%) |
| ■ | Projektové financování (44,85%) |

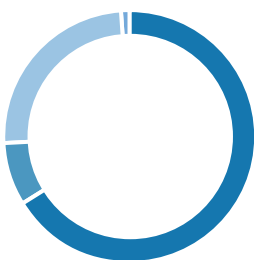
Struktura úvěrového portfolia Společnosti k 30. červnu 2022 podle účelu financování



| | |
|----------------------------------|----------|
| Akvizice | (2,19%) |
| Expanze/rozvojové financování | (3,65%) |
| Rekapitalizace/překlenovací úvěr | (87,55%) |
| Projektové financování | (6,61%) |

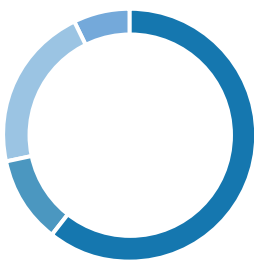
Ačkoliv se Společnost soustředí především na financování podniků v České republice a na Slovensku, prostřednictvím své dceřiné společnosti RMSM1 Limited působí na Kypru a prostřednictvím fondu soukromého kapitálu Prosperus FGS II (dříve Nexus FGS II) v Chorvatsku. Někteří příjemci financování od Společnosti jsou právně registrovaní v dalších zemích, jako je například Nizozemské království. K 30. červnu 2022 bylo celkové portfolio geograficky alokováno následovně: Česká Republika podíl 6,69% (v roce 2021 podíl 0,41%), Slovensko ve výši 21,42% podíl (v roce 2021 podíl 24,64%), Kypr podíl ve výši 60,46% (v roce 2021 podíl 66,82%) a Nizozemské království podíl 11,43% (v roce 2021 podíl 8,13%).

Struktura úvěrového portfolia RMS Mezzanine, a.s. k 30. červnu 2021, geografické členění podle příjemce



| | |
|-----------------------|----------|
| Česká republika | (0,41%) |
| Slovensko | (24,64%) |
| Nizozemské království | (8,13%) |
| Kypr | (66,82%) |

Struktura úvěrového portfolia RMS Mezzanine, a.s. k 30. červnu 2022, geografické členění podle příjemce



| | |
|-----------------------|----------|
| Česká republika | (6,69%) |
| Slovensko | (21,42%) |
| Nizozemské království | (11,43%) |
| Kypr | (60,46%) |

7. Očekávané události ve 2. pololetí 2022

Důležité rizikové faktory a nejistoty:

Úvěrové riziko

Společnost v rámci svého podnikání poskytuje dluhové financování podnikatelským subjektům. Případné nesplacení dlužných částek ze strany klientů společnosti může vést k negativnímu dopadu na hospodaření společnosti.

Riziko aktiv a pasiv (assets liabilities management), riziko likvidity

Společnost využívá při své činnosti cizí zdroje. Přerušení nebo významné omezení přístupu k cizím zdrojům může společnost nepříznivě ovlivnit.

Provozní riziko

V souvislosti s každodenním chodem společnosti je spojená celá řada rizik. Společnost vyhodnocuje provozní rizika a přijímá adekvátní opatření zejména ve vztahu k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti, bezpečnosti IT systémů a personálnímu řízení (bezpečnost práce, péče o klíčové zaměstnance). Realizace provozních rizik může mít negativní vliv na chod a budoucí vývoj společnosti.

Měnové riziko – Společnost předpokládá i průběhu 2. pololetí 2022 existence cizoměnových aktiv a závazků denominovaných zejména v eurech. Přestože společnost řídí měnové riziko (zejména přiřazováním cizoměnových aktiv a pasiv, tzv. matchingem), může výrazná změna měnových kurzů vést k negativním dopadům na hospodářský výsledek společnosti. Společnost dále řídí měnové riziko s pomocí měnových derivátů, zejména měnových swapů.

Tržní riziko - Společnost v rámci svého podnikání investuje do vlastního kapitálu podnikatelských subjektů a do investičních instrumentů obchodovaných na kapitálových trzích. Hodnota těchto investic v čase kolísá, což může vést k nepříznivému dopadu do hospodaření společnosti. Kromě výše uvedených rizik si společnost RMS Mezzanine, a.s. nebyla vědoma žádných dalších významných rizik, nejistot nebo důležitých faktorů, které mohly provázet a významně ovlivnit její podnikatelskou činnost a výsledek hospodaření společnosti ve 2. pololetí roku 2022.

8. Seznam transakcí se spřízněnými osobami

V rámci běžného obchodního styku byly učiněny tyto úkony mezi propojenými osobami v rámci prvního pololetí roku 2022

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v únoru roku 2019 půjčku společnosti SFD prvá správa aktiv, družstvo ve výši 132 829 tis*. Kč (5 369 tis. EUR) tato půjčka byla postoupena na třetí subjekt ke dni 31.1.2022.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v únoru roku 2019 půjčku společnosti SFD druhá správa aktiv, družstvo ve výši 28 921 tis*. Kč (1 169 tis. EUR) půjčka byla postoupena na třetí subjekt ke dni 31.1.2022.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v květnu roku 2019 půjčku společnosti SFD prvá správa aktiv, družstvo ve výši 19 000 tis*. Kč (768 tis. EUR) půjčka byla postoupena na třetí subjekt ke dni 31.1.2022.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v květnu roku 2019 půjčku společnosti SFD druhá správa aktiv, družstvo ve výši 19 000 tis*. Kč (768 tis. EUR) půjčka byla postoupena na třetí subjekt ke dni 31.1.2022.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v lednu roku 2021 půjčku společnosti SFD prvá správa aktiv, družstvo ve výši 61 850 Kč (2,5 tis. EUR) půjčka byla postoupena na třetí subjekt ke dni 31.1.2022.

* Kurz pro přepočítání měny EUR/CZK, byl použit kurz ČNB ze dne 30.06.2022 ve výši 24,740

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v lednu roku 2021 půjčku společnosti SFD druhá správa aktiv, družstvo ve výši 61 850 Kč (2,5 tis. EUR) půjčka byla postoupena na třetí subjekt ke dni 31.1.2022.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v roce 2019 půjčku společnosti RMSM1 LIMITED aktuálně ve výši 2 375 tis*. Kč (96 tis. EUR) půjčka byla ve druhém pololetí roku 2021 s v prvním pololetí roku 2022 navýšena.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. poskytla v červnu 2021 půjčku společnosti RMSM1 LIMITED aktuálně ve výši 76 694 tis*. Kč (3 100 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. přijala v dubnu roku 2020 půjčku od společnosti Avonside Holdings GmbH ve výši 3 031 tis*. Kč (122,5 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. přijala v červnu roku 2020 půjčku od společnosti Avonside Holdings GmbH ve výši 3 723 tis*. Kč (150,5 tis. EUR).

Společnost RMS Mezzanine, a.s. přijala v lednu roku 2021 půjčku od společnosti Avonside Holdings GmbH ve výši 1 732 tis*. Kč (70 tis. EUR).

Pokud jde o jiné propojené osoby ve vztahu ke Zpracovateli, než ty, které jsou uvedeny v této zprávě, nejsou Společnosti ani při vynaložení veškeré péče požadované po řádném hospodáři známy. Pokud jde o jiné právní úkony učiněné v zájmu nebo na popud propojených osob, nebyly v 1. pololetí roku 2022, kromě těch, které jsou uvedeny v této zprávě, přijaty ani učiněny. Po prozkoumání a prověření právních vztahů mezi RMS Mezzanine, a.s. a propojenými osobami lze konstatovat, že v důsledku smluv, jiných právních úkonů a všech ostatních opatření, která byla Společností v 1. pololetí roku 2022 v zájmu nebo na popud propojených osob učiněna či přijata nevznikla zpracovateli žádná újma.

9. Prohlášení o ověření auditorem

Tato pololetní zpráva ani žádná její část nebyly ověřeny auditorem.

10. Prohlášení oprávněných osob

Čestně prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává tato pololetní zpráva věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti RMS Mezzanine, a.s. za 1. pololetí roku 2022 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.



Ing. Mgr. Boris Procik
Předseda představenstva RMS Mezzanine, a.s.



Mgr. Lenka Chochlík Barteková
Místopředsedkyně představenstva RMS Mezzanine, a.s.





Ing. Zdenka Madunická
Člen představenstva RMS Mezzanine, a.s.

* Kurz pro přepočítání měny EUR/CZK, byl použit kurz ČNB ze dne 30.06.2022 ve výši 24,740

RMS Mezzanine, a.s.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka za období končící 30. června 2022 (neauditovaná)

| Vyhotoveno dne: | Podpis statutárního orgánu účetní jednotky: | Osoba odpovědná za účetní závěrku: |
|-----------------|---|--|
| 27. září 2022 | Ing. Mgr. Boris Procik  | Ing. Zdenka Madunická  |

MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ FINANČNÍ POZICE**k 30. červnu 2022**

v tis. Kč

| | Bod | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|--|-----|------------------|-------------------|
| AKTIVA | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 7 | 14 577 | 24 469 |
| Finanční aktiva k obchodování | 8 | - | 94 065 |
| Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | 9 | 448 942 | 522 613 |
| Aktiva spojená s ukončovanou činností | 10 | - | 386 913 |
| Vyzařované skupiny držené k prodeji | 10 | - | 113 610 |
| Úvěry a půjčky poskytnuté bankám | 11 | 13 344 | 4 493 |
| Úvěry a půjčky poskytnuté klientům | 12 | 6 725 949 | 4 971 312 |
| Dluhové cenné papíry | 13 | 223 026 | 220 280 |
| Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva | 14 | 1 270 | 24 398 |
| Pohledávky ze splatné daně z příjmů | 30 | 261 | 191 |
| Investice ve společně ovládaných společnostech | 16 | 44 138 | 55 154 |
| Hmotný majetek | 17 | 171 | 145 |
| Pohledávky z odložené daně | 18 | 743 | 881 |
| Aktiva celkem | | 7 472 421 | 6 418 524 |
| ZÁVAZKY | | | |
| Finanční závazky k obchodování | 8 | 5 772 | - |
| Závazky spojené s ukončovanou činností | 10 | - | 215 667 |
| Úvěry od bank | 19 | 3 340 601 | 1 850 454 |
| Úvěry od klientů | 20 | 1 048 137 | 1 155 936 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 21 | 654 428 | 710 806 |
| Obchodní a ostatní závazky | 22 | 23 559 | 24 309 |
| Závazky ze splatné daně z příjmu | 31 | 11 345 | 2 502 |
| Závazky celkem | | 5 083 842 | 3 959 674 |
| VLASTNÍ KAPITÁL | | | |
| Základní kapitál | 23 | 532 536 | 532 536 |
| Nerozdělený zisk a ostatní fondy | 23 | 1 856 043 | 1 907 811 |
| Vlastní kapitál připadající akcionářům mateřské společnosti | 23 | 2 388 579 | 2 440 347 |
| Nekontrolní podíly spojené s ukončovanou činností | | - | 18 503 |
| Vlastní kapitál celkem | | 2 388 579 | 2 458 850 |
| Vlastní kapitál a závazky celkem | | 7 472 421 | 6 418 524 |

