

KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÍ ZPRÁVA

31. 12. 2019

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 účetní období, tj. za rok 2019.

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., dceřiné společnosti zabývající se devizovými operacemi. V roce 2017 SAB FG skupina nabyla banku FCM Bank Limited poskytující bankovní služby se zaměřením se na korporátní a nemovitostní úvěry a zároveň založila společnost SAB Corporate Finance Limited se sídlem v Londýně zaměřující se na služby devizového trhu v oblasti spotových obchodů.

Rok 2019 byl úspěšný z důvodu dosažení rekordních objemu obchodů, výnosů a výsledku hospodaření společností SAB Finance a.s., která v roce 2019 samostatně vygenerovala výnosy 244 mil. Kč. Tyto výnosy byly částečně kompenzovány vyššími náklady vynaloženými v souvislosti s významným růstem skupiny a jejími novými investicemi v rámci finančního sektoru, FCM Bank a SAB Corporate Finance, které se v roce 2019 projeví ve zvýšených nákladech na budování týmů, nastavení procesů a nových systémů za účelem generování budoucích výnosů a zisků skupiny. V dubnu 2018 došlo také k založení společnosti SAB Financial Investments a.s., jejíž účelem je držení podílu v TRINITY BANK a.s. (bývalý Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo). Je tedy možné konstatovat, že roky 2018 a 2019 byly pro skupinu zásadní v oblasti nových investic, přičemž očekávané přínosy těchto investic se plně projeví v letech následujících.

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

V Praze, 30. prosince 2020



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

**k ověření konsolidované účetní závěrky
včetně ověření ostatních informací**

k 31.12.2019

společnosti

**SAB Financial Group a.s.
Senovážné náměstí 1375/19
Nové město, 110 00 Praha 1**

Zpráva nezávislého auditora určená akcionářům společnosti SAB Financial Group a.s.

Sídlo mateřské společnosti:	110 00 Praha 1, Senovážné náměstí 1375/19, Nové město
IČ:	036 71 518
Právní forma mateřské společnosti:	akciová společnost
Hlavní (převažující) činnost:	holdingová společnost
Rámec účetního výkaznictví:	české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti SAB Financial Group a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů s konsolidovanou bilanční sumou ve výši 2.746.159 tis. CZK a ziskem ve výši 4.389 tis. CZK. Tato konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidované rozvahy k 31.12.2019, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2019 a konsolidované přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o skupině jsou uvedeny v bodě A.7 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti SAB Financial Group a.s. k 31.12.2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené v konsolidované výroční zprávě

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

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly



Grant Thornton

An instinct for growth™

ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčího orgánu Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí orgán.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.

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

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

Praha 30.12.2020

Grant Thornton Audit s.r.o.
č. oprávnění: 085
Jindřišská 937/16, Nové Město
110 00, Praha 1



Ing. Michal Kováč
auditor
č. oprávnění: 1188

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU, pro účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019

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:

V roce 2019 nedošlo ke změnám ve vlastnické struktuře společnosti SAB Financial Group a.s.

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

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

Výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou:

immoSAB a.s., se sídlem Praha 1 – Nové Město, Senovážné nám. 1588/4, PSČ 110 00, IČO 282 11 472

Ing. Radomír Lapčík vlastní 342ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, představující tak 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti immoSAB a.s..

Mezi společnostmi immoSAB a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné vztahy vzniklé na základě:

- Dohody o narovnání k Dohodám o převzetí dluhu a započtení pohledávek ze dne 4.10.2018
- Dohody o narovnání k Dohodám o převzetí dluhu a započtení pohledávek ze dne 25.6.2019
- Dohoda o převzetí dluhu a dodatek č. 2 ke Smlouvě o zápůjčce ze dne 31.5.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 3.12.2018
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 17.6.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 1.7.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29.7.2019

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

Ing. Radomír Lapčík vlastní 50% podíl v nadačním fondu. Mezi společnostmi CREDO CZ – nadační fond a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné vztahy.

SAB o.c.p., a.s., se sídlem Hodžovo nám. 1A, 811 06, Bratislava, Slovenská republika, IČO 359 60 990

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

Mezi společnostmi SAB o.c.p., a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě Zmluvy o umísťování cenných papírov bez pevného závazku ze dne 15.6.2018 a dále obchodní vztah na základě Dohody o převzetí dluhu ze dne 31.5.2019.

V účetním období roku 2019 nebyla ze strany společnosti SAB Financial Group a.s. učiněna žádná právní jednání, ani přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládající osoby. Společnosti SAB Financial Group a.s. nevznikla v souvislosti s existencí ovládající osoby v účetním období roku 2019 žádná újma, z tohoto důvodu nebylo provedeno zajištění úhrad příjmů a ani nebyly uzavřeny smlouvy ohledně této úhrady.

V Praze dne 30.12.2020


Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

Ostatní informace zveřejňované ve výroční zprávě

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

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

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost se neangažuje v oblasti výzkumu a vývoje.

Informace o tom, zda účetní jednotka má pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí

Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí. Součástí konsolidačního celku jsou i společnosti se sídlem v zahraničí, jak je uvedeno v části A.7. výroční zprávy.

Informace o tom, zda účetní jednotka nabyla vlastní akcie

Společnost v roce 2019 nenabyla žádné vlastní akcie.

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 údaje výroční zprávy k 31. prosinci 2019.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Konsolidovaná rozvaha

k 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

Mateřská společnost: **SAB Financial Group a.s.**

Sídlo: Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1

AKTIVA (v tis. Kč)		Bod	31.12.2019	31.12.2018
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	C.1	342 538	1 104 878
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
	b) ostatní	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	C.2	431 061	475 889
	v tom: a) splatné na požádání		431 061	475 889
	b) ostatní pohledávky		0	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3	1 221 643	1 084 499
	v tom: a) splatné na požádání		708 597	1 002 399
	b) ostatní pohledávky		513 046	82 100
5.	Dluhové cenné papíry	C.4	116 777	174 226
	v tom: a) vydané vládními institucemi		26 440	166 888
	b) vydané ostatními osobami		90 338	7 338
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		170 960	164 001
7.	Účasti s podstatným vlivem	C.5	0	0
	z toho: a) v bankách		0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	C.5	0	0
	z toho: a) v bankách		0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	C.6	24 175	14 029
	z toho: a) goodwill		0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	C.7	101 988	111 513
11.	Ostatní aktiva	C.8	111 177	51 038
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	C.9	11 479	6 221
	Kladný konsolidační rozdíl	C.10	214 361	245 451
	Záporný konsolidační rozdíl	C.10	0	-17 720
	Aktiva celkem		2 746 159	3 414 025

