

SAB Forward+

Rozwiązanie dostosowane do indywidualnych potrzeb



Dokonuj wymiany walut z pewnością – elastycznie i bezproblemowo, kiedykolwiek i ile potrzebujesz.

Czym jest forward

Forward walutowy to instrument płatniczy oparty na kupnie lub sprzedaży waluty po z góry określonym kursie wymiany walut. Jest on powiązany z rozliczeniem płatności za eksport lub import towarów, ewentualnie za usługi świadczone w przyszłości¹ – od 1 tygodnia do 3 lat od zawarcia transakcji.

Forward

- ✓ Dokładnie wiedzą Państwo, po jakim kursie będzie dokonywana wymiana walut przy rozliczeniu transakcji (zablokowany kurs jest realizowany w z góry określonej wysokości na z góry określony dzień).

Forward+

- ✓ Dokładnie wiedzą Państwo, po jakim kursie będzie dokonywana wymiana walut w danym okresie (zablokowany kurs można realizować z całkowitego wolumenu w dowolnym momencie w wybranym okresie).

Zalety SAB Forward+ w porównaniu ze zwykłym forwardem:

- | | | |
|--|--|--|
| ✓ Oszczędność czasu
Wymieniają Państwo dopiero wtedy, gdy tego potrzebują. | ✓ Elastyczność
Wymieniają Państwo kiedy potrzebują (od daty zawarcia do daty ostatecznego rozliczenia transakcji). | ✓ Zmienność
Wymieniają Państwo zgodnie z bieżącymi potrzebami. |
|--|--|--|

Dokonuj wymiany walut:

w dowolnej
wysokości²

w zależności od
aktualnej sytuacji

w zależności od
potrzeb

według terminów
dostaw i zamówień

¹ Potrzeba przyszłej wymiany walut musi być jednak wystarczająco określona już w momencie zawarcia SAB Forward+ i klient musi mieć jasne wyobrażenie, jakie towary lub usługi mają być przedmiotem przyszłej wymiany. Przed rozliczeniem danej transakcji częściowej w ramach SAB Forward+ należy właściwie udokumentować cel tej transakcji. ² Do wysokości uzgodnionego limitu forwardowego.



sab.cz
obchod@sab.cz
+420 267 220 202

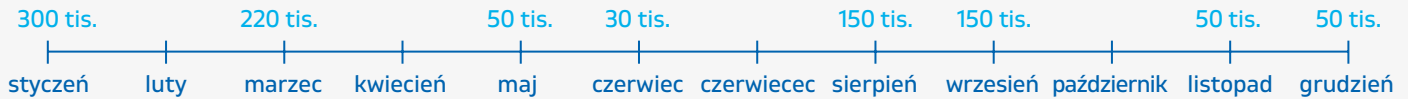


Przykład modelowy

Import

Firma importująca sprzęt elektroniczny z Azji zaplanowała na okres od stycznia do grudnia dostawy o wartości 1,5 mln USD. Aby zabezpieczyć swoją marżę handlową, w styczniu 2026 r. zabezpieczyła dwie trzecie tej kwoty za pomocą produktu SAB Forward+ po kursie 20,50 USD/CZK. Przez cały rok realizuje wymiany według potrzeb, z uwzględnieniem terminów

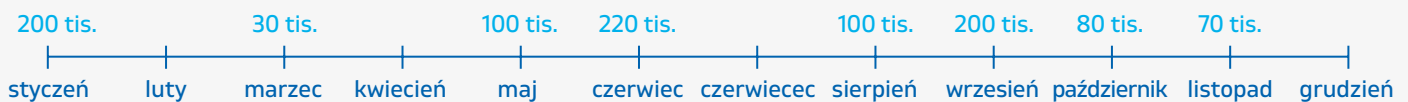
płatności faktur, sezonowości itp. W ostatecznym dniu rozliczenia suma wszystkich zabezpieczonych wymian będzie równać się 1 mln USD, czyli wolumenowi całego SAB Forward+. Do wyczerpania forwardu ma pewność, że swoje zamówienia kupi po zabezpieczonym kursie, co znacznie zmniejszyło ryzyko wpływu kursu na jej działalność.



Eksport

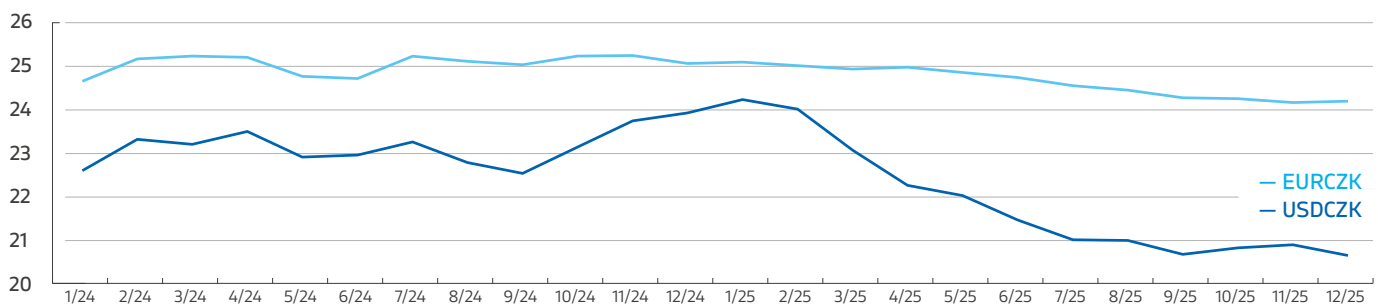
Firma eksportująca szkło kryształowe do Europy ma na rok 2026 zaplanowane zlecenia o wartości 1 mln EUR. Skalkulowany kurs 24,30 EUR/CZK jest opłacalny dla jej zleceń, dlatego zdecydowała się go zabezpieczyć na cały okres i chronić swoją działalność przed wahaniami kursu. Wymiany realizuje w ciągu

roku zgodnie z wpływami od odbiorców. Dowolnie ustala datę i wolumen wymiany. W ostatecznym dniu rozliczenia suma tych wymian będzie równać się 1 mln EUR, czyli wolumenowi zabezpieczonych środków w SAB Forward+. Przez cały rok 2026 wymienia po kursie 24,30 EUR/CZK, który zabezpieczyła już na początku roku.



Zmiany par walutowych EUR/CZK i USD/CZK

W okresie od 01/2024 do 12/2025 rynek odnotował duże wahania kursów walutowych.



Jak zawrzeć SAB Forward+?

1 Podpisanie umowy ramowej

i aneksu dotyczącego bezgotówkowych transakcji terminowych z dyrektorem regionalnym.

2 Akceptacja SAB Forward+

z lub bez wniesienia zabezpieczenia (tzw. kolateralu) z terminem do 3 dni po zawarciu transakcji forward.

3 Zawarcie SAB Forward+

z osobistym specjalistą dealingu i ustalenie parametrów SAB Forward+.



sab.cz
obchod@sab.cz
+420 267 220 202