Příloha uvedená na stranách 17 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za období končící 30. června 2022

v tis. Kč

| | Bod | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|--|-----|-----------------|-----------------|
| Úrokové výnosy | 24 | 176 617 | 154 506 |
| Úrokové náklady | 24 | -101 036 | -99 349 |
| Čistý úrokový výnos | | 75 581 | 55 157 |
| Náklady na poplatky a provize | 25 | -8 709 | -3 053 |
| Čistý náklad z poplatků a provizí | | -8 709 | -3 053 |
| Čistý zisk z obchodování | 26 | 6 706 | 26 375 |
| Ostatní provozní výnosy | 27 | 146 | 907 |
| Celkové výnosy | | 73 724 | 79 386 |
| Osobní náklady | 29 | -6 146 | -6 043 |
| Odpisy a amortizace | 17 | -18 | -917 |
| Ostatní provozní náklady | 28 | -8 982 | -8 190 |
| Provozní náklady celkem | | -15 146 | -15 150 |
| Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě | 14 | -2 612 | 21 880 |
| Zisk z provozní činnosti | | 55 966 | 86 116 |
| Ztráta ze společně ovládaných společností Snížení hodnoty investice ve společně ovládaných společnostech | 16 | -9 208 | -10 082 |
| | | - | -960 |
| Zisk před zdaněním z pokračujících činností | | 46 758 | 75 074 |
| Daň z příjmů | 30 | -18 056 | -7 219 |
| Čistý zisk za období z pokračujících činností | | 28 702 | 67 855 |
| Čistá ztráta za období z ukončovaných činností | | -3 942 | -28 465 |
| ZISK ZA OBDOBÍ | | 24 760 | 39 390 |
| Zisk/ztráta za období připadající akcionářům | | 24 760 | 41 367 |
| Z pokračujících činností | | 28 702 | 67 855 |
| Z ukončovaných činností | | -3 942 | -26 488 |
| Zisk/ztráta za období připadající nekontrolním podílům | | - | -1 977 |
| Z ukončovaných činností | | - | -1 977 |
| Zisk na akcii základní i zředěný (v Kč) | 31 | 0,023 | 0,039 |
| Zisk na akcii z pokračujících činností (v Kč) | 31 | 0,027 | 0,064 |
| Zisk na akcii z pokračujících činností (v Kč) | 31 | -0,004 | -0,025 |

Příloha uvedená na stranách 17 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ÚPLNÉHO VÝSLEDKU (dále i „OCI“)
za období končící 30. června 2022**

v tis. Kč

| | <u>30. června 2022</u> | <u>30. června 2021</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| ZISK / (ZTRÁTA) ZA OBDOBÍ | 24 760 | 39 390 |
| OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty | | |
| Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn u zahraničních jednotek | -1 873 | -13 014 |
| Podíl na ostatním úplném výsledku jednotek účtovaných ekvivalenční metodou | -16 816 | -5 330 |
| OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK – položky, které nebudou následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty | | |
| Přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | -71 053 | 9 315 |
| Ostatní úplný výsledek za období celkem | -89 742 | -9 029 |
| ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ | -64 982 | 30 361 |
| Úplný výsledek za období připadající akcionářům: | -64 941 | 32 483 |
| Z pokračujících činností | -60 999 | 60 948 |
| Z ukončovaných činností | -3 942 | -28 465 |
| Úplný výsledek za období připadající nekontrolním podílům: | -41 | -2 122 |
| Z ukončovaných činností | -41 | -2 122 |

Příloha uvedená na stranách 17 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PENĚŽNÍCH TOKŮ
za období končící 30. června 2022

v tis. Kč

| | Bod | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|---|------|-------------------|-----------------|
| PĚNĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI | | | |
| Zisk před zdaněním z pokračující a ukončované činnosti | | 42 816 | 46 609 |
| Upravené o: | | | |
| Odpisy a amortizace | 17 | 18 | 917 |
| Tvorba a rozpuštění opravné položky k úvěrům | 15 | 2 614 | -21 880 |
| Tvorba a rozpuštění opravné položky k pohledávkám | 15 | -2 | |
| Čistý úrokový výnos | 24 | -75 581 | -55 157 |
| Snížení hodnoty investice ve společně ovládaných společnostech | 16 | - | 960 |
| Ztráty ze společně ovládaných společností | 16 | 9 208 | 10 082 |
| Zisk z prodeje aktiv a závazků spojených s ukončovanou činností | 6.2 | -8 934 | - |
| Ztráta z prodeje vyřazovaných skupin držených k prodeji | 6.2 | 5 750 | - |
| Nerealizované kurzové zisky/ztráty | | 9 972 | 87 412 |
| Provozní zisk/ztráta před změnou pracovního kapitálu | | -14 139 | 68 943 |
| Změna finančních aktiv k obchodování | 8 | 24 067 | -30 517 |
| Změna aktiv a závazků spojených s ukončovanou činností | | - | 27 367 |
| Změna poskytnutých úvěrů, půjček a dluhových cenných papírů | | -1 730 715 | -463 521 |
| Změna obchodních pohledávek a ostatních aktiv | | 23 132 | 2 378 |
| Změna závazků k obchodování | 8 | 5 772 | -7 438 |
| Změna obchodních a ostatních závazků | 22 | -744 | 512 |
| Peněžní toky z (použitý v) provozu | | -1 626 015 | -402 276 |
| Úroky přijaté | | 75 895 | 113 355 |
| Zaplacená daň z příjmů | | -9 283 | -6 111 |
| Peněžní toky použité v provozní činnosti | | -1 626 015 | -295 032 |
| PĚNĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI | | | |
| Nákup investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | - | -79 831 |
| Příjmy z prodeje investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku | | - | 174 |
| Výdaje na navýšení kapitálu ve společně ovládané společnosti | | -1 344 | -1 353 |
| Příjmy z prodeje vyřazovaných skupin držených k prodeji | | 111 417 | - |
| Příjmy z prodeje aktiv a závazků spojených s ukončovanou činností | | 276 789 | - |
| Přijaté dividendy | 1617 | - | 2 568 |
| Peněžní toky z/použité v investiční činnosti | | 386 818 | -78 442 |
| PĚNĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI | | | |
| Přijaté úvěry a příjmy z dluhových cenných papírů | | 1 709 962 | 1 234 871 |
| Splátky úvěrů a dluhových cenných papírů | | -373 128 | -768 794 |
| Úroky zaplacené | | -108 397 | -91 655 |
| Platby závazků z finančního leasingu | | - | -1 187 |
| Peněžní toky použité ve finanční činnosti | | 1 228 437 | 373 235 |
| Čistý přírůstek/úbytek peněz a peněžních ekvivalentů | | -10 760 | -239 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období | 7 | 24 470 | 9 787 |
| Vliv kurzových rozdílů na peníze a peněžní ekvivalenty | | 868 | -982 |
| Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období | 7 | 14 578 | 8 566 |

Příloha uvedená na stranách 17 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

**MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VE VLASTNÍM KAPITÁLU
za období končící 30. června 2022**

v tis. Kč

| | Základní kapitál | Rezervní fondy | Fondy z přecenění investic | Fondy z přepočtu cizích měn | Nerozdělený zisk | Podíl vlastníků mateřské společnosti | Nekontrolní podíly | Celkem |
|---|------------------|----------------|----------------------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------------|--------------------|-----------|
| Stav k 1. lednu 2022 | 532 536 | 106 507 | 7 215 | -3 180 | 1 797 269 | 2 440 347 | 18 503 | 2 458 850 |
| Zisk za období | - | - | - | - | 24 760 | 24 760 | - | 24 760 |
| Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty | - | - | - | -18 648 | - | -18 648 | -41 | -18 689 |
| <i>Efekt z přepočtu cizích měn u zahraničních jednotek</i> | - | - | - | -1 832 | - | -1 832 | -41 | -1 873 |
| <i>Podíl na ostatním úplném výsledku jednotek účtovaných ekvivalenční metodou</i> | - | - | - | -16 816 | - | -16 816 | - | -16 816 |
| Ostatní úplný výsledek – položky, které nebudou následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty | - | - | -71 053 | - | - | -71 053 | - | -71 053 |
| <i>Efekt přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</i> | - | - | -71 053 | - | - | -71 053 | - | -71 053 |
| Úplný výsledek za období | - | - | -71 053 | -18 648 | 24 760 | -64 941 | -41 | -64 982 |
| Efekt prodeje dceřiných a společně ovládaných společností | - | - | - | 13 173 | - | 13 173 | -18 462 | -5 289 |
| Stav k 30. červnu 2022 | 532 536 | 106 507 | -63 838 | -8 655 | 1 822 029 | 2 388 579 | - | 2 388 579 |
| Stav k 1. lednu 2021 | 532 536 | 106 507 | 42 057 | 27 264 | 1 718 855 | 2 427 219 | 19 409 | 2 446 628 |
| Zisk za období | - | - | - | - | 41 367 | 41 367 | -1 977 | 39 390 |
| Ostatní úplný výsledek – položky, které jsou nebo mohou být následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty | - | - | - | -18 199 | - | -18 199 | -145 | -18 344 |
| <i>Efekt z přepočtu cizích měn u zahraničních jednotek</i> | - | - | - | -12 | - | -12 | -145 | -13 014 |
| <i>Podíl na ostatním úplném výsledku jednotek účtovaných ekvivalenční metodou</i> | - | - | - | 869 | - | -12 869 | - | -5 330 |
| Ostatní úplný výsledek – položky, které nebudou následně reklasifikovány do zisku nebo ztráty | - | - | - | -5 330 | - | -5 330 | - | -5 330 |
| <i>Efekt přecenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</i> | - | - | 9 315 | - | - | 9 315 | - | 9 315 |
| Úplný výsledek za období | - | - | 9 315 | -18 199 | 41 367 | 32 483 | -2 122 | 30 361 |
| Stav k 30. červnu 2021 | 532 536 | 106 507 | 51 372 | 9 065 | 1 760 222 | 2 459 702 | 17 287 | 2 476 989 |

Příloha uvedená na stranách 17 až 40 tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