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

PASIVA (v tis. Kč)		Bod	31.12.2019	31.12.2018
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		C.11	154 813	161 538
v tom: a) splatné na požádání			0	0
b) ostatní závazky			154 813	161 538
2. Závazky vůči nebankovním subjektům		C.12	1 324 809	2 148 200
v tom: a) splatné na požádání			560 175	1 069 226
b) ostatní závazky			764 634	1 078 974
3. Závazky z dluhových cenných papírů		C.13	802 435	595 877
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry			802 435	595 877
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů			0	0
4. Ostatní pasiva		C.14	29 885	22 592
5. Výnosy a výdaje příštích období		C.15	9 907	4 151
6. Rezervy			1 494	6 516
v tom: a) na důchody a podobné závazky			0	0
b) na daně			844	6 516
c) ostatní			0	0
7. Podřízené závazky			0	0
8. Základní kapitál		C.16	507 000	507 000
z toho: a) splacený základní kapitál			507 000	507 000
9. Emisní ážio			0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku			0	0
11. Rezervní fond na nové ocenění			0	0
12. Kapitálové fondy			0	0
13. Oceňovací rozdíly			0	0
z toho: a) z majetku a závazků			0	0
b) ze zajišťovacích derivátů			0	0
c) z přepočtu účastí			0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		C.16	-92 371	64 231
15. Zisk nebo ztráta za účetní období		C.16	4 389	-96 080
Vlastní kapitál připadající na akcionáře společnosti			418 990	475 151
Menšinový vlastní kapitál			3 825	0
Vlastní kapitál celkem			422 815	433 243
Pasiva celkem			2 746 159	3 414 025

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

K 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

Mateřská společnost: **SAB Financial Group a.s.**

(v tis. Kč)	Bod	2019	2018
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	C.18	22 235	8 126
z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů		3 233	1 696
2. Náklady na úroky a podobné náklady	C.19	56 472	70 119
z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů		26 297	16 619
3. Výnosy z akcií a podílů	C.20	3 313	0
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		0	0
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		0	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů		3 313	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	C.21	6 959	2 870
5. Náklady na poplatky a provize	C.22	20 458	19 112
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	C.23	280 605	233 283
7. Ostatní provozní výnosy	C.24	124 459	174 273
8. Ostatní provozní náklady	C.25	66 057	142 048
Zúčtování (odpis) záporného konsolidačního rozdílu	C.10	0	933
Zúčtování (odpis) kladného konsolidačního rozdílu	C.10	11 973	14 438
9. Správní náklady	C.26	248 386	231 337
v tom: a) náklady na zaměstnance		156 677	139 668
z toho: aa) mzdy a platy		126 056	109 727
ab) sociální a zdravotní pojištění		29 394	29 941
b) ostatní správní náklady		91 708	91 669
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	C.6-7	19 202	22 004
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		239	373
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		2 483	61
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv		0	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv		650	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		12 085	-79 261
23. Daň z příjmů	C.27	7 696	16 819
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		4 389	-96 080
Zisk připadající na akcionáře společnosti		4 361	-96 080
Menšinový podíl		28	0
Celkem		4 389	-96 080

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

za období

1. 1. 2019 – 31. 12. 2019

Obsah

A. OBECNÉ ÚDAJE	12
A.1. POPIS ÚČETNÍ JEDNOTKY – KONSOLIDUJÍCÍ SPOLEČNOST	12
A.2. ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY	12
A.3. ZMĚNY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU	12
A.5. OSOBY S PODSTATNÝM NEBO ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	12
A.6. MAJETKOVÉ ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM	13
A.7. IDENTIFIKACE SKUPINY – KONSOLIDAČNÍHO CELKU	13
A.8. ZAMĚSTNANCI, OSOBNÍ NÁKLADY	14
A.9. PLNĚNÍ VE PROSPĚCH BLÍZKÝCH OSOB SPOLEČNOSTI	14
A.10. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	14
B. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ	15
B.1. DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	15
B.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	15
B.3. FINANČNÍ MAJETEK	16
B.4. CENNÉ PAPIŘY	16
B.5. Kladný a záporný konsolidační rozdíl	18
B.6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	18
B.7. TVORBA REZERV	19
B.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	19
B.9. LEASING	19
B.10. ZDANĚNÍ	20
B.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	20
B.12. Použití odhadů	21
B.13. OPRAVY CHYB MINULÝCH ÚČETNÍCH OBDOBÍ A ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD	21
C. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	22
C.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	22
C.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	22
C.3. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY	22
C.4. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	23
C.5. ÚČASTI S PODSTATNÝM A/NEBO ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	23
C.6. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	23
C.7. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	24
C.8. OSTATNÍ AKTIVA	25
C.9. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	25
C.10. Kladný a záporný konsolidační rozdíl	25
C.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	26
C.12. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM	26
C.13. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPIŘŮ	27
C.14. OSTATNÍ PASIVA	27
C.15. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	27
C.16. VLASTNÍ KAPITÁL	27
C.17. CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ NEVYKÁZANÝCH V ROZVAZE	28
C.18. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY	29
C.19. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY	29
C.20. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ	29
C.21. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	29
C.22. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	29
C.23. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ	29
C.24. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	30
C.25. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	30
C.26. SPRÁVNÍ NÁKLADY	30
C.27. Daň z příjmů	31
C.28. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	32
C.29. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	34
C.30. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	35

A. OBECNÉ ÚDAJE

A.1. Popis účetní jednotky – konsolidující společnost

název: SAB Financial Group a.s.
sídlo: Praha 1 - Nové Město, Senovážné nám.1375/19, PSČ 110 00
právní forma: akciová společnost
rozhodující předmět činnosti: Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
datum vzniku obchod. společnosti: 29. prosince 2014
IČ: 036 71 518
(dále jen jako „SABFG“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“)

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady

Stav k 31.12.2019	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán – představenstvo	Ing. Dana Hübnerová	člen představenstva
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady

Společnost zastupuje jediný člen představenstva.

A.3. Změny v obchodním rejstříku

V roce 2019 nebyly provedeny změny v obchodním rejstříku.

A.5. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

Seznam akcionářů, kteří mají v účetní jednotce podíl na základním kapitálu k 31.12.2019.

