

KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÍ ZPRÁVA

SAB Financial Group a.s.

31. 12. 2020

Zpráva představenstva Společnosti

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneri,

představenstvo společnosti SAB Financial Group a.s. (dále jen „SAB FG“ nebo „Skupina“) si Vám tímto dovoluje předložit výroční zprávu za účetní období, tj. za rok 2020.

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. V dubnu 2018 došlo také k založení společnosti SAB Financial Investments a.s., jejíž účelem je držení podílu v TRINITY BANK a.s.

Rok 2020 byl pro skupinu SAB FG i přes koronavirovou pandemii rokem ziskovým, kdy zisk Skupiny po zdanění přesáhl 57,7 mil Kč. Taktéž byl rok 2020 úspěšný i pro dceřinou společnost SAB Finance a.s., která dosáhla rekordních objemů obchodů, výnosů a výsledku hospodaření a samostatně vygenerovala výnosy 296 mil. Kč. Výnosy skupiny 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 2020 projeví ve zvýšených nákladech na budování týmů, nastavení procesů a nových systémů za účelem generování budoucích výnosů a zisků skupiny. Úspěšným rokem se může pochlubit i FCM Bank Limited, u níž zisk za rok 2020 překročil hranici 400 tis. EUR.

Důležitým krokem pro SAB FG jako jediného akcionáře SAB Finance a.s. bylo kladné stanovisko České národní banky, která v prosinci 2020 schválila prospekt zaknihovaných akcií společnosti SAB Finance a.s. pro vstup na Burzu cenných papírů Praha, trh Standard Market. Obchodování na burze bylo zahájeno 28. ledna 2021.

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

V Praze, 30. prosince 2021



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

SAB Financial Group a.s.

Z P R Á V A

O AUDITU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2020

OBSAH

Řazení dle konsolidované účetní závěrky klienta

- **Zpráva nezávislého auditora**

- **Konsolidovaná rozvaha (bilance) k 31.12.2020**

- **Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za období od 01.12.2020 do 31.12.2020**

- **Konsolidovaný přehled o peněžních tocích za období od 01.12.2020 do 31.12.2020**

- **Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu za období od 01.12.2020 do 31.12.2020**

- **Příloha ke konsolidované účetní závěrce**

- **Konsolidovaná výroční zpráva**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře

SAB Financial Group a.s.
Akciová společnost se základním kapitálem 507 000 000 Kč
Sídlo společnosti: Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1
IČ: 036 71 518

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky SAB Financial Group a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností („Skupina“) sestavené na základě českých účetních předpisů s konsolidovanou bilanční sumou 4 939 135 tis. Kč a ziskem ve výši 57 774 tis. Kč. Tato konsolidovaná účetní závěrka se skládá z konsolidované rozvahy k 31.12.2020, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2020, a 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 Skupiny k 31.12.2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky (KAČR) 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 Skupině 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 v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo 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,

Elektronickou verzi dokumentu lze považovat za důvěryhodnou a právně závaznou pouze v případě, je-li opatřena kvalifikovaným certifikátem auditora.

zda ostatní informace byly 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 způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva (dále jen „statutární orgán Společnosti“) a dozorčí rady 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 Skupina 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 Společnosti plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada Společnosti.

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 vzniknout 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.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidované 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 Společnosti a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Grant Thornton Audit s.r.o.
Auditorská společnost
Pujmanové 1753/10a, Praha 4
Evidenční číslo oprávnění 603

V Praze 30.12.2021



Ing. Michal Kováč
Auditor
Evidenční číslo 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. 2020 do 31. 12. 2020

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

Výčet ovládajících osob:

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

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

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

- Smlouvy o zápůjčce ze dne 4.12.2018
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 13.12.2018
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 1.8.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 14.8.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 26.8.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 4.10.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 7.10.2019
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 19.2.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 26.2.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 28.2.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 6.3.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 11.3.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 11.3.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 13.3.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 18.3.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 20.3.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29.5.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 1.6.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 8.6.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 25.6.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 26.6.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 8.7.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 5.8.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 18.8.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 25.8.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 2.11.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 9.11.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 20.11.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 27.11.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 17.12.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 21.12.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29.12.2020

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

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 LL.M. 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
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 8.7.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 9.9.2020

CREDO CZ – nadační fond, se sídlem třída Tomáše Bati 2132, 760 01 Zlín, IČO 029 50 154
Ing. Radomír Lapčík LL.M. 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 LL.M. 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 Dohody o převzetí dluhu a dodatek č. 2 ke Smlouvě o zápůjčce ze dne 31.5.2019.