PŘÍLOHA K MEZITÍMNÍ KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | VŠEOBECNÉ INFORMACE | 18 |
| 2. | VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY | 20 |
| 3. | DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ ÚSUDKY A KLÍČOVÉ ZDROJE NEJISTOTY PŘI ODHADECH | 22 |
| 4. | ZMĚNY V ÚČETNÍCH PRAVIDLECH | 23 |
| 5. | DŮSLEDKY PANDEMIE COVID-19 A RUSKO-UKRAJINSKÁ VÁLKA..... | 23 |
| 6. | PŘÍRŮSTKY A ÚBYTKY PODÍLŮ V DCEŘINÝCH A SPOLEČNĚ OVLÁDANÝCH SPOLEČNOSTECH..... | 24 |
| 7. | PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY | 25 |
| 8. | FINANČNÍ AKTIVA A ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ | 26 |
| 9. | INVESTIČNÍ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU..... | 27 |
| 10. | AKTIVA A ZÁVAZKY SPOJENÉ S UKONČOVANOU ČINNOSTÍ A VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI | 28 |
| 11. | ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ BANKÁM..... | 28 |
| 12. | ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM | 28 |
| 13. | DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY | 29 |
| 14. | POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A OSTATNÍ AKTIVA | 29 |
| 15. | ZTRÁTY Z MODELU OČEKÁVANÝCH ZTRÁT (ECL) | 30 |
| 16. | INVESTICE VE SPOLEČNĚ OVLÁDANÝCH SPOLEČNOSTECH | 31 |
| 17. | HMOTNÝ MAJETEK..... | 32 |
| 18. | POHLEDÁVKY Z ODLOŽENÉ DANĚ | 32 |
| 19. | ÚVĚRY OD BANK | 32 |
| 20. | ÚVĚRY OD KLIENTŮ | 32 |
| 21. | VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY | 33 |
| 22. | OBCHODNÍ A OSTATNÍ ZÁVAZKY..... | 33 |
| 23. | VLASTNÍ KAPITÁL..... | 33 |
| 24. | ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS | 34 |
| 25. | ČISTÝ NÁKLAD Z POPLATKŮ A PROVIZÍ | 35 |
| 26. | ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ | 36 |
| 27. | OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY | 36 |
| 28. | OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY | 36 |
| 29. | OSOBNÍ NÁKLADY | 37 |
| 30. | DAŇ ZE ZISKU SPLATNÁ A ODLOŽENÁ..... | 37 |
| 31. | ZISK NA AKCII | 37 |
| 32. | ÚDAJE O REÁLNE HODNOTĚ | 38 |
| 33. | SPŘÍZNĚNÉ OSOBY | 40 |
| 34. | NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI..... | 40 |

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Společnost RMS Mezzanine, a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „mateřská společnost“) je akciová společnost registrovaná v České republice se sídlem Praha 1, Templová 654/6, Staré Město, PSČ 110 00, IČ 000 25 500, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 495, dne 1. ledna 1991. Její mateřskou a nejvyšší holdingovou společností je společnost SIMFAX TRADING LIMITED, přičemž nejvyšší ovládající osobou je Ing. Mgr. Boris Procik.

Hlavními podnikatelskými činnostmi Společnosti a jejích dceřiných společností (dále jen „Skupina“) jsou investiční aktivity a poskytování úvěrů malým a středním podnikům.

Společnost RMS Mezzanine, a.s. je kótovaná na Burze cenných papírů Praha.

Akcionářská struktura Společnosti k 30. červnu 2022 a 31. prosinci 2021

Podíl na základním kapitálu, respektive na hlasovacích právech:

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|--|------------------------|--------------------------|
| SIMFAX TRADING LIMITED | 85,44 % | 85,44 % |
| J&T PERSPEKTIVA smíšený otevřený podílový fond | 7,36 % | 7,36 % |
| MUSTAND INVESTMENT LIMITED | 5,52 % | 5,55 % |
| Ostatní akcionáři | 1,68 % | 1,65 % |
| | 100,00 % | 100,00 % |

Představenstvo a dozorčí rada Společnosti

Složení představenstva Společnosti k 30. červnu 2022:

| | | |
|-------------------------------|----------|-------------------------------------|
| Ing. Mgr. Boris Procik | předseda | den vzniku funkce 12. března 2018 |
| Mgr. Lenka Chochlík Barteková | členka | den vzniku členství 12. března 2018 |
| Ing. Zdenka Madunická | členka | den vzniku členství 30. dubna 2019 |

Složení dozorčí rady Společnosti k 30. červnu 2022:

| | | |
|--------------------|----------|-------------------------------------|
| JUDr. Martin Bučko | předseda | den vzniku funkce 19. června 2019 |
| Ing. Gabriel Ribo | člen | den vzniku členství 20. června 2018 |
| Ing. Lenka Váchová | členka | den vzniku členství 19. června 2019 |

Výbor pro audit

Složení výboru pro audit k 30. červnu 2022:

| | | |
|-------------------------|----------|-----------------------------------|
| Ing. Ján Užík, PhD., CA | předseda | den vzniku funkce 16. června 2017 |
| Ing. Branislav Novotný | člen | den vzniku funkce 16. června 2017 |
| Ing. Silvia Karcolová | členka | den vzniku funkce 1. ledna 2018 |

Změny v představenstvu, dozorčí radě a výboru pro audit Společnosti v průběhu roku 2022 a po datu účetní závěrky

V průběhu roku 2022 a po datu účetní závěrky nedošlo k žádným změnám.

Vymezení účetního období

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka Skupiny za období končící 30. června 2022 obsahuje účetní závěrku mateřské společnosti a jejích dceřiných společností (souhrnně pod názvem „Skupina“). Všechny společnosti Skupiny mají stejné účetní období.

Společnosti v rámci Skupiny

Seznam společností v rámci Skupiny k 30. červnu 2022 a 31. prosinci 2021 je uveden níže:

| Obchodní jméno | Země sídla | Datum založení/ akvizice | Funkční měna | Červen 2022 | | Prosinec 2021 | |
|--|-----------------|-----------------------------|--------------|-------------|--------------|---------------|--------------|
| | | | | Podíl (v %) | Kons. metoda | Podíl (v %) | Kons. metoda |
| RMS Mezzanine, a.s. | Česká republika | 1. 1. 1991 | CZK | - | - | - | - |
| RMS Mezzanine, a.s., organizační složka Slovensko | Slovensko | 19. 1. 2011 | EUR | 100 | Plná | 100 | Plná |
| RMSM1 LIMITED | Kypr | 21. 11. 2006 | EUR | 100 | Plná | 100 | Plná |
| Prosperus FGS II | Chorvatsko | 1. 3. 2011 | HRK | 43,33 | Ekvivalence | 43,33 | Ekvivalence |
| Avonside Holdings GmbH | Rakousko | 21. 12. 2018 | EUR | - | - | 35 | Ekvivalence |
| SFD druhá správa aktív, družstvo* | Slovensko | 21. 12. 2018 | EUR | - | - | 100 | Plná |
| AGRO-LENT s.r.o. | Slovensko | 5. 3. 2019 | EUR | - | - | 50 | Plná |
| FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o. | Slovensko | 16. 5. 2019 | EUR | - | - | 50 | Plná |
| BKL – ENERGO s. r. o. | Slovensko | 16. 5. 2019 | EUR | - | - | 50 | Plná |
| SFD prvá správa aktív, družstvo** | Slovensko | 9. 1. 2019 | EUR | - | - | 100 | Plná |
| Poľnohospodárske družstvo v Kluknave | Slovensko | 7. 2. 2019 | EUR | - | - | 83,80 | Plná |
| Kluknavská mliekáreň - obchodno - odbytové družstvo*** | Slovensko | 7. 2. 2019 | EUR | - | - | 83,41 | Plná |
| AGRO-LENT s.r.o. | Slovensko | 5. 3. 2019 | EUR | - | - | 50 | Plná |
| FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o. | Slovensko | 16. 5. 2019 | EUR | - | - | 50 | Plná |
| BKL – ENERGO s. r. o. | Slovensko | 16. 5. 2019 | EUR | - | - | 50 | Plná |

*) Skupina vlastnila podíl 100 % přes její mateřskou společnost RMS Mezzanine, a.s. vlastníci 94,24 % a její dceřinou společnost RMSM1 LIMITED vlastníci 5,76 % podíl.

**) Skupina vlastnila podíl 100 % přes její mateřskou společnost RMS Mezzanine, a.s. vlastníci 94,24 % a její dceřinou společnost RMSM1 LIMITED vlastníci 5,76 % podíl.

***) Poľnohospodárske družstvo v Kluknave vlastní 99,54 % podíl ve společnosti Kluknavská mliekáreň – obchodno - odbytové družstvo. V tabulce je uveden podíl Skupiny (83,8 % x 99,54 % = 83,41 %).

Na počátku roku 2019 družstvo SFD prvá správa aktív, družstvo, koupilo na Slovensku 83,80 % podíl v Poľnohospodárskom družstve v Kluknave, 50 % podíl ve společnosti AGRO-LENT s.r.o. a 50 % podíl ve společnosti FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o. Zbýlých 50 % podílu v AGRO-LENT s.r.o. a FARMA AGRO-Dúbrava s.r.o. koupilo družstvo SFD druhá správa aktív, družstvo. Přes společnost Poľnohospodárske družstvo v Kluknave vlastnila Skupina 83,41 % podíl ve společnosti Kluknavská mliekáreň – obchodno – odbytové družstvo. Společnost RMS Mezzanine, a.s. nabyla účasti v družstvech SFD prvá správa aktív, družstvo a SFD druhá správa aktív, družstvo (a v dalších jimi následně pořízených společnostech/družstvech) výhradně za účelem dalšího prodeje. Tento záměr vedl společnost k uzavření smluvní dohody s třetí stranou, na základě které měly obě strany možnost po 1. únoru 2021 vyžadovat od protistrany uzavření smlouvy o budoucím prodeji. Z tohoto důvodu Skupina klasifikovala tyto majetkové účasti od samého počátku jako držené k prodeji. Z důvodu koronavirové pandemie, která propukla na začátku roku 2020, se prodej těchto družstev nestihl zrealizovat během kalendářního roku 2020 a 2021. K 31. prosinci 2021 byly aktiva a závazky výše uvedených společností vykázány v konsolidovaném výkazu finanční pozice na řádku Aktiva spojená s ukončovanou činností/Závazky spojené s ukončovanou činností v souladu s IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držená k prodeji a ukončované činnosti. Prodej byl uskutečněn v květnu 2022, viz bod 6.2.

Mateřská společnost RMS Mezzanine, a.s. dále vlastní podíl ve společně ovládané společnosti Prosperus FGS II, která je do konsolidované účetní závěrky zahrnuta ekvivalenční metodou, viz bod 16.

Od roku 2018 Skupina vlastnila i podíl ve společnosti Avonside Holding GmbH, rovněž zohledňovaný do konsolidované účetní závěrky ekvivalenční metodou. V roce 2018 Skupina uskutečnila akvizici v běloruské společnosti Безопасные дороги Беларуси (česky „Bezpečné cesty Běloruska“, se sídlem v Minsku) nákupem 35 % podílu v její mateřské

společnosti Avonside Holdings GmbH (se sídlem ve Vídni). V této společnosti má 99,9% podíl společnost Avonside Holdings GmbH a 0,1% fyzická osoba. Безопасные дороги Беларуси („Bezpečné cesty Běloruska“) má s vládou Běloruska podepsanou investiční smlouvu, platnou do roku 2036, na základě které je jediným provozovatelem monitorovacího dopravního systému. Během roku 2020 společnost Безопасные дороги Беларуси („Bezpečné cesty Běloruska“) získala 51% podíl ve společnosti БДБ-Строй ("BDB-Stro LLC") a v roce 2021 50 % společnosti общества с ограниченной ответственностью (Mobilnij Pomoscink,ooo). Vzhledem k plánovanému prodeji podílů ve společnosti Avonside holding GmbH vykázala k 31. prosinci 2021 Skupina podílů ve společnosti Avonside Holdings GmbH v souladu s IFRS 5 na řádku Vyřazované skupiny držené k prodeji. Prodej byl uskutečněn v dubnu 2022, viz bod 6.2.

2. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

2.1 Prohlášení o shodě

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 27. září 2022.

2.2 Východiska sestavování účetní závěrky

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavena za použití oceňovací báze historických cen (pořizovacích cen) kromě některých finančních nástrojů (derivátové finanční nástroje, finanční majetek a závazky oceňované reálnou hodnotu výsledkově nebo do ostatního úplného výsledku hospodaření), které jsou oceněny reálnými hodnotami, jak je uvedeno níže v účetních pravidlech. Historická cena obecně vychází z reálné hodnoty protihodnoty poskytnuté výměnou za aktiva.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavená v českých korunách (Kč), zaokrouhlených na tisíce českých korun.

Účetní metody byly společnostmi ve Skupině aplikovány konzistentně a v souladu s minulým účetním obdobím.

Použití úsudků, předpokladů a odhadů

Sestavení mezitímní účetní závěrky v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU vyžaduje použití různých úsudků, předpokladů a odhadů. Tyto mají vliv na částky vykazovaného majetku, závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se však pravděpodobně budou lišit od těchto odhadů. Zásadní účetní odhady a úsudky provedené managementem, které nesou značné riziko způsobení významné úpravy v příštím účetním období, jsou popsány v bodě 3.

Odhady a související předpoklady jsou průběžně revidovány. Pokud se přehodnocení účetních odhadů vztahuje pouze k jednomu účetnímu období, vykáže se v tomto období, pokud přehodnocení ovlivní současně i budoucí účetní období, vykáže se v období, kdy došlo k přehodnocení a také v budoucích obdobích.

Aplikace nových IFRS (International Financial Reporting Standards)

Skupina aplikovala všechny IFRS a jejich interpretace ve znění přijatém Evropskou unií (dále „EU“) včetně všech dodatků k přijatým standardům.

(i) *Následující standardy, novelizace standardů a interpretace jsou poprvé účinné pro rok začínající 1. ledna 2022 a byly tak použité při sestavování této mezitímní konsolidované účetní závěrky.*

Novelizace IFRS 3: Odkaz na Koncepční rámec (účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2022 a později) aktualizuje neaktuální odkaz na Koncepční rámec ve standardu IFRS 3 bez významných změn požadavků uvedených v tomto standardu.

Novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení: Výnosy před zamýšleným použitím (účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2022 a později) zakazuje, aby výnosy z prodeje položek, které vzniknou při dopravě položky pozemků, budov a zařízení na místo určené a zajištění stavu potřebného k jejímu používání v souladu s požadavky účetní jednotky byly odečteny od pořizovací ceny pozemků, budov a zařízení. Místo toho výnosy z prodeje těchto položek by měly být vykázány spolu s náklady na tyto položky v hospodářském výsledku.

Novelizace IAS 37: Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2022 a později) specifikuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují všechny náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě, což jsou jak přírůstkové náklady na plnění smlouvy (př. přímé náklady na pracovní sílu i materiál), tak ostatní náklady, které se přímo vztahují k plnění smluv (př. odpisy pozemků, budov a zařízení, které se k plnění smlouvy používají).

Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2018–2020 (účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2022 a později):

IFRS 1 – Novelizace povoluje, aby dceřiná společnost, která aplikuje odstavec D16(a) standardu IFRS 1, použila pro ocenění kumulativních cizoměnových rozdílů částky vykazované mateřskou společností na základě data přechodu mateřské společnosti na IFRS.

IFRS 9 – Novelizace upřesňuje, že pouze poplatky hrazené či obdržené mezi účetní jednotkou (věřitelem) a dlužníkem, včetně poplatků uhrazených či obdržených dlužníkem či věřitelem jménem druhého z nich, by měly být zahrnuty do 10% testu dle odstavce B3.3.6 standardu IFRS 9 při rozhodování, zda odúčtovat finanční závazek.

IFRS 16 – Novelizace Ilustrativního příkladu č. 13, který je přílohou IFRS 16, odstraňuje ilustrativní příklad náhrady nákladů ze strany pronajímatele nájemci za zdokonalení předmětu nájmu z důvodu možných nejasností, které mohou vyplynout ze způsobu, jakým jsou leasingové pobídky v tomto příkladu ilustrovány.

IAS 41 – Novelizace odstraňuje požadavek stanovený v odstavci 22 standardu IAS 41, aby účetní jednotky při stanovení reálné hodnoty zemědělských aktiv používaly peněžní toky před zdaněním.

Tyto úpravy, platné poprvé pro rok začínající 1. ledna 2022, neměly významný dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku Skupiny, pokud není výše uvedeno jinak.

(ii) Do data schválení této účetní závěrky byly vydány následující nové a novelizované IFRS, které však nebyly k počátku běžného účetního období účinné a Skupina je nepoužila při sestavování této mezitímní konsolidované účetní závěrky

IFRS 17: Pojistné smlouvy a Novelizace IFRS 17 (účinný pro roční účetní období začínající 1. lednem 2023 nebo později, s povolenou dřívější aplikací, pokud byly současně aplikovány standardy IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky a IFRS 9 Finanční nástroje; dosud neschválené EU) vyžaduje, aby byly pojistné závazky účtovány dle aktuální hodnoty plnění namísto v pořizovacích cenách a poskytuje jednotnější přístup k ocenění a prezentaci všech pojistných smluv. IFRS 17 nahrazuje IFRS 4 Pojistné smlouvy k 1. lednu 2023.

Doplnění k IFRS 17 Pojistné smlouvy: Prvotní aplikace IFRS 17 a IFRS 9 – Srovnávací informace (účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dosud neschválené v EU) vydané 9. prosince 2021 poskytující pojistitelům možnosti pro zlepšení užitečnosti informací o počáteční aplikaci IFRS 17 a IFRS 9 pro investory.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinný pro roční účetní období začínající 1. lednem 2023 nebo později, dosud neschválené EU) pomáhá určit, zda by měly být závazky s nejasným datem vypořádání vykázány jako krátkodobé či dlouhodobé.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Praktické doporučení 2 k IFRS: Zveřejňování účetních metod (účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2023 a později) se změnami, které mají za cíl pomoci účetním jednotkám, které sestavují účetní závěrku, při rozhodování o tom, které účetní politiky mají být v účetní závěrce zveřejněny. Dle IAS 1 budou nově účetní jednotky zveřejňovat účetní politiky na základě používání úsudků o významnosti (materialitě).

Novelizace IAS 8 Účetní metody, změny v účetních odhadech a chyby: Definice účetních odhadů (účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2023 a později), která nahrazuje definici změny v účetních odhadech, se týká definice účetních odhadů, jež by měla pomoci účetním jednotkám rozlišovat mezi účetními metodami a účetními odhady.

Doplnění IAS 12 Daň z příjmů: odložená daň související s aktivy a závazky. Doplnění se týká vzniku odložené daně v situaci, kdy prvotní zachycení transakce vede ke vzniku zdanitelného i odčitatelných přechodných rozdílů a může se týkat dočasných rozdílů souvisejících s majetkem s právem na užívání a závazků z nájmu (vydaná dne 7. května 2021 a účinná pro období začínající po 1. lednu 2023, zatím neschválené EU).

Skupina neočekává významné dopady těchto standardů, novelizací a interpretací, které nejsou dosud v platnosti, na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku, není-li výše uvedeno jinak.

(iii) Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti

Skupina předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení mezitímního výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna, či zpětně, zvolí si Skupina aplikaci standardu prospektivně od data přechodu.

Vedení Skupiny neočekává, že tyto nové standardy budou mít významný dopad na (mezitímní) konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ ÚSUDKY A KLÍČOVÉ ZDROJE NEJISTOTY PŘI ODHADECH

Při uplatňování účetních pravidel Skupiny se od vedení vyžaduje, aby provedlo úsudky a vypracovalo odhady a předpoklady o výši účetní hodnoty aktiv a závazků, která není okamžitě zřejmá z jiných zdrojů. Odhady a příslušné předpoklady se realizují na základě zkušeností z minulých období a jiných faktorů, které se v daném případě považují za relevantní. Skutečné výsledky se od těchto odhadů mohou lišit.

Odhady a příslušné předpoklady se pravidelně prověřují. Opravy účetních odhadů se vykazují v období, ve kterém byl daný odhad opraven (pokud má oprava vliv pouze na příslušné období), nebo v období vytvoření opravy a v budoucích obdobích (pokud má oprava vliv na běžné i budoucí období).

3.1 Finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě přeceněná výsledkově

Při oceňování aktiva nebo závazku reálnou hodnotou Skupina, pokud je to možné, obvykle používá zjistitelná tržní data. Reálné hodnoty jsou rozděleny do různých úrovní v hierarchii založené na použitých vstupech v oceňovací technice, a to následujícím způsobem:

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené)
- Úroveň 2: vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v Úrovní 1, které jsou objektivně zjistitelné pro aktiva a závazky, a to buď přímo (tj. ceny podobných nástrojů), nebo nepřímo (tj. odvozeny od takových cen)
- Úroveň 3: vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjistitelných tržních dat (objektivně nezjistitelné vstupní údaje)

Pokud pro daný finanční nástroj neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

3.2 Poskytnuté úvěry a půjčky

Opravné položky respektive ztráty ze snížení návratné hodnoty poskytnutých úvěrů a půjček jsou managementem Skupiny odhadovány za použití oceňovacích technik v souladu s IFRS 9. Při použití oceňovacích technik, management zohledňuje veškeré dostupné informace týkající se ekonomického a konkurenčního prostředí konkrétního dlužníka, informací dostupných z trhu, včetně zohlednění finanční situace a očekávaných peněžních toků dlužníka po zohlednění zabezpečení úvěru či půjčky a záruk přijatých od třetích stran.

Poskytnuté úvěry a půjčky lze kategorizovat zejména následujícím způsobem:

- Financování či refinancování real estate projektů; návratná hodnota takových pohledávek je zpravidla určena na základě znaleckých posudků konkrétního majetku, který je předmětem financování či refinancování; tento majetek je častokrát zastaven ve prospěch Skupiny.
- Akviziční financování; návratná hodnota takových pohledávek je zpravidla určena hodnotou podkladového aktiva, a to dle daného konkrétního případu kótovanou tržní cenou na aktivním trhu, odvozením ceny na základě porovnání s porovnatelnými instrumenty na trhu nebo na základě dat neporovnatelných s trhem při zohlednění finanční a výkonnostní situace podkladového aktiva a dlužníka samotného.
- Projektové/předprojektové financování; návratná hodnota pohledávek je určena na základě zohlednění mnoha faktorů zahrnující finanční, ekonomickou a výkonnostní situaci daného projektu a dlužníka a zohlednění reálných a plánovaných peněžních toků.