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31.12.2019
Ing. Radomír Lapčík. LL.M.	100 %

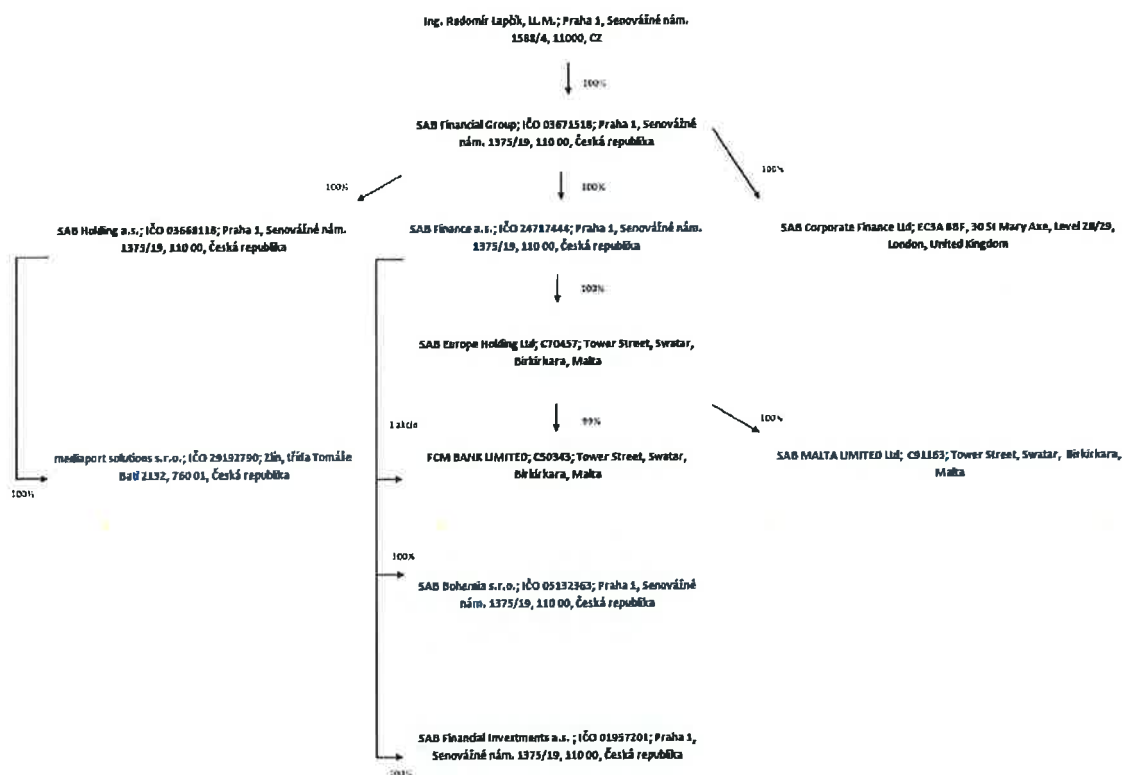
A.6. Majetkové účasti s podstatným vlivem

Seznam obchodních společností a družstev, v nichž má účetní jednotka přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu větší než 20 %.

Jméno a příjmení společnosti	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31.12.2019
SAB Finance a.s.	100 %
SAB Europe Holding Ltd.	100 %
SAB Malta Limited	100 %
FCM Bank Limited.	99 %
SAB Bohemia s.r.o.	100 %
SAB Corporate Finance Limited	100 %
SAB Holding a.s.	100 %
SAB Financial Investments a.s.	100 %
mediaport solutions s.r.o.	100 %

A.7. Identifikace skupiny – konsolidačního celku

Příložený diagram zobrazuje skupinu SAB Financial Group a.s. ke dni 31.12.2019.



Sídlem mateřské společnosti SAB Financial Group a.s. je Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1.

A.8. Zaměstnanci, osobní náklady

Osobní náklady na zaměstnance včetně osobních nákladů na řídící pracovníky jsou uvedeny v sekci C.26. Správní náklady.

Odměny osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních a dozorčích orgánů

Společnost nevyplatila členům statutárního orgánu a dozorčí rady v roce 2019 ani 2018 žádnou odměnu za jejich činnost v těchto orgánech.

A.9. Plnění ve prospěch blízkých osob společnosti

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

A.10. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetnictví konsolidující společnosti a jednotlivých ovládaných a ovládajících společností vstupujících do konsolidačního celku je vedeno a účetní závěrky byla sestaveny v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce v platném znění.

Konsolidovaná účetní závěrka byla provedena přímým způsobem. Jejím cílem je podávat věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv, finanční situace a zisku nebo ztráty skupiny společností zahrnutých do konsolidace jako celek a slouží k informování akcionářů a věřitelů. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

Pro zpracování konsolidované účetní závěrky byla použita metoda plné konsolidace při zahrnutí ovládané nebo řízené společnosti. Konsolidační celek (dále „celek“, „skupina“) tvoří konsolidující společnost a ty konsolidované společnosti skupiny, které byly zahrnuty do konsolidačního celku z hlediska významnosti jejich podílu úhrnu rozvahy a obratu na konsolidačním celku.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč). Tato účetní závěrka je konsolidovaná a je sestavena k 31. 12. 2019. Všechny účetní závěrky vstupující do konsolidace byly zpracovány k 31. 12. 2019.

Přijaté a vyplacené dividendy nebo podíly ze zisku mezi konsolidovanými společnostmi byly vzájemně vyloučeny.

Odpisové plány stanovené jednotlivými ovládanými a řízenými společnostmi a z nich vyplývající odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku nebyly pro potřeby sestavení konsolidované účetní závěrky upraveny.

Účetní závěrky konsolidovaných společností se sídlem v zahraničí byly přepočteny kurzem platným ke dni uzavírání účetních knih konsolidující společnosti.

Účetní závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Tato konsolidovaná závěrka představuje konsolidovanou účetní závěrku na nejvyšší úrovni.

B. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ

Způsoby oceňování, které skupina používala při sestavení účetní závěrky za rok 2019 a 2018, jsou následující:

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 (spotové operace) byla zvolena metoda dne obchodu (trade day accounting). Koupě či prodej finančního aktiva je zachycena v rozvaze již v den obchodu a současně je zachycen závazek nebo pohledávka související s úhradou finančního aktiva.

Finanční aktivum nebo jeho část společnost odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Společnost tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

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 2 tis. Kč a DNM v pořizovací ceně do 60 tis. Kč není vykazován v rozvaze a je účtován do nákladů v roce jeho pořízení. Metody a doby odpisování dle skupin majetku.

