



sab

SAB Financial Group a.s.

Výroční zpráva 2016

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneři,

představenstvo společnosti SAB Financial Group a.s. (dále jen „SAB FG“ nebo „společnost“) si Vám tímto dovoluje předložit výroční zprávu za uplynulé účetní období, tj. za rok 2016.

SAB FG byla založena v prosinci 2014 a hlavním předmětem činnosti jsou finanční investice do cenných papírů a finanční podpora společnosti SAB Finance a.s., což je dceřinná společnost zabývající se devizovými operacemi.

Dále v roce 2016 nabyla společnost nepřímý podíl ve společnosti mediaport solutions s.r.o. (přes dceřinou společnost SAB Holding a.s.). Společnost mediaport solutions s.r.o. se zaměřuje na vývoj softwaru pro potřeby společnosti SAB Finance a.s., což je důležitá součást pro bezproblémovou činnost vrámci devizových operací společnosti SAB Finance a.s..

Jménem vedení společnosti tímto děkuji klientům a obchodním partnerům za spolupráci.

V Praze, - 5 -05- 2017



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA
BDO CA s.r.o.
Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno
IČ: 25636269
auditorské oprávnění KACR 305

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo SAB FG navrhuje rozdělit zisk ve výši 21 829 277,64 Kč následujícím způsobem:

- 5 000 000,- Kč bude vyplaceno ve prospěch akcionářů
- 16 829 277,64 Kč bude převedena na účet nerozdělených zisků z minulých let



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA
BDO CA s.r.o.
Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno
IČ: 25535269
auditorské oprávnění KAČR 305

Ostatní informace zveřejňované ve výroční zprávě

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

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

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost se neangážuje v oblasti výzkumu a vývoje.

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

Společnost nemá organizační složku podniků v zahraničí.

Události k datu sestavení výroční zprávy

K datu sestavení výroční zprávy nejsou vedení společnosti známy, kromě událostí uvedených v příloze účetní závěrky, žádné další významné následné události, které by ovlivnily výroční zprávu k 31. prosinci 2016.

V průběhu roku 2017 došlo ke změně akcionářů společnosti.

IDENTIFIKACE AUDITORA

BDO CA s.r.o.

Marie Stejskalové 14, 616 00 Brno

IČ: 25635269

auditorské oprávnění KAČR 305

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobu a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, pro účetní období od 1.1.2016 – 31.12.2016

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

Výčet ovládajících osob:

SAB CZ s.r.o., se sídlem Praha 1, Senovážné nám. 4/1588, PSČ 110 00, IČO 269 39 355

Společnost SAB CZ s.r.o., jakožto ovládající osoba (dále také jen „ovládající osoba“), vlastní 170 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 100.000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Financial Group a.s. v celkové výši 3,4%.

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

- Smlouvy o postoupení pohledávky ze dne 21. prosince 2016
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 24.3.2016

Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1375/19, PSČ 110 00, IČO 255 51 655

Společnost Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., jakožto ovládající osoba, vlastní 20 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 24.500.000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Financial Group a.s. v celkové výši 96,6%.

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

- Smlouvy o postoupení pohledávky ze dne 5.10.2016

Smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých a žádná z výše uvedených osob není touto smlouvou tržně zvýhodněna.

Během roku 2017 došlo ke změně akcionáře společnosti.

Výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou:

SAB Capital a.s., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1588/4, PSČ 110 00, IČO 279 32 265
Společnost Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s. vlastní 20 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100.000,- Kč, představující tak 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Capital a.s..

Mezi společnostmi SAB Capital a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné vztahy vzniklé na základě Smlouvy o zápůjčce ze dne 24.6.2016. Smlouva byla uzavřena za podmínek obvyklých a žádná z výše uvedených osob není touto smlouvou tržně zvýhodněna.

OVUS a.s., se sídlem Praha 1, Nové Město, Senovážné náměstí 1588/4, PSČ 110 00, IČO 630 79 151

Společnost OVUS a.s. je vlastněna společností SAB Capital a.s., která je vlastněna společností Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.. Mezi společnostmi OVUS a.s. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné smluvní vztahy.

V účetním období roku 2016 nebyla ze strany společnosti SAB Financial Group a.s. učiněna žádná právní jednání, ani přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládající osoby. Společností SAB Financial Group a.s. nevznikla v souvislosti s existencí ovládající osoby v účetním období roku 2016 žádná újma, z tohoto důvodu nebylo provedeno zajištění úhrad příjmů a ani nebyly uzavřeny smlouvy ohledně této úhrady.

V Praze dne - 5 -05- 2017



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA

BDO CA s.r.o.

Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno

IČ: 25535269

auditorské oprávnění KAČR 305

FINANČNÍ ČÁST

ROZVAHA

K. 3 1 . 1 2 . 2 0 1 6

Odsouhlasí firma nebo jiný název účetní jednotky
SAB Financial Group
a.s.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, pokud se od bydliště

Senovážné náměstí 1375/19

Praha

110 00

seznam podkladů: 182094

K	0	3	6	7	1	5	1	8
v tisících Kč								

Označ.	A K T I V A	ústo hodnota	Běžné účetní období				Měsíční období Měsíc
			Bruzo	Končeka	hodnota	Rela	
	AKTIVA CELKEM	A-B-C-D	001	+1 037 035	-15	+1 037 020	+1 065 760
A.	Dlouhodobý nehmotný	A-B-C-D	003	+506 152	-15	+506 137	+506 123
A.1.	Dlouhodobý hmotný majetek	A.1.1.-A.1.4.	014	+29	-15	+14	+0
A.1.2.	Hmotné movitá věci a jejich soubory	014 022, 014 023, 014 024	016	+29	-15	+14	+0
A.1.3.	Dlouhodobý finanční majetek	A.1.3.1.-A.1.3.4.	027	+506 123		+506 123	+506 123
A.1.4.	Požití - vkladová nebo vkladový	014 025, 014 026, 014 027	028	+506 122		+506 122	+506 122
A.1.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a požití	014 028, 014 029, 014 030	032	+1		+1	+1
A.2.	Chrástná aktiva	A.2.1.-A.2.4.	033	+530 883		+530 883	+559 637
A.2.1.	Prostředky	A.2.1.1.-A.2.1.4.	040	+524 649		+524 649	+557 063
A.2.2.	Prostředky z dohod o vkladu	040 014, 040 015, 040 016	057	+524 649		+524 649	+557 063
A.2.3.	Prostředky z dohod o vkladu	040 017, 040 018, 040 019	058	+524 631		+524 631	+532 183
A.2.4.	Prostředky z dohod o vkladu	040 020, 040 021, 040 022	067	+18		+18	+24 880
A.2.5.	Prostředky z dohod o vkladu	040 023, 040 024, 040 025	064	+18		+18	
A.2.6.	Prostředky z dohod o vkladu	040 026, 040 027, 040 028	067	+0		+0	+24 880
A.2.7.	Prostředky z dohod o vkladu	040 029, 040 030, 040 031	071	+6 234		+6 234	+2 574
A.2.8.	Prostředky z dohod o vkladu	040 032, 040 033, 040 034	072	+41		+41	+0
A.2.9.	Prostředky z dohod o vkladu	040 035, 040 036, 040 037	073	+6 193		+6 193	+2 574

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

za rok končící 31. prosincem 2016

A. obecné údaje

A.1. Popis účetní jednotky

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

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 31. 12. 2016

Stav k 31.12.2016	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán - představenstvo	Ing. Dana Hübnerová	člen představenstva
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady

A.3. Změny v obchodním rejstříku

V roce 2016 nebyly provedeny žádné změny v obchodním rejstříku.

V roce 2017 došlo ke změně akcionáře společnosti.

A.4. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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

Jméno a příjmení společnosti	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31.12.2016
SAB CZ s.r.o.	3,4 %
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	96,6 %

A.5. Majetkové účasti

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

Název obchodní společnosti	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31.12.2016
SAB Finance a.s.	100%
SAB Holding a.s.	100%

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

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

k 31.12.2016

Ukazatel	Celkem	Rídící orgány
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	1	1
Osobní náklady (v tis. Kč)	2235	60,3

V průběhu roku 2016 došlo ke zvýšení mzdových nákladů, jednalo se o výplaty mzdových prostředků vrámcí dohod o provedení práce.

A.7. Plnění ve prospěch blízkých osob společnosti

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

A.8. Východisko pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

B. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ

B.1. Den uskutečnění účetního případu

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

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

B.2. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

Metody a doby odpisování dle skupin majetku

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Stavby	lineární	60 let
Stroje a přístroje	lineární	3 roky
Automobily	lineární	6 let
Software	lineární	36 měsíců

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

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

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

B.3. Dlouhodobý finanční majetek

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

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

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

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

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

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

Majetkové účasti v ovládaných a řízených osobách pod podstatným vlivem jsou k rozvahovému dni oceňovány ekvivalencí (podílem na vlastním kapitálu účasti) a změny ocenění jsou zachyceny

prostřednictvím Oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu společnosti.

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

B.4. Krátkodobé cenné papíry a podíly

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

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

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

B.5. Stanovení opravných položek a rezerv

Pohledávky

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

Rezervy

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

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

B.6. Přepočet cizí měny

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

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

B.7. Daň z příjmů

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

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

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

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

B.8. Klasifikace závazků

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

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

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích jsou peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty definovány tak, že zahrnují peníze v pokladně, peníze na cestě, peníze na bankovních účtech a další finanční aktiva, jejichž ocenění může být spolehlivě určeno a které mohou být snadno přeměněny v peněžní prostředky. Zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je na konci účetního období následující:

Zůstatek k 31.12.

	2016	2015
Peníze	41	0
Účty v bankách	6 193	2 574

ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

V roce 2016 nedošlo ke změně účetních metod a postupů.

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

V Praze dne - 5 -05- 2017



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA
BDO CA s.r.o.
Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno
IČ: 25535269
auditorské oprávnění KAČR 305