- Rozvojové financování; návratná hodnota pohledávek se posuzuje kombinací plánovaných peněžních toků, srovnatelných transakcí a/nebo znaleckých posudků s přihlédnutím k očekávané velikosti relevantního trhu a potřebě kapitálových výdajů rozvojového projektu.

3.3 Podnikové kombinace a alokace kupní ceny

Při podnikové kombinaci jsou identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společností vykázány a oceněny jejich reálnými hodnotami ke dni akvizice. Alokace celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování účetní závěrky provádí za podpory odborných poradců.

Oceňovací analýza vychází z historických a výhledových informací dostupných k datu podnikové kombinace. Veškeré výhledové informace, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu nabytých aktiv, jsou založeny na očekávání budoucího konkurenčního a hospodářského prostředí ze strany vedení společnosti.

Výsledky oceňovacích analýz se rovněž používají pro stanovení dob odepisování a amortizace hodnot přiřazených konkrétním položkám dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

4. ZMĚNY V ÚČETNÍCH PRAVIDLECH

Účetní pravidla použitá v této mezitímní konsolidované účetní závěrce za období končící 30. června 2022 jsou stejná jako v konsolidované účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2021 s výjimkou aplikace příslušných Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, jak popsáno v bodě 2.

5. DŮSLEDKY PANDEMIE COVID-19 A RUSKO-UKRAJINSKÁ VÁLKA

Pandemie COVID-19

Pandemie COVID-19 a opatření proti jejímu šíření pokračovala i v roce 2022, nicméně v roce 2022 nedošlo k rozsáhlým omezením a omezením volného pohybu osob na rozdíl od let 2021 a 2020, protože nové varianty viru se ukázaly jako méně nebezpečné. V důsledku toho byla většina omezení v průběhu první poloviny roku 2022 postupně zrušena. Nový šok přišel v podobě inflace. Kvůli narušeným dodavatelským řetězcům, ruské invazi na Ukrajinu, silné domácí poptávce podpořené vládními transfery a napjatému trhu práce v některých zemích se inflace v některých zemích, včetně České republiky, vyšplhala na dvojciferná čísla.

Přestože reakce centrálních bank na začátku pandemie vykazovala stejné rysy v podobě rychlého snižování úrokových sazeb nebo využití dalších nástrojů k uvolnění měnové politiky, reakce na inflaci se lišila, zejména pokud jde o načasování. Česká národní banka byla mezi prvními centrálními bankami, které měnově-politickou sazbu zvýšily, a to v několika krocích, a to z 0,25 % na konci roku 2020 na 7,00 % v červnu 2022. Evropská centrální banka naopak ponechala sazby beze změny a reagovala až v červenci 2022, kdy poprvé po 11 letech zvýšila úrokovou sazbu o 0,50 %. Americký Fed nicméně reagoval silněji a v březnu zvýšil sazby o 0,25 % na rozmezí 0,25 % až 0,50 % a další zvýšení následovalo v květnu a červnu na rozmezí 0,75 % až 1,00 % a 1,50 % až 1,75 %.

V průběhu roku 2022 Skupina nadále sledovala vývoj pandemie, opatření zavedená státními orgány a doporučení zdravotnických odborníků a pokračovala v uplatňování opatření na ochranu zdraví zaměstnanců s ohledem na činnost Skupiny, která zahrnovala:

- zaměstnanci byli pravidelně testováni na infekci COVID-19,
- zaměstnanci Skupiny byli povinni nosit respirátory, dodržovat dostatečný odstup a dodržovat další požadavky platné po tuto dobu,
- zaměstnanci byli povinni dodržovat pravidla samoizolace a karantény podle pravidel platných pro dané období,

Omezení byla postupně rušena v průběhu první poloviny roku 2022 a Skupina nezaznamenala žádná omezení dostupnosti svých služeb či produktů, mimo jiné díky zvýšenému využívání digitálních a telekomunikačních kanálů, které jí umožňují zůstat v kontaktu se svými klienty.

Skupina nezaznamenala významné dopady pandemie COVID-19 na svou likviditu, tržní nebo úvěrové riziko.

Rusko-ukrajinská válka

Skupina neprovozuje svoji činnost na ruském trhu a není také vystavena ekonomickým a finančním trhům Ukrajiny.

V únoru 2022, po uznání samozvaných republik Doněck a Lugansk Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu, vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země.

Současná eskalace vojenského konfliktu má škodlivý dopad na politické a podnikatelské prostředí na Ukrajině, včetně schopnosti mnoha subjektů pokračovat ve vyjetých kolejích. V reakci na nepřátelské akce Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí, včetně Spojených států amerických, Spojeného království a Evropské unie uložily a/nebo rozšířily hospodářské sankce proti řadě ruských fyzických a právnických osob. Sankce zahrnují mimo jiné zmrazení majetku, obchodní omezení a zákazy cestování. Rozšířené sankce již měly nebo se očekává, že budou mít další škodlivý dopad na hospodářskou nejistotu v Rusku, včetně volatilnějších akciových trhů, kolísání ruského rublu, snížení přílivu domácích i zahraničních přímých investic a výrazného zpřísnění dostupnosti úvěrů. Dlouhodobější účinky uložených a případných dodatečných sankcí je obtížné určit.

V návaznosti na tyto události přijala Skupina následující opatření:

1. Skupina nebude poskytovat žádné úvěry subjektům s podkladovým rizikem na Ukrajině a v Rusku.

Na základě provedené analýzy dospělo vedení skupiny k závěru, že tato událost nemá významný dopad na celkové fungování skupiny.

6. PŘÍRŮSTKY A ÚBYTKY PODÍLŮ V DCEŘINÝCH A SPOLEČNĚ OVLÁDANÝCH SPOLEČNOSTECH

6.1 Přírůstky podílů

Během roku 2022 a 2021 Skupina nepořídila žádné podíly.

6.2 Úbytky podílů

(a) Úbytky podílů v dceřiných společnostech

Skupina dne 31. ledna 2022 postoupila pohledávky vůči dceřiným společnostem SFD prvá správa aktiv, družstvo a SFD druhá správa aktiv, družstvo. V květnu pak dokončila transakci převodem těchto podílů na třetí stranu. Zisk z této transakce je vykázán v bodě 26 Čistý zisk k obchodování, kde je kompenzován realizací souvisejícího akciového derivátu popsaneho v bodě 8.

| <i>v tis. Kč</i> | Datum prodeje | Prodejní cena | Příjem pen. prostředků | Zisk z prodeje |
|---|------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| SFD druhá správa aktiv, družstvo ¹ | 3.5.2022 | x | x | x |
| SFD prvá správa aktiv, družstvo ² | 3.5.2022 | x | x | x |
| Zisk z prodeje | | 276 789 | 276 789 | 8 934 |

Prodeje dceřiných společností měly následující vliv na aktiva a závazky Skupiny:

v tis. Kč

| | SFD druhá správa aktív, družstvo ¹ | SFD prvá správa aktív, družstvo ² | Celkem |
|--|--|---|-----------------|
| Aktiva spojená s ukončovanou činností | 85 362 | 298 548 | 383 910 |
| Závazky spojené s ukončovanou činností | -106 286 | -333 985 | -440 271 |
| Nekontrolní podíly | - | -18 462 | -18 462 |
| Čistá aktiva a závazky | -20 924 | -53 899 | -74 823 |
| Zůstatková hodnota postoupených pohledávek v související transakci | x | x | 276 727 |
| Zůstatková hodnota akciové opce (bod 8) | x | x | 69 998 |
| Prodejní cena | 31 | 31 | 62 |
| Výnos z postoupených pohledávek v související transakci | x | x | 276 727 |
| Kumulativní výnos zahrnutý v OCI reklasifikovaný do zisku nebo ztráty | -947 | -3 100 | -4 047 |
| Zisk z prodeje | x | x | 8 934 |

¹ SFD druhá správa aktív, družstvo zahrnuje 50% podíly v AGRO-LENT s.r.o., FARMA AGRO-Důbrava s.r.o., BKL - ENERGO s. r. o. – detail struktury viz bod 1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

² SFD prvá správa aktív, družstvo zahrnuje podíl v Poľnohospodárske družstvo v Kluknave, Kluknavská mliečkáreň - obchodno - odbytové družstvo a 50% podíly v AGRO-LENT s.r.o., FARMA AGRO-Důbrava s.r.o. a BKL - ENERGO s. r. o. – detail struktury viz bod 1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

(b) Úbytky podílů ve společně ovládaných společnostech

Dne 25. března 2022 Skupina podepsala smlouvu o budoucí kupní smlouvě na převod 35% podílu ve společnosti Avonside Holdings GmbH vykázané k 31. prosinci 2021 v souladu s IFRS 5 na řádku Vyřazované skupiny držené k prodeji, viz bod 10. Záloha na kupní cenu byla uhrazena dne 31. března 2022. Prodej byl uskutečněn dne 21. dubna 2022 s výslednou ztrátou 5 750 tis. Kč, která je vykázána v bodě 26. Čistý zisk k obchodování.

7. PENÍZE A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

V mezitímním konsolidovaném výkazu finanční pozice na řádku Peníze a peněžní prostředky Skupina vykazuje následující:

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---|-----------------|-------------------|
| Peníze v hotovosti | 76 | 1 |
| Běžné účty v bankách | 14 502 | 24 469 |
| Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 15) | -1 | -1 |
| Celkem | 14 577 | 24 469 |

Níže uvedená tabulka ukazuje složení peněz a peněžních ekvivalentů uvedených v mezitímním konsolidovaném výkazu peněžních toků, neboť očekávaná ztráta ze snížení hodnoty do výkazu peněžních toků nevstupuje:

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|----------------------|-----------------|-------------------|
| Peníze v hotovosti | 76 | 1 |
| Běžné účty v bankách | 14 502 | 24 469 |
| Celkem | 14 578 | 24 470 |

8. FINANČNÍ AKTIVA A ZÁVAZKY K OBCHODOVÁNÍ

Skupina má dlouhodobě uzavřený derivátový kontrakt na krytí kurzového rizika s J&T Bankou, a.s. Akciová opce k obchodování k 31. prosinci 2021 představovala opci uzavřenou na prodej družstev.

8.1 Finanční aktiva k obchodování

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Deriváty | | |
| Měnové forwardy – úroveň 2 | - | 24 067 |
| Akciové opce k obchodování – úroveň 3 | - | 69 998 |
| Celkem | - | 94 065 |

Následující tabulka zobrazuje pohyb v Úrovní 3 v hierarchii reálných hodnot od počátečních stavů až po konečné zůstatky:

v tis. Kč

| | 30. červen 2022 | 30. červen 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Zůstatek k 1. lednu | 69 998 | 47 519 |
| Úbytky | -69 998 | - |
| Celkové ztráty vykázané ve výkazu zisku a ztráty | - | 32 775 |
| Zůstatek k 30. červnu | - | 80 295 |

Hodnota akciové opce v roce 2021 byla určena na základě rozdílu mezi prodejní cenou skupiny družstev a hodnoty skupiny družstev. Valuace skupiny družstev využívala vstup úrovně 3. Tímto vstupem byla čistá hodnota skupin družstev k rozvahovému dni. Derivát byl realizován prodejem družstev v květnu 2022, viz bod 6.2.