Majetek	Metoda	Počet let
Budovy	lineární	60
Konsolidační rozdíl	lineární	20
Inventář, přístroje, zařízení	lineární	4-10
Software	lineární	3

Auta	lineární	4
Drobný majetek od 2 tis. Kč	lineární	2-6
Goodwill	lineární	5

Goodwill vzniká při nákupu majetku a rozumí se jím rozdíl mezi pořizovací cenou akvizice a podílem na reálné hodnotě nabývaných identifikovatelných aktiv a závazků k datu akvizice. Goodwill je odepisován po dobu své použitelnosti.

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

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

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

B.3. Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech, cenné papíry k obchodování, dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti, vlastní akcie, vlastní obchodní podíly, vlastní dluhopisy a ostatní realizovatelné cenné papíry.

B.4. Cenné papíry

Prvotní zaúčtování

Cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Následné ocenění

Cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se pro účely následného ocenění člení na cenné papíry:

- oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů,
- realizovatelné,
- držené do splatnosti,
- dluhové cenné papíry neurčené k obchodování.

Cenné papíry, o kterých je účtováno v závazcích, se člení na:

- závazky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (dále jen „závazek z krátkého prodeje“),
- emitované cenné papíry.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou

Cenné papíry v tomto portfoliu musí splňovat jednu z následujících podmínek:

1. cenný papír je klasifikován k obchodování
2. cenný papír je při prvotním zaúčtování účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Pokud se jedná o dluhové cenné papíry, účetní jednotka nejdříve účtuje o úrokovém výnosu v rámci položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a následně o přecenění na reálnou hodnotu v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelným cenným papírem se rozumí cenný papír, který je finančním aktivem a společnost se rozhodne jej takto klasifikovat, a který není klasifikován jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou, ani cenný papír držený do splatnosti a ani dluhový cenný papír určený k obchodování

Realizovatelné cenné papíry jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Pokud je ztráta ze změny reálné hodnoty u realizovatelných cenných papírů účtována ve vlastním kapitálu a existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru (tzv. „impairment“), potom je tato ztráta z vlastního kapitálu odúčtována proti účtu nákladů.

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.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry v tomto portfoliu mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Cenné papíry v tomto portfoliu jsou oceněny v naběhlé hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Dluhové cenné papíry určené k obchodování

Dluhové cenné papíry určené k obchodování nejsou cenným papírem drženým do splatnosti, avšak oceňují se jako cenné papíry držené do splatnosti. Dluhové cenné papíry určené k obchodování jsou vykázány v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za nebankovními subjekty“.

Závazek z krátkého prodeje

Závazek z krátkého prodeje je závazek vyjadřující dluh vzniklý prodejem cenného papíru, který byl přijat v repo operaci nebo který si účetní jednotka půjčila. Tento závazek je oceněn v reálné hodnotě. Závazek z krátkého prodeje dluhových cenných papírů je vykázán v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Závazek z krátkého prodeje majetkových cenných papírů je vykázán v položce „Ostatní pasiva“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace, které jsou předmětem krátkého prodeje, se odúčtují z podrozvahy.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Emitované cenné papíry

Vlastní emitované dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

B.5. Kladný a záporný konsolidační rozdíl

Konsolidační rozdíl je rozdíl mezi pořizovací cenou podílových cenných papírů a vkladů konsolidované společnosti a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující společnosti na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou, která vyplývá jako rozdíl reálných hodnot aktiv a reálných hodnot cizího kapitálu ke dni akvizice nebo ke dni dalšího zvýšení účasti. Za den akvizice se považuje datum, od něhož začíná účinně konsolidující společnost uplatňovat příslušný vliv. Analogicky se stanovuje toto datum v případě společnosti pod podstatným vlivem nebo společné společnosti. Konsolidační rozdíl se odepisuje do 20 let rovnoměrným odpisem (pokud neexistují důvody pro kratší dobu). Konsolidační rozdíl se zúčtovává do položky zúčtování aktivního konsolidačního rozdílu nebo zúčtování záporného konsolidačního rozdílu na vrub nákladů, resp. ve prospěch výnosů z běžné činnosti.

B.6. Pohledávky za bankami a za klienty

Nakoupené pohledávky jsou k okamžiku uskutečnění účetního případu oceněny pořizovací cenou. Nakoupené pohledávky se dále snižují o ztráty ze znehodnocení. Pohledávky, které nejsou pořízeny od třetích osob, jsou oceněny v nominální hodnotě a jsou sníženy o opravné položky.

Účetní opravné položky

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

Odpisy

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

B.7. Tvorba rezerv

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

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

B.8. Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

B.9. Leasing

Leasing z pohledu nájemce – metody účinné od 1.1.2019

Společnost aplikuje od 1.1.2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu. IFRS 16 přináší zejména změny v účtování a vykazování u nájemce. Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není větší než 12 měsíců
- nebo podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru, apod.).

Následně závazek z leasingu je přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu, apod.). Pokud závazek z leasingu je takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Ostatní pasiva“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

Leasing – metody účinné do 31.12.2018

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu. Při ukončení nájmu a uplatnění možnosti odkupu je předmět leasingu zařazen do majetku společnosti v kupní ceně.

B.10. Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

B.11. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí.

Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi.

B.12. Použití odhadů

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení společnosti provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

B.13. Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

Opravy zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změny účetních metod jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze společnosti.

C. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

C.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	2019	2018
Pokladní hotovost	4 140	774
Vklady v centrálních bankách	338 398	1 104 104
Celkem	342 538	1 104 878

C.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	2019	2018
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	431 061	475 889
Celkem	431 061	475 889

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami představují kladné zůstatky na bankovních účtech splatné na požádání.

C.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

	2019	2018
a) Splatné na požádání	708 597	1 002 399
Pohledávky z devízových operací	324 836	696 015
Pohledávky za různými dlužníky	383 761	306 384
b) Ostatní pohledávky	513 046	82 100
Pohledávky za různými dlužníky	513 046	82 100
Celkem	1 221 643	1 084 499

Pohledávky za klienty splatné na požádání představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devízových obchodů. Skupina eviduje zároveň závazky za nebankovními subjekty, které představují závazky za klienty z nevypořádaných confirmací. Netto hodnota pohledávek a závazků z devízových operací splatných na požádání k 31.12.2019 je závazek ve výši 34 867 tis. Kč (2018: závazek ve výši 192 373 tis. Kč).

Součástí ostatních pohledávek jsou i pohledávky vůči ostatním společnostem vlastněných přímo nebo nepřímo stejným vlastníkem jak SAB Financial Group a.s.

Společnost nevytvořila žádné opravné položky týkající se pohledávek za klienty k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018 rovněž 0 tis. Kč). Tyto pohledávky nejsou zajištěny.

Největší položkou jsou pohledávky za různými dlužníky mimo skupinu, zejména pak úvěry poskytnuté společností FCM Bank.

C.4. Dluhové cenné papíry

Skupina disponovala k 31. prosinci 2019 dluhovými cennými papíry ve výši 116 777 tis. Kč, přičemž dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi představovaly 26 440 tis. Kč

	2019	2018
Dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi	26 440	166 888
Dluhové cenné papíry vydané ostatními osobami	90 338	7 338
Celkem	116 777	174 226

C.5. Účasti s podstatným a/nebo rozhodujícím vlivem

V roce 2019 Skupina nedisponovala majetkovou účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem v žádné další společnosti, kromě společností definovaných v bodě A.6. výše.

C.6. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena			
K 1.1.2018	17 937	83 524	101 461
Přírůstky	8 900	-	8 900
Úbytky	180	-	180
K 31.12.2018	27 017	83 524	110 541
K 1.1.2019	27 017	83 524	110 541
Přírůstky	23 513	0	23 513
Úbytky	8 293	83 524	91 816
K 31.12.2019	42 237	0	42 237

Oprávky a opravné položky	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
K 1.1.2018	9 442	83 524	92 966
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	3 040	-	3 040
Úbytky	176	-	176
K 31.12.2018	12 988	83 524	96 512
K 1.1.2019	12 988	83 524	96 512
Odpisy	5 074	0	5 074
Úbytky	0	83 524	83 524
K 31.12.2019	18 062	0	18 062

Zůstatková cena	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
K 31.12.2018	14 029	-	14 029
K 31.12.2019	24 175	-	24 175

C.7. Dlouhodobý hmotný majetek

	Přístroje a zařízení	Dopravní prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena						
K 1.1.2018	52 363	52 038	21 874	2 378	25 000	153 653
Přírůstky	1 634	77 205	0	7 521	0	86 360
Úbytky	-40 712	-39 860	-21 874	-3 224	0	105 670
K 31.12.2018	13 285	89 382	0	6 676	25 000	134 343
K 1.1.2019	13 285	89 382	0	6 676	25 000	134 343
Přírůstky	4 980	50 639	1 135	6 363	0	63 117
Úbytky	-2 664	-68 726	0	0	0	71 390
K 31.12.2019	15 601	71 295	1 135	13 039	25 000	126 070

Oprávký a opravné položky	Přístroje a zařízení	Dopravní prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
K 1.1.2018	10 114	7 940	0	2 250	0	20 304
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	1 120	43 316	0	1 597	0	46 033
Úbytky	-5 479	-37 717	0	-310	0	-43 507
K 31.12.2018	5 754	13 539	0	3 536	0	22 830
K 1.1.2019	5 754	13 539	0	3 536	0	22 830
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	5 845	64 590	81	13	0	70 529
Úbytky	-551	-68 726	0	0	0	69 277
K 31.12.2019	11 048	9 403	81	3 549	0	24 082

Zůstatková cena	Přístroje a zařízení	Dopravní prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
K 31.12.2018	7 531	75 843	0	3 139	25 000	111 513
K 31.12.2019	4 553	61 892	1 054	9 490	25 000	101 988

Nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého hmotného majetku v roce 2019 představoval nákup firemních aut ve výši 50 639 tis. Kč společností SAB Bohemia. Nejvýznamnější úbytek roku 2019 představoval prodej firemních aut ve výši 68 726 tis. Kč společností SAB Bohemia. V roce 2018 nejvýznamnější přírůstky představovaly zejména koupe firemních aut a nejvýznamnější úbytky prodej firemních aut.

C.8. Ostatní aktiva

	2019	2018
Poskytnuté zálohy	20 000	0
Nedokončená výroba	35 438	24 162
Odložená daňová pohledávka	31 592	23 250
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	16 458	0
Ostatní	7 690	3 626
Celkem	111 178	51 038

Skupina eviduje k 31. prosinci 2019 ostatní aktiva ve výši 111 178 tis. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 51 038 tis. Kč). Ostatní aktiva jsou tvořena převážně nedokončenou výrobou poskytovaných IT projektů, odloženou daňovou pohledávkou z důvodu daňových ztrát, kaucí poskytnutou právní kanceláří a kladnou reálnou hodnotou měnových derivátů. Žádná aktiva Skupiny nebyla použita k zajištění závazků Skupiny.

C.9. Náklady a příjmy příštích období

Skupina vykazuje k 31. prosinci 2019 náklady příštích období ve výši 11 479 tis. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 6 221 tis. Kč). Náklady příštích období jsou tvořeny převážně časovým rozlišením konzultantských a poradenských služeb. Žádná aktiva Skupiny nebyla použita k zajištění závazků Skupiny.

C.10. Kladný a záporný konsolidační rozdíl

Kladný konsolidační rozdíl

Dne 22. prosince 2015 Skupina navýšila základní kapitál o 490 000 tis. Kč, přičemž splacení kapitálu bylo formou nepeněžitěho vkladu 100 % akcií společnosti SAB Finance a.s. ve výši 489 122 tis. Kč a splacení v hotovosti 878 tis. Kč. Z důvodu nižší účetní hodnoty ke dni nepeněžitěho vkladu vznikl kladný konsolidační rozdíl ve výši 288 766 tis. Kč. Výpočet konsolidačního rozdílu byl v roce 2019 retrospektivně upraven do roku 2018 o chybu při prvotním zaúčtování a snížen na hodnotu 239 462 tis. Kč. Oprava chyby byla účtována proti účtu nerozděleného zisku. Tento rozdíl je rovnoměrně odpisován po dobu 20 let počínaje 1. ledna 2016. Kumulovaný odpis ke konci roku 2019 představoval 47 892 tis. Kč a zůstatková hodnota kladného konsolidačního rozdílu k 31. prosinci 2019 představovala 191 570 tis. Kč.