V obdobích končících 30. června 2022 a 30. června 2021 nedošlo k žádným přesunům aktiv k obchodování mezi úrovněmi 1, 2 a 3 hierarchie reálných hodnot.

8.2 Finanční závazky k obchodování

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|----------------------------|-----------------|-------------------|
| Deriváty | | |
| Měnové forwardy – úroveň 2 | 5 772 | - |
| Celkem | 5 772 | - |

Následující tabulka zobrazuje pohyb v Úrovní 3 v hierarchii reálných hodnot od počátečních stavů až po konečné zůstatky:

v tis. Kč

| | 30. červen 2022 | 30. červen 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Zůstatek k 1. lednu | - | 7 633 |
| Celkové zisky / (ztráty) vykázané ve výkazu zisku a ztráty | 5 772 | -7 438 |
| Zůstatek k 30. červnu | 5 772 | 195 |

V obdobích končících 30. červnem 2021 a 30. června 2020 nedošlo k žádným přesunům závazků k obchodování mezi úrovněmi 1, 2 a 3 hierarchie reálných hodnot.

Konsolidovaný celek mimobilančně eviduje následující nominální hodnoty k výše uvedeným derivátům:

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|----------------------------|-----------------|-------------------|
| Podrozvahová aktiva | | |
| Měnové forwardy | 998 200 | 1 020 800 |
| Akciové opce | - | 200 915 |
| Podrozvahová pasiva | | |
| Měnové forwardy | 989 600 | 994 400 |
| Akciové opce | - | 200 915 |

9. INVESTIČNÍ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

Skupina má záměr akcie držet a inkasovat dividendu, proto akcie zařadila do portfolia Investiční nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

K 30. červnu 2022 a k 31. prosinci 2021 Skupina vlastnila převážně akcie Tatry mountain resorts, a.s., jak lze vidět v následující tabulce a rovněž popsáno dále:

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Akcie (kótované) | 448 942 | 522 613 |
| <i>Tatry mountain resorts, a.s.</i> | 448 883 | 522 550 |
| <i>Ostatní</i> | 59 | 63 |
| Celkem | 448 942 | 522 613 |

Ocenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku k 30. červnu 2022

v tis. Kč

| | Akcie (kótované) | Celkem |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Úroveň 1 – kótovaná tržní cena | 448 942 | 448 942 |
| | 448 942 | 448 942 |

Ocenění investičních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku k 31. prosinci 2021

v tis. Kč

| | Akcie (kótované) | Celkem |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Úroveň 1 – kótovaná tržní cena | 522 613 | 522 613 |
| | 522 613 | 522 613 |

Skupina k 30. červnu 2022 vlastní 684 681 ks akcií společnosti Tatra mountain resorts, a.s. v ocenění 448 883 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: 684 681 ks v ocenění 522 550 tis. Kč).

Akcie Skupina přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Ztráta z přecenění akcií na reálnou hodnotu činí 71 053 tis. Kč za první pololetí 2022 (zisk 9 315 tis. Kč za první pololetí 2021). Vzhledem ke skutečnosti, že jsou tyto akcie vlastněny zahraniční dcerou Skupiny, vstupuje změna hodnoty těchto akcií z důvodů translace do prezentační měny rovněž do celkové translační rezervy.

Detail ocenění reálnou hodnotou na úrovni 3

K 30. červnu 2022, respektive k 31. prosinci 2021 Skupina nevlastní investiční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření na úrovni 3.

10. AKTIVA A ZÁVAZKY SPOJENÉ S UKONČOVANOU ČINNOSTÍ A VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI

AKTIVA A ZÁVAZKY SPOJENÉ S UKONČOVANOU ČINNOSTÍ

Skupina získala v minulých obdobích dvě dcery a několik družstev výhradně za účelem jejich dalšího prodeje (podrobněji viz bod 1), proto tyto aktiva a závazky Skupina vykázala jako ukončovanou činnost v souladu s IFRS 5 k 31. prosinci 2021. Tyto společnosti (podrobněji viz bod 1) Skupina prodala v květnu 2022, viz bod 6.2.

| | 30. červen 2022 | 31. prosinec 2021 |
|---|-----------------|-------------------|
| Aktiva spojená s ukončovanou činností | - | 386 913 |
| Závazky spojené s ukončovanou činností | - | -215 667 |
| Čistá hodnota skupiny majetku spojených s ukončovanou činností | - | 171 246 |
| Nekontrolní podíly spojené s ukončovanou činností | - | 18 503 |

| | 30. červen 2022 | 30. červen 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Ztráta spojená s ukončovanou činností (vlastníků i nekontrolních podílů) | -3 942 | -28 465 |

Aktiva spojená s ukončovanou činností představovala především hmotný majetek v podobě zemědělské půdy a hospodářských budov, výrobky a polotovary, hospodářská zvířata, obchodní pohledávky a rovněž goodwill plynoucí z akvizice této skupiny družstev. Závazky spojené s ukončovanou činností představovaly závazky z obchodního styku, bankovní úvěry, časové rozlišení a ostatní dlouhodobé a krátkodobé závazky.

VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI

Skupina k 31. prosinci 2021 klasifikovala svůj 35% podíl ve společnosti Avonside Holding GmbH jako Vyřazovanou skupinu drženou k prodeji v hodnotě 113 610 tis. Kč. V dubnu 2022 se prodej realizoval, viz bod 6.2.

11. ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ BANKÁM

Netto hodnota úvěrů a půjček poskytnutým bankám v naběhlé hodnotě je uvedena v následující tabulce:

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---|-----------------|-------------------|
| Termínované vklady | 13 344 | 4 493 |
| Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 15) | - | - |
| Hodnota poskytnutých úvěrů a půjček bankám netto | 13 344 | 4 493 |

Skupina nemá žádné úvěry a půjčky poskytnuté bankám v kategorii FVTPL ať už povinně či dobrovolně.

12. ÚVĚRY A PŮJČKY POSKYTNUTÉ KLIENTŮM

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---|------------------|-------------------|
| Poskytnuté úvěry a půjčky poskytnuté klientům | 6 741 400 | 4 984 153 |
| Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 15) | -15 451 | -12 841 |
| Hodnota poskytnutých úvěrů a půjček klientům netto | 6 725 949 | 4 971 312 |

K 30. červnu 2022 Skupina eviduje poskytnuté úvěry a půjčky celkem k 20 klientům. K 31. prosinci 2021 se jednalo o 17 klientů.

Jedná se o pohledávky, z nichž Skupině k 30. červnu 2022 plyne úrok 4,00 % – 11,00 % p. a. (4,00 % – 11,00 % k 31. prosinci 2021).

Skupina neměla v roce 2022 ani 2021 žádné úvěry a půjčky poskytnuté klientům v kategorii FVTPL ať už povinně či dobrovolně.

13. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

K 30. červnu 2022 Skupina eviduje směnku k 1 klientovi s úrokovou sazbou 2,85 % p.a. (k 31. prosinci 2021 se taktéž jednalo o 1 klienta s úrokovou sazbou 4,25 % p.a.).

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---|-----------------|-------------------|
| Přijaté směnky | 223 321 | 220 663 |
| Ztráta ze snížení hodnoty (podrobněji bod 15) | -295 | -383 |
| Hodnota dluhových cenných papírů netto | 223 026 | 220 280 |

14. POHLEDÁVKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ A OSTATNÍ AKTIVA

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|--|-----------------|-------------------|
| Příjmy příštích období | - | 23 775 |
| Pohledávky z obchodního styku | 2 | - |
| <i>Brutto</i> | 522 | 522 |
| <i>Opravná položka (podrobněji bod 15)</i> | -520 | -522 |
| Zúčtování s trhem cenných papírů | 483 | 70 |
| Ostatní pohledávky | 382 | 19 |
| Finanční pohledávky podléhající rizikové analýze celkem | 867 | 23 864 |
| Poskytnuté provozní zálohy | 174 | 159 |
| Náklady příštích období | 229 | 375 |
| Jiné daňové pohledávky | - | - |
| Pohledávky nefinančního charakteru celkem | 403 | 534 |
| Celkem | 1 270 | 24 398 |

Nezaplacené pohledávky z obchodních vztahů nejsou zajištěny.

K 30. červnu 2022 byly tvořené opravné položky k obchodním pohledávkám ve výši -520 tis. Kč (k 31. prosinci 2021: -522 tis. Kč).

15. ZTRÁTY Z MODELU OČEKÁVANÝCH ZTRÁT (ECL)

Následující tabulky ukazují pohyby očekávaných úvěrových ztrát u jednotlivých skupin finančních aktiv a jejich zůstatky k 30. červnu 2022, respektive k 30. červnu 2021.

a) Peníze a peněžní prostředky

v tis. Kč

| | 30. červen 2022 | | 30. červen 2021 | |
|-------------------------------|--|----------|--|------------|
| | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celkem | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celkem |
| Zůstatek k 1. lednu | 1 | 1 | 546 | 546 |
| Rozdíly z přepočtu cizích měn | - | - | -1 | -1 |
| Zůstatek k 30. červnu | 1 | 1 | 545 | 545 |

b) Úvěry a půjčky poskytnuté bankám v naběhlé hodnotě

v tis. Kč

| | 30. červen 2022 | | 30. červen 2021 | |
|-------------------------------|--|----------|--|-----------|
| | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celkem | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celkem |
| Zůstatek k 1. lednu | - | - | 44 | 44 |
| Rozdíly z přepočtu cizích měn | - | - | -2 | -2 |
| Zůstatek k 30. červnu | - | - | 42 | 42 |

c) Úvěry a půjčky poskytnuté klientům v naběhlé hodnotě

v tis. Kč

| | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celoživotní očekávané úvěrové ztráty | Celoživotní očekávané úvěrové ztráty se znehodnocením | Celkem |
|---|--|--|--|---------------|
| | Zůstatek k 1. lednu 2022 | 10 742 | - | 2 099 |
| Změny z důvodu změny kreditního rizika | -803 | - | 183 | -620 |
| Přírůstky z důvodu vzniku nebo pořízení | 6 266 | - | - | 6 266 |
| Úbytky z důvodu odúčtování | -2 946 | - | - | -2 946 |
| Rozdíly z přepočítání cizích měn | -90 | - | - | -90 |
| Zůstatek k 30. červnu 2022 | 13 169 | - | 2 282 | 15 451 |

v tis. Kč

| | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celoživotní očekávané úvěrové ztráty | Celoživotní očekávané úvěrové ztráty se znehodnocením | Celkem |
|--|--|--|--|---------------|
| | Zůstatek k 1. lednu 2021 | 19 606 | 28 662 | 2 646 |
| Změny z důvodu změny kreditního rizika | 5 537 | -276 | 177 | 5 438 |
| Úbytky z důvodu odúčtování | - | -26 484 | - | -26 484 |
| Rozdíly z přepočítání cizích měn | -360 | -830 | - | -1 190 |
| Zůstatek k 30. červnu 2021 | 24 783 | 1 072 | 2 823 | 28 678 |

d) Dluhové cenné papíry

| v tis. Kč | 30. červen 2022 | | 30. červen 2021 | |
|---|---------------------------------------|------------|---------------------------------------|--------------|
| | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celkem | 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Celkem |
| Zůstatek k 1. lednu | 383 | 383 | 1 765 | 1 765 |
| Změny z důvodu změny kreditního rizika | - | - | -834 | -834 |
| Přírůstky z důvodu vzniku nebo pořízení | 294 | 294 | - | - |
| Úbytky z důvodu odúčtování | -382 | -382 | - | - |
| Rozdíly z přepočítání cizích měn | - | - | -54 | -54 |
| Zůstatek k 30. červnu | 295 | 295 | 877 | 877 |

e) Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva

| v tis. Kč | 30. červen 2022 | | 30. červen 2021 | |
|--|---|------------|---|--------|
| | Celoživotní očekávané úvěrové ztráty se znehodnocením | Celkem | Celoživotní očekávané úvěrové ztráty se znehodnocením | Celkem |
| Zůstatek k 1. lednu | 522 | 522 | - | - |
| Změny z důvodu změny kreditního rizika | -2 | -2 | - | - |
| Zůstatek k 30. červnu | 520 | 520 | - | - |