Dne 30. listopadu 2017 Skupina nabyla podíl ve společnosti FCM Bank Limited. Hodnota čistých aktiv společnosti FCM Bank Limited představovala ke dni akvizice 209 708 tis. Kč. V roce 2019 došlo k doplatku části kupní ceny a tím navýšení hodnoty investice nad hodnotu čistých aktiv společnosti FCM Bank Limited. Z tohoto důvodu došlo ke vzniku kladného konsolidačního rozdílu ve výši 22 791 tis. Kč, který bude odepisován po dobu 20 let počínaje 1. ledna 2020.

C.11. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

	2019	2018
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	154 813	161 538
Celkem	154 813	161 538

Závazky splatné na požádání	Splatnost	Měna	Zůstatek 31. 12. 2019 v CZK	Splatné do 1 roku	Zůstatek 31. 12. 2018 v CZK
TRINITY BANK a.s.	31.5.2022	CZK	58 613	0	0
TRINITY BANK a.s.	31.12.2022	CZK	82 000	0	144 638
TRINITY BANK a.s.	31.12.2023	CZK	14 200	0	16 900
Celkem	-	-	154 813	0	161 538

C.12. Závazky vůči nebankovním subjektům

	2019	2018
a) Splatné na požádání	560 175	1 069 226
Závazky z devizových operací	359 703	888 388
Přijatá depozita od klientů	184 879	161 211
Ostatní závazky	15 593	19 627
b) Ostatní závazky	764 634	1 078 974
Přijatá depozita od klientů	682 571	1 007 776
Přijaté zálohy	39 717	68 319
Přijatá zápůjčka spřízněná osoba	39 551	0
Ostatní závazky	2 795	2 879
Celkem	1 324 809	2 148 200

Závazky za nebankovními subjekty splatné na požádání z devizových operací představují závazky za klienty z nevypořádaných konfirmací. Všechny tyto závazky jsou do data splatnosti (k 31. prosinci 2018 rovněž 0 tis. Kč po splatnosti). Skupina eviduje zároveň pohledávky za nebankovními subjekty, které představují pohledávky za klienty z nevypořádaných konfirmací z devizových operací. Netto hodnota pohledávek a závazků z devizových operací splatných na požádání k 31.12.2019 je závazek ve výši 34 867 tis. Kč (2018: závazek ve výši 192 373 tis. Kč). Pohledávky jsou rozebírány v části C.2.

Přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited představují vklady na viděnou ve výši 184 879 tis. Kč (2018: 161 211 tis. Kč).

U Ostatních závazků jsou největší položkou přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited ve výši 682 571 tis. Kč (2018: 1 007 776 tis. Kč). Další položkou jsou přijaté zálohy za nákup aut ve společnosti SAB Bohemia ve výši 39 717 tis. Kč (2018: 68 319 tis. Kč) a přijatá zápůjčka od spřízněné společnosti SAB o.c.p. a.s. ve výši 39 551 tis. Kč.

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

C.13. Závazky z dluhových cenných papírů

Skupina evidovala k 31. prosinci 2019 závazky z emitovaných dluhových cenných papírů ve výši 802 435 tis. Kč, z čehož 121 300 tis. Kč představují dluhopisy se zbytkovou splatností do jednoho roku. Skupina evidovala k 31. prosinci 2018 závazky z emitovaných dluhových cenných papírů ve výši 596 877 tis. Kč.

C.14. Ostatní pasiva

	2019	2018
Dohadné účty pasivní	3 516	12 933
Závazky za zaměstnanci včetně odvodů	6 717	6 926
Daňové závazky	1 259	1 284
Odložený daňový závazek	52	8
Ostatní pasiva	8 509	1 441
Záporná reálná hodnota měnových forwardů	9 832	0
Celkem	29 885	22 592

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

C.15. Výnosy a výdaje příštích období

Skupina eviduje k 31. prosinci 2019 výnosy a výdaje příštích období ve výši 9 907 tis. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 4 151 tis. Kč).

C.16. Vlastní kapitál

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Nerozdělený zisk	Menšinové podíly	Celkem
Zůstatek k 1.1.2018	507 000	0	0	71 197	0	578 197
Prvotní zachycení IFRS 9 k 1.1.2018*	-	-	-	-5 986	0	-5 986
Oceňovací měnové rozdíly	-	-	-	-980	0	-980
Čistá ztráta za účetní období	-	-	-	-96 080	0	-96 080
Oprava prvotního zachycení konsolidačního rozdílu**	-	-	-	-41 908	-	-41 908
Dividendy	-	-	-	0	0	0
Zůstatek k 31.12.2018	507 000	0	0	-73 758	0	433 242
Zůstatek k 1.1.2019	507 000	0	0	-73 758	0	433 242
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	0	5 184		5 184
Převod menšinového podílu***	0	0	0	-3 797	3 797	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	4 361	28	4 389
Dividendy	0	0	0	-20 000		-20 000
Zůstatek k 31.12.2019	507 000	0	0	-88 010	3 825	422 815

*Dopad implementace standardu IFRS 9 ve společnostech FCM Bank Limited a SAB Finance a.s. k 1.1.2018.

** Výpočet konsolidačního rozdílu byl v roce 2019 retrospektivně upraven do roku 2018 o chybu při prvotním zaúčtování a snížen na hodnotu 239 462 tis. Kč. Oprava chyby byla účtována proti účtu nerozděleného zisku.

***Bezúplatný převod 1,308% akcií FCM Bank z většinového vlastníka na minoritního akcionáře mimo skupinu.

Základní kapitál společnosti tvoří 170 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč a dále 20 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 24 500 tis. Kč. V roce 2019 byla vyplacena dividenda ve výši 20 000 tis. Kč. V roce 2018 dividenda vyplacena nebyla.

Valná hromada mateřské společnosti rozhodla o rozdělení hospodářského výsledku dosaženého za účetní zdaňovací období roku 2017 takto: mateřská společnost rozhodla o převedení výsledku hospodaření na účet nerozděleného zisku.

Valná hromada mateřské společnosti rozhodla o rozdělení hospodářského výsledku dosaženého za účetní zdaňovací období roku 2018 takto: mateřská společnost rozhodla o výplatě dividendy ve výši 20 000 tis. Kč akcionáři, zbývající část byla převedena na účet nerozděleného zisku.

C.17. Charakteristika závazků nevykázaných v rozvaze

Přijaté přísliby a záruky

K 31. prosinci 2019 eviduje společnost Přijaté přísliby a záruky ve výši 50 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2018 ve výši 50 000 tis. Kč). Jedná se o nevyčerpaný úvěrový rámec na základě uzavřené úvěrové smlouvy se společností TRINITY BANK a.s.

Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací

Termínované měnové operace k 31.12.2019 (v tis. Kč)	Podrozvaha
Pohledávky z pevných termínových operací	1 788 862
Závazky z pevných termínových operací	-1 782 016

Termínované měnové operace k 31.12.2019 (v tis. Kč)	Reálná hodnota
Kladná reálná hodnota	16 458
Záporná reálná hodnota	-9 832

Kladná reálná hodnota termínovaných měnových operací je vykazována v ostatních aktivech, záporná reálná hodnota termínovaných měnových operací je vykazována v ostatních pasivech.

K 31.12.2018 neměla společnost otevřené žádné termínované měnové operace.

Poskytnuté přísliby a záruky

K 31. prosinci 2019 eviduje společnost poskytnuté úvěrové přísliby ve výši 340 865 tis. Kč. Jedná se o úvěrové přísliby poskytnuté klientům FCM Bank.

C.18. Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2019	2018
a) Úroky z dluhových cenných papírů	3 233	1 696
b) Úroky z poskytnutých půjček	19 002	6 430
Celkem	22 235	8 126

Úroky z poskytnutých půjček jsou tvořeny výnosem FCM Bank z titulu úrokových výnosů.

C.19. Náklady na úroky a podobné náklady

	2019	2018
a) Úroky z dluhových cenných papírů	26 297	14 861
b) Úroky z půjček	5 460	13 835
c) Úroky z klientských depozit	23 746	41 382
d) Ostatní	969	41
Celkem	56 472	70 119

C.20. Výnosy z akcií a podílů

V roce 2019 činily výnosy z akcií a podílů 3 313 tis. Kč (2018: 0 tis. Kč).

C.21. Výnosy z poplatků a provizí

	2019	2018
Poplatky z uzavřených obchodů	2 493	2 766
Jiné	4 466	104
Celkem	6 959	2 870

Položka zahrnuje především poplatky z uzavřených obchodů společnosti SAB Finance a.s.

C.22. Náklady na poplatky a provize

	2019	2018
Bankovní poplatky	20 308	18 560
Jiné	153	552
Celkem	20 458	19 112

Položka náklady na poplatky a provize obsahuje především náklady na bankovní poplatky.

C.23. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	2019	2018
Zisk (ztráta) z přecenění běžných účtů a úvěrů	- 2 102	1 727
Zisk z obchodování	276 081	231 556
Přecenění finančních derivátů na FV	6 626	0
Celkem	280 605	233 283

Zisky z finančních operací byly rozděleny na část představující kurzový rozdíl z přecenění zůstatků běžných účtů a úvěrů a zisk z obchodování společnosti SAB Finance a.s.

C.24. Ostatní provozní výnosy

	2019	2018
Tržby z prodeje elektrické energie	0	105 870
IT služby	28 887	21 244
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	61 982	41 431
Poradenské služby	22 967	0
Ostatní výnosy	10 623	5 170
Celkem	124 459	173 715

C.25. Ostatní provozní náklady

	2019	2018
Náklady na prodej elektrické energie	0	97 170
Dary	11 100	9 990
Zůstatková hodnota prodaného majetku	50 566	34 816
Ostatní náklady	4 391	72
Celkem	66 057	142 048

C.26. Správní náklady

	2019	2018
Mzdy a odměny	126 056	109 727
z toho: vedoucí pracovníci	23 535	17 502
členové představenstva	3 870	3 243
členové dozorčí rady	0	0
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	29 394	28 888
z toho: vedoucí pracovníci	5 990	4 053
členové představenstva	705	675
členové dozorčí rady	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	1 277	1 053
Ostatní správní náklady	91 708	91 669
z toho: náklady na audit	1 486	983
náklady na právní, konzultační a daňové služby	5 635	2 919
Celkem	248 386	231 337

K 31. prosinci 2019 Skupina neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádný úvěr, zálohu, závdavek nebo zápůjčku (k 31. prosinci 2018 Skupina neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádný úvěr,

zálohu, závdavek nebo zápůjčku). Údaje o výšce odměn členů představenstva jsou kumulované údaje za všechny společnosti ve Skupině.

Skupina měla v průběhu účetního období 2019 průměrný přepočtený počet zaměstnanců 122 (2018: 106 zaměstnanců).

C.27. Daň z příjmů

	2019	2018
Daň z příjmů za běžné období	16 332	17 555
Daň z minulých let	987	-699
Daň z příjmů odložená	-9 623	-37
Daň z příjmů vykázaná ve výkazu zisků a ztráty	7 696	16 819

Kalkulace daně byla provedena úpravou účetního hospodářského výsledku o daňově uznatelné či neuznatelné náklady a výnosy a započtením slevy na dani z příjmů právnických osob.

Odložená daň k za rok 2019 byla vypočtena sazbou daně ve výši 19 % (2018: 19 %). Odložená daň Skupiny vzniká především z akumulované daňové ztráty a rozdílů daňové a účetní zůstatkové ceny dlouhodobého majetku.

C.28. Transakce se spřízněnými osobami

V roce 2019 a 2018 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky, zálohy a další výhody a nevlastní žádné akcie společností skupiny. Příložený seznam sumarizuje všechny spřízněné osoby skupiny SAB Financial Group a.s. za roky 2019 a 2018:

Ing. Radomír Lapčík, LL. M.