16. INVESTICE VE SPOLEČNĚ OVLÁDANÝCH SPOLEČNOSTECH

PROSPERUS FGS II

Skupina vlastní 43,33 % podíl ve společnosti Prosperus FGS II. Skupina vykonává nad fondem Prosperus FGS II společnou kontrolu, neboť klíčová investiční rozhodnutí podléhají odsouhlasení alespoň 75 % investorů.

v tis. Kč

| | Stát | Podíl | Hodnota investice k 30. červnu 2022 | Hodnota investice k 31. prosinci 2021 |
|------------------|------------|---------|--|--|
| Prosperus FGS II | Chorvatsko | 43,33 % | 44 138 | 55 154 |

V průběhu roku 2022 došlo k navýšení účasti ve fondu Prosperus FGS II o 409 tis. HRK (1 344 tis. Kč). Podíl skupiny zůstává účasti stále 43,33 %.

Cena jednoho podílového listu byla 1,8759 HRK k 30. červnu 2022 (2,561 HRK k 31. prosinci 2021).

Následující tabulka zobrazuje rekongilaci pohybů od počátečních stavů až po konečné zůstatky k rozvahovému dni:

v tis. Kč

| | |
|---|---------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2022 | 55 154 |
| Přírůstky | 1 344 |
| Ztráta z přecenění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty běžného období | -11 932 |
| Kurzové rozdíly vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření | -428 |
| Zůstatek k 30. červnu 2022 | 44 138 |
| Zůstatek k 1. lednu 2021 | 68 795 |
| Přírůstky | 1 353 |

| | |
|---|---------------|
| Ztráta z přecenění vykázaná ve výkazu zisku a ztráty běžného období | -13 522 |
| Kurzové rozdíly vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření | -1 431 |
| Zůstatek k 30. červnu 2021 | 55 195 |

17. HMOTNÝ MAJETEK

Informace k tomuto bodu viz Konsolidovaná účetní závěrka za období končící 31. prosince 2021. Mezi tímto datem a 30. červnem 2022 nedošlo k žádné významné změně.

K 30. červnu 2022 a 31. prosinci 2021 Skupina neevidovala nevyužitý majetek a neměla majetek pojištěn.

18. POHLEDÁVKY Z ODLOŽENÉ DANĚ

Odložená daňová pohledávka byla účtována k následujícím položkám:

| v tis. Kč | 30. června 2022 | | 31. prosince 2021 | |
|--|-----------------|---------|-------------------|---------|
| | Pohledávky | Závazky | Pohledávky | Závazky |
| Hmotný majetek | 93 | - | 93 | - |
| Finanční nástroje v RH vykázané do OCI | 330 | 4 | 469 | 5 |
| Úvěry a půjčky | 324 | - | 324 | - |
| Započtení* | -4 | -4 | -5 | -5 |
| Celkem | 743 | | 881 | |

* Započtení – hrubé odložené daňové pohledávky a závazky se započítávají pro každou dceřinou společnost zvlášť, pokud je to aplikovatelné.

19. ÚVĚRY OD BANK

| v tis. Kč | 30. června 2022 | 31. prosinci 2021 |
|---------------|------------------|-------------------|
| | Bankovní úvěry | 3 340 601 |
| Celkem | 3 340 601 | 1 850 454 |

K 30. červnu 2022 Skupina eviduje přijaté úvěry od bank (uzavřené v roce 2021 nebo v letech předchozích) od 2 věřitelů s úročením 4,70 % p. a. – 5,00 % p. a. (k 31. prosinci 2021 od 3 věřitelů s úročením 4,70 % p. a. – 6,50 % p. a.).

20. ÚVĚRY OD KLIENTŮ

| v tis. Kč | 30. června 2022 | 31. prosinci 2021 |
|---------------|------------------|-------------------|
| | Úvěry od klientů | 1 048 137 |
| Celkem | 1 048 137 | 1 155 936 |

K 30. červnu 2022 Skupina eviduje úvěry od klientů (uzavřené v roce 2022 nebo v letech předchozích) od 4 věřitelů. K 31. prosinci 2021 se jednalo o 5 věřitelů.

K 30. červnu 2022 se jedná o závazky s úročením 3,00 % p. a. – 5,10 % p. a. (3,00 % p. a. – 8,50 % p. a. k 31. prosinci 2021).

21. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---------------|-----------------|-------------------|
| Směnky | 654 428 | 710 806 |
| Celkem | 654 428 | 710 806 |

K 30. červnu 2022 Skupina eviduje směnky (uzavřené v roce 2022 nebo v letech předchozích) od 2 věřitelů. (k 31. prosinci 2021 se jednalo o 2 věřitelů).

K 30. červnu 2022 jsou směnky úročené od 1,8 % p. a. – 4,5 % p. a. (3,8 % p. a. – 4,5 % p. a. k 31. prosinci 2021).

22. OBCHODNÍ A OSTATNÍ ZÁVAZKY

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 31. prosince 2021 |
|---|-----------------|-------------------|
| Závazky z obchodního styku | 371 | 372 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 556 | 537 |
| Nevyfakturované dodávky | 752 | 878 |
| Závazky vůči akcionářům | 2 969 | 2 970 |
| Ostatní závazky | 502 | 1 152 |
| Finanční závazky podléhající rizikové analýze celkem | 5 150 | 5 909 |
| Přijaté provozní zálohy | 17 721 | 17 807 |
| Daňové závazky | 205 | 149 |
| Ostatní závazky | 483 | 444 |
| Závazky nefinančního charakteru celkem | 18 409 | 18 400 |
| Obchodní závazky a ostatní závazky celkem | 23 559 | 24 309 |

Závazky vůči akcionářům ve výši 2 969 tis. Kč k 30. červnu 2022 (2 970 tis. Kč k 31. prosinci 2021) představují závazky z titulu nevyzvednutých dividend, z titulu veřejné dražby, z důvodu nevyzvednutých akcií při změně akcií z akcií na jméno na akcie na majitele, respektive akcie listinné.

Přijaté provozní zálohy zahrnují zálohy na možný prodej části cenných papírů z portfolia RMS protistraně.

23. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál

Základní kapitál RMS Mezzanine, a.s. k 30. červnu 2022 i 31. prosinci 2021 činí 532 535 567 Kč a je rozvržen na 1 065 071 134 kusů kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 0,50 Kč a zůstal nezměněn v porovnání s minulým účetním obdobím.

Akcionáři mají nárok na výplatu dividendy a na valné hromadě Společnosti RMS Mezzanine, a.s. má každá akcie hodnotu jednoho hlasu.

Nerozdělený zisk a rezervní fondy

Rezervní fondy konsolidovaného celku v běžném účetním období jsou tvořeny rezervním fondem ve výši 106 507 tis. Kč (v minulém účetním období ve výši 106 507 tis. Kč). Rezervní fond je tvořen dle platných stanov Společnosti kumulativně v minimální výši 5 % z čistého dosaženého zisku Společnosti RMS Mezzanine, a.s. až do výše 20 % základního kapitálu společnosti. Rezervní fond může být použit pouze na úhradu ztrát Společnosti a nesmí být použit na výplatu dividend. O použití rezervního fondu rozhoduje představenstvo po předchozím souhlasu dozorčí rady. O případném dalším

doplňování rezervního fondu nad tuto hranici rozhoduje valná hromada. Rezervní fond Společnosti je k 30. červnu 2022 plně dotvořen a jeho výpočet je uskutečněn v souladu se stanovami společnosti. V roce 2022 a 2021 valná hromada nerozhodla o navýšení rezervního fondu.

Ostatní fondy v kapitálu

Ostatní fondy v kapitálu zahrnují kumulované přecenění finančních nástrojů přeceňovaných do ostatního úplného výsledku a kumulované kurzové rozdíly vzniklé přepočtem majetku a závazků zahraničních jednotek.

24. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

Skupina nevykazuje výnosy a náklady v segmentech, protože má pouze jedinou hlavní činnost, a to výnosy a náklady spojené s poskytováním a přijímáním úvěrů a půjček.

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| Úrokové výnosy | | |
| Úvěry klientům | 172 224 | 150 447 |
| Směnky | 4 129 | 4 059 |
| Ostatní | 264 | - |
| Úrokové výnosy celkem | 176 617 | 154 506 |
| Úrokové náklady | | |
| Úvěry od bank | -63 011 | -41 181 |
| Úvěry od klientů | -26 277 | -45 867 |
| Směnky | -11 748 | -12 116 |
| Úroky k závazkům z leasingu | - | -185 |
| Ostatní | - | - |
| Úrokové náklady celkem | -101 036 | -99 349 |
| Čistý úrokový výnos | 75 581 | 55 157 |

Úrokové a podobné výnosy jsou spojeny pouze s poskytnutými úvěry, půjčkami a dluhovými cennými papíry popsány v bodu 11 až 12 této mezitímní konsolidované účetní závěrky a úrokové a podobné náklady jsou spojeny pouze s přijatými úvěry, půjčkami a vydanými dluhovými cennými papíry popsány v bodu 19 až 21 této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

Výše uvedená tabulka zahrnuje výnosy a náklady z úroků, vypočtené metodou efektivní úrokové míry, které se vztahují k těmto položkám:

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|---|------------------------|------------------------|
| Úrokový výnos k finančním aktivům v AC | 176 617 | 154 506 |
| Úrokový výnos k finančním aktivům nevykazovaných ve FVTPL | 176 617 | 154 506 |
| Úrokový náklad k finančním závazkům nevykazovaných ve FVTPL | -101 036 | -99 349 |

25. ČISTÝ NÁKLAD Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Náklady na poplatky a provize | | |
| Náklady na poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | -11 | |
| Finanční náklady na platební styk a operace s CP | -8 694 | -7 |
| Náklady na poplatky a provize za ostatní služby | -4 | -3 046 |
| Náklady na poplatky a provize celkem | -8 709 | -3 053 |
| Čistý náklad z poplatků a provizí | -8 709 | -3 053 |

26. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Akciové opce | - | 39 992 |
| Měnové deriváty | 25 561 | 31 701 |
| Zisk z prodeje aktiv a závazků spojených s ukončovanou činností | 8 934 | - |
| Ztráta z prodeje vyřazovaných skupin držených k prodeji | -5 750 | - |
| Kurzové rozdíly | -22 039 | -45 318 |
| Čistý zisk z obchodování celkem | 6 706 | 26 375 |

27. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ostatní výnosy | 146 | 907 |
| Ostatní provozní výnosy celkem | 146 | 907 |

28. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Náklady na audit a účetní služby | -3 796 | -3 977 |
| Variabilní leasingové platby | -1 549 | -390 |
| Náklady na poradenství (právní, daňové, znalci, notářské služby) | -476 | -448 |
| Dary a náklady na reprezentaci | -242 | -4 |
| Ostatní náklady | -2 919 | -3 371 |
| Ostatní provozní náklady celkem | -8 982 | -8 190 |

29. OSOBNÍ NÁKLADY

Průměrný počet zaměstnanců

Vážený průměrný počet zaměstnanců Skupiny za první pololetí 2022 činil 8 (za první pololetí 2021: 8), z čehož 4 jsou zaměstnanci organizační složky na Slovensku (za první pololetí 2021: 4) a 3 z nich jsou členy představenstva Skupiny (za první pololetí 2021: 3) a 1 byl členem dozorčí rady Skupiny (za první pololetí 2021: 1).

Počet zaměstnanců k datu závěrky

Počet zaměstnanců Skupiny k 30. červnu 2022 činil 8 (k 31. prosinci 2021: 8), z čehož 4 byli zaměstnanci organizační složky na Slovensku (k 31. prosinci 2021: 4) a 3 z nich byli členy představenstva Skupiny (k 31. prosinci 2021: 3) a 1 byl členem dozorčí rady Skupiny (k 31. prosinci 2021: 1).

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Mzdové náklady | -3 436 | -3 759 |
| Zákonné zdravotní a sociální pojištění | -1 430 | -1 473 |
| Odměny členům statutárního orgánu a dozorčí rady | -963 | -717 |
| Ostatní sociální náklady | -317 | -94 |
| Osobní náklady celkem | -6 146 | -6 043 |

30. DAŇ ZE ZISKU SPLATNÁ A ODLOŽENÁ

a) Mezitímní konsolidovaný výkaz finanční pozice

V mezitímním konsolidovaném výkazu finanční pozice k 30. červnu 2022 došlo ke kompenzaci pohledávky z daně z příjmů splatné v České republice ve výši 6 711 tis. Kč (17 319 tis. Kč k 31. prosinci 2021) a závazku ve výši 18 056 tis. Kč (19 821 tis. Kč k 31. prosinci 2021). V tomto výkazu je tedy uveden pouze výsledný závazek ve výši 11 345 tis. Kč (k 31. prosinci 2021 závazek 2 502 tis. Kč).

V pohledávkách ze splatné daně zůstává 261 tis. Kč splatných na Slovensku (k 31. prosinci 2021 pohledávka 191 tis. Kč).

b) Mezitímní konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Splatná daň | -18 056 | -7 064 |
| Odložená daň | - | -155 |
| Daň z příjmů celkem | -18 056 | -7 219 |

Sazba daně z příjmů právnických osob v České republice v letech 2022 a 2021 činila 19 %. Sazba daně z příjmů právnických osob v Kyprské republice v letech 2022 a 2021 činila 12,5 % a ve Slovenské republice činila 21 % pro oba roky 2022 a 2021.

31. ZISK NA AKCII

Kalkulace zisku /ztráty připadajícího na jednu akcii v běžném účetním období je založena na váženém průměrném počtu akcií 1 065 071 134 ks akcií a na zisku /ztrátě za běžné účetní období připadající na akcionáře mateřské Společnosti.

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk / ztráta připadající na vlastníka Skupiny (tis. Kč) | 24,760 | 41 367 |
| Vážený průměr počtu kmenových akcií (ks) | 1 065 071 134 | 1 065 071 134 |
| Zisk / ztráta na akcii v Kč | 0,023 | 0,039 |

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Zisk / ztráta z pokračujících činností (tis. Kč) | 28 702 | 67 855 |
| Vážený průměr počtu kmenových akcií (ks) | 1 065 071 134 | 1 065 071 134 |
| Zisk / ztráta na akcii z pokračujících činností v Kč | 0,027 | 0,064 |

| | 30. června 2022 | 30. června 2021 |
|--|-----------------|-----------------|
| Zisk / ztráta z ukončovaných činností (tis. Kč) | -3 942 | -26 488 |
| Vážený průměr počtu kmenových akcií (ks) | 1 065 071 134 | 1 065 071 134 |
| Zisk / ztráta na akcii z ukončovaných činností v Kč | -0,004 | -0,025 |

32. ÚDAJE O REÁLNÉ HODNOTĚ

Následující přehled obsahuje údaje o účetní hodnotě a reálné hodnotě finančního majetku a závazků Skupiny, které nejsou v účetnictví vyjádřeny v reálné hodnotě, včetně tří úrovní hierarchie reálných hodnot.

v tis. Kč

| k 30. červnu 2022 | Účetní hodnota | | Reálná hodnota | | Celkem |
|---|------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | | |
| Majetek | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 14 577 | - | 14 577 | - | 14 577 |
| Úvěry a půjčky poskytnuté bankám | 13 344 | - | 13 344 | - | 13 344 |
| Úvěry a půjčky poskytnuté klientům | 6 725 949 | - | - | 6 521 466 | 6 521 466 |
| Dluhové cenné papíry | 223 026 | - | - | 223 231 | 223 231 |
| Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva podléhající rizikové analýze (viz bod 14) | 867 | - | - | 867 | 867 |
| | 6 977 763 | - | 27 921 | 6 745 564 | 6 773 485 |
| Závazky | | | | | |
| Úvěry od bank | 3 340 601 | - | 3 340 601 | - | 3 340 601 |
| Úvěry od klientů | 1 048 137 | - | 949 341 | - | 949 341 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 654 428 | - | 647 054 | - | 647 054 |
| Obchodní a ostatní závazky podléhající rizikové analýze (viz bod 22) | 5 150 | - | - | 5 150 | 5 150 |
| | 5 048 316 | - | 4 936 996 | 5 150 | 4 942 146 |

Přehled k 31. prosinci 2021 je uveden v následující tabulce:

v tis. Kč

| k 31. prosinci 2021 | Účetní hodnota | | Reálná hodnota | | Celkem |
|---|------------------|----------|------------------|------------------|------------------|
| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | | |
| Majetek | | | | | |
| Peníze a peněžní prostředky | 24 469 | - | 24 469 | - | 24 469 |
| Úvěry a půjčky poskytnuté bankám | 4 493 | - | 4 493 | - | 4 493 |
| Úvěry a půjčky poskytnuté klientům | 4 971 312 | - | - | 4 904 545 | 4 904 545 |
| Dluhové cenné papíry | 220 280 | - | - | 220 598 | 220 598 |
| Pohledávky z obchodních vztahů a ostatní aktiva podléhající rizikové analýze (viz bod 14) | 23 864 | - | - | 23 864 | 23 864 |
| | 5 244 418 | - | 28 962 | 5 149 007 | 5 177 969 |
| Závazky | | | | | |
| Úvěry od bank | 1 850 454 | - | 1 850 454 | - | 1 850 454 |
| Úvěry od klientů | 1 155 936 | - | 1 116 171 | - | 1 116 171 |
| Vydané dluhové cenné papíry | 710 806 | - | 710 603 | - | 710 603 |
| Obchodní a ostatní závazky podléhající rizikové analýze (viz bod 22) | 5 909 | - | - | 5 909 | 5 909 |
| | 3 723 105 | - | 3 677 228 | 5 909 | 3 683 137 |

Odhady reálných hodnot

Následující odstavec popisuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadech reálných hodnot finančního majetku a závazků uvedených v přehledu výše.

Poskytnuté a přijaté úvěry a půjčky

Reálná hodnota byla vypočítána na základě předpokládaných budoucích diskontovaných příjmů ze splátek jistiny a úroků. Při odhadech předpokládaných budoucích peněžních toků byly vzaty do úvahy i rizika z nesplnění jako i skutečnosti, které mohou naznačovat snížení hodnoty. Odhadované reálné hodnoty úvěrů vyjadřují změny v úvěrovém hodnocení od momentu jejich poskytnutí, jako i změny v úrokových sazbách v případě úvěrů s fixní úrokovou sazbou.

33. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Jak je uvedeno v následujícím přehledu, Skupina je ve vztahu spřízněné osoby ke své mateřské společnosti, konečné mateřské společnosti a jiným stranám v běžném i minulém účetním období:

- (1) Konečná mateřská společnost a jí ovládané společnosti.
- (2) Společnosti, které společně ovládají nebo mají významný vliv na účetní jednotu a její dceřiné a přidružené společnosti.
- (3) Přidružené společnosti.
- (4) Společně ovládané společnosti, ve kterých je Skupina společníkem.
- (5) Společnosti, které kontrolují členové vrcholového managementu.
- (6) Členové vrcholového managementu společnosti nebo mateřské společnosti.

Přehled transakcí se spřízněnými osobami za první polovinu roku 2022, resp. 2021, a k 30. červnu 2022, resp. 31. prosinci 2021 je následující:

| v tis. Kč | 30. června 2022 | | 31. prosince 2021 | |
|---------------------------------|-----------------|------------|-------------------|--------------|
| | Pohledávky | Závazky | Pohledávky | Závazky |
| Akcionáři | - | 59 | - | 15 |
| Společně ovládané společnosti | - | 0 | - | 8 897 |
| Členové vrcholového managementu | - | 339 | - | 356 |
| Celkem | - | 398 | - | 9 268 |

| v tis. Kč | 30. června 2022 | | 30. června 2021 | |
|---------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Výnosy | Náklady | Výnosy | Náklady |
| Akcionáři | - | -1 | - | -31 |
| Společně ovládané společnosti | - | 0 | - | -130 |
| Členové vrcholového managementu | - | -2 649 | - | -1 474 |
| Celkem | - | -2 650 | - | -1 505 |

Transakce se členy vrcholového managementu, jež jsou spřízněnými osobami Skupiny

Celkové odměny zahrnuté v osobních nákladech jsou k 30. červnu 2022 ve výši 2 649 tis. Kč (v první polovině roku 2021: 1 474 tis. Kč). Odměny členů vrcholového managementu spadají do kategorie krátkodobých zaměstnaneckých požitků.

34. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po skončení účetního období nedošlo k žádným významným událostem, které by si žádaly úpravu mezitímní konsolidované účetní závěrky Skupiny.