Praha 1, Senovážné nám. 1588/4, 110 00, Česká republika

immoSAB a.s., IČO 282 11 472

Praha 1, Senovážné nám. 1588/4, 110 00, Česká republika

SAB Financial Group, IČO 03671518

Praha 1, Senovážné nám. 1375/19, 110 00, Česká republika

SAB Finance a.s., IČO 24717444

Praha 1, Senovážné nám. 1375/19, 110 00, Česká republika

SAB Europe Holding Ltd, IČO C70457

TOWER BUSINESS CENTRE, Tower Street, Swatar Birkirkara BKR 4013, Malta

SAB MALTA LIMITED, IČO C91163

TOWER BUSINESS CENTRE, Tower Street, Swatar Birkirkara BKR 4013, Malta

FCM BANK LIMITED, IČO C50343

TOWER BUSINESS CENTRE, Tower Street, Swatar Birkirkara BKR 4013, Malta

SAB Bohemia s.r.o., IČO 05132363

Praha 1, Senovážné nám. 1375/19, 110 00, Česká republika

SAB CORPORATE FINANCE LIMITED, IČO 10574930

London, 30 ST. MARY AXE, LEVEL 28/29, Velká Británie

Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., IČO 25551655

Praha 1, Senovážné nám. 1375/19, 110 00, Česká republika

SAB CZ s.r.o., IČO 26939355

Praha 1, Senovážné nám. 1588/4, 110 00, Česká republika

SAB Capital a.s., IČO 27932265

Praha 1, Senovážné nám. 1588/4, 110 00, Česká republika

SAB Financial Investments, a.s., IČO 01957201

Praha 1, Senovážné nám. 1588/4, 110 00, Česká republika

SAB o. c. p., a.s., IČO 35 960 990

Bratislava, Hodžovo nám. 1/A, 811 06, Slovenská republika

SAB Holding a.s., IČO 03668118

Praha 1, Senovážné nám. 1375/19, 110 00, Česká republika

mediaport solutions s.r.o., IČO 29192790

Zlín, třída Tomáše Bati 2132, 760 01, Česká republika

TRINITY BANK a.s., IČO 25307835

Praha 1, Senovážné nám. 1375/19, 110 00, Česká republika

OVUS a.s., IČO 63079151

Praha 1, Senovážné nám. 1588/4, 110 00, Česká republika

CREDO CZ – nadační fond, IČO 02950154

Zlín, Sadová 3827, 760 01, Česká republika

Všechny transakce se spřízněnými osobami byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

C.29. Přehled o peněžních tocích

tis. Kč	Bod	2019	2018
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním		12 085	-79 261
Úprava o nepeněžní operace:			
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.6-7	21 446	21 692
Odpis konsolidačního rozdílu	C.10	11 973	13 506
Změna stavu rezerv		5 022	0
Čistý úrokový výnos	C.18-19	34 237	61 993
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.24-25	-11 382	-6 615
		73 381	11 315
Změny v:			
Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3	-137 144	535 090
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	C.8-9	-65 397	19 000
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	C.11	-6 725	-41 382
Závazky vůči nebankovním subjektům	C.12	-823 391	-775 957
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	C.14-15	13 049	-13 296
		-946 226	-265 230
Přijaté úroky	C.18	22 235	8 126
Přijaté podíly na zisku		0	0
Vyplacené úroky	C.19	-56 472	-70 119
Zaplacená daň z příjmů	C.27	-16 149	-16 819
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti		-996 612	-344 042
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy/Výdaje spojené s nabytím cenných papírů	C.4	57 449	-116 175
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí		-47 470	-164 001
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.6-7	-72 633	-40 205
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.6-7	65 541	41 431
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		2 887	-278 950

PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Čisté příjmy z emise dluhových cenných papírů	C.13	206 558	203 628
Akvizice (prodej) společností	C.16	0	0
Vyplacené podíly na zisku	C.16	-20 000	0
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		186 558	203 628
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			
		-807 167	-419 364
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu		1 580 767	2 000 131
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci		773 599	1 580 767
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:			
Peněžní prostředky v hotovosti	C.1	4 140	774
Pohledávky za bankami, vklady v centrálních bankách	C.1-2	769 459	1 579 993
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci		773 599	1 580 767

C.30. Významné události po datu účetní závěrky

Pandemie COVID-19

V návaznosti na rychlé šíření koronaviru přijala vláda České republiky mimořádná opatření s cílem snížit rychlost šíření nákazy. Souviselo s tím i zavedení nouzového stavu v ČR od 12. března 2020 s řadou omezení pro občany i podniky, další opatření pak následovala v dalších dnech.

Koronavirová pandemie má na veškeré současné dění velký vliv a významně mění dosavadní výhledy pro světovou i českou ekonomiku. Opatření přijatá jednotlivými vládami zemí napříč světem cílená na zastavení koronavirové pandemie negativně dopadají na světový obchod a produkční i spotřební chování ekonomických subjektů. Dynamický vývoj situace s sebou nese vysokou míru nejistoty při tvorbě a aktualizaci výhledů.

Opatření provedená společností

Vedení Společnosti vychází z předpokladu, že výše popsané události v souvislosti s COVID-19 svědčí o podmínkách vzniklých až po datu účetní závěrky. Tyto události proto nevyžadují, kromě zveřejnění, úpravu účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2019.

Společnost v návaznosti na plošné šíření nákazy provedla preventivní opatření pro ochranu svých zaměstnanců i klientů spočívající ve vyšší míře využívání home office pro zaměstnance, svým klientům doporučila především elektronický kontakt a zvýšila hygienické standardy na pracovišti. Fungování společnosti a poskytování služeb nebyla těmito opatřeními významně ovlivněna.

Očekávané dopady pandemie COVID-19 na společnost

Vedení společnosti kontinuálně vyhodnocuje možné dopady epidemie na fungování Společnosti. Vzhledem k povaze poskytovaných služeb společnost neočekává negativní vliv na hospodaření a finanční výsledky v roce 2020. Dle aktuálního vývoje pandemie COVID-19 není ohroženo fungování společnosti do následujících období z pohledu kapitálu, likvidity, hospodaření či jiných faktorů.

Z hlediska výše kapitálu vykazuje společnost díky pravidelnému navyšování kapitálu v předchozích letech dostatečnou kapitálovou vybavenost i pro případný negativní vývoj v roce 2020. Společnost neočekává významné dopady na kapitál, které by mohly ohrozit její fungování i v případě negativního vývoje v průběhu roku 2020.

Z pohledu likviditní pozice udržuje společnost vzhledem k povaze svých poskytovaných služeb vysoké procento svých aktiv ve formě vysoce likvidních aktiv a zároveň disponuje zdroji financování, které je schopná relativně flexibilně přizpůsobovat svým potřebám na základě aktuálního vývoje na trhu. Likvidní pozice tak není ohrožena ani negativními stresovými scénáři.

Na základě všech informací dostupných vedení společnosti k datu vydání této účetní závěrky neohrožuje výše popsaná situace předpoklad nepřetržitého trvání společnosti, na jehož základě byla tato účetní závěrka a výroční zpráva připravena. Za současné situace nelze vyloučit zpřísnění, případně znovuzavedení některých omezení, nebo další zpřísnění současných opatření, ani následný negativní vliv takových opatření na ekonomické prostředí, ve kterém společnost působí, jakož ani negativní dopad takové situace na společnost, její finanční stav a výkonnost, a to jak ve střednědobém, tak dlouhodobém horizontu. Vedení společnosti sleduje vývoj a je připraveno v případě potřeby přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj.

Vedení společnosti nejsou kromě výše uvedených událostí známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

V Praze, 30.prosince 2020



Představenstvo společnosti