SAB Finance a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, 110 00 Praha 1, Nové Město, IČO 247 17 444

SAB Financial Group a.s. vlastní 257 732 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 3.880,- Kč, představující 100% podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Group a SAB Finance neexistují vzájemné vztahy.

SAB Corporate Finance Ltd., Company number 10574930, Registered Office: 30 St Mary Axe Level 28/29, London EC3A 8BF, United Kingdom

SAB Financial Group a.s. vlastní 211 ks akcií ve jmenovité hodnotě 340.632,08 Kč, představující 100% podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Group a.s. a SAB Corporate Finance Ltd existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě Smlouvy o zápůjčce ze dne 18.12.2020 a na základě smlouvy o postoupení pohledávek ze dne 27.4.2020.

SAB Holding a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 036 68 118

SAB Financial Group a.s. vlastní 1.670 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, představující 100% podíl na hlasovacích právech.

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

- Dohody o narovnání ze dne 30.9.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 20.8.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 19.11.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 23.11.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 14.12.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 22.12.2020
- Smlouvy o zápůjčce ze dne 29.12.2020

SAB Financial Investments a.s., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha, IČO 019 57 201

SAB Finance a.s. vlastní 6 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 16 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 10 000 000,- Kč, představující 100% podíl na hlasovacích právech.

Mezi společnostmi SAB Financial Investments a.s. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy na základě Smlouvy o zápůjčce ze dne 9.9.2020.

SAB Bohemia s.r.o., se sídlem Senovážné náměstí 1375/19, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČO 051 32 363

SAB Finance a.s. je jediným společníkem společnosti SAB Bohemia s.r.o.

Mezi společnostmi SAB Bohemia s.r.o. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné obchodní vztahy.

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

SAB Finance a.s. vlastní 26 022 330 ks kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 0,5 EUR, představující 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Europe Holding Ltd.

Mezi společnostmi SAB Europe Holding Ltd. a SAB Financial Group a.s. neexistují vzájemné obchodní vztahy.

FCM Bank Limited, Suite 3, Tower Business Centre, Tower Street, Swatar, Birkirkara 4013, Malta, C 50343

SAB Finance a.s. vlastní 1 ks kmenové akcie ve jmenovité hodnotě 1 EUR a nepřímo přes společnosti SAB Europe Holding Ltd. 19 984 999 ks kmenových akcií ve jmenovité hodnotě 1 EUR, představující tak společně 99% podíl na hlasovacích právech ve společnosti FCM Bank Limited.

Mezi společnostmi FCM Bank Limited a SAB Financial Group a.s. neexistuje vzájemné obchodní vztahy.

mediaport solutions s.r.o., se sídlem třída Tomáše Bati 2131, 760 01 Zlín, IČO 291 92 790

SAB Holding a.s. je jediným společníkem společnosti mediaport solutions s.r.o.

Mezi společnostmi mediaport solutions s.r.o. a SAB Financial Group a.s. existují vzájemné obchodní vztahy, a to na základě Smlouvy o postoupení pohledávek ze dne 27.4.2020.

V Praze dne 30.12.2021



Ing. Dana Hübnerová
člen představenstva

Ostatní informace zveřejňované ve výroční zprávě

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

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 2020 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 2020.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Konsolidovaná rozvaha
k 31.12.2020

(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	31.12.2020	31.12.2019
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	C.1	511 121	342 538
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	386 959	431 061
	v tom: a) splatné na požádání		334 469	431 061
	b) ostatní pohledávky		52 490	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3	2 147 370	1 221 643
	v tom: a) splatné na požádání		558 607	708 597
	b) ostatní pohledávky		1 588 763	513 046
5.	Dluhové cenné papíry	C.4	1 148 644	116 777
	v tom: a) vydané vládními institucemi		89 168	26 440
	b) vydané ostatními osobami		1 059 477	90 338
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly		171 188	170 960
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	27 587	24 175
	z toho: a) goodwill		0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	C.7	83 084	101 988
11.	Ostatní aktiva	C.8	191 886	111 177
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	C.9	70 981	11 479
	Kladný konsolidační rozdíl	C.10	200 316	214 361
	Záporný konsolidační rozdíl	C.10	0	0
	Aktiva celkem		4 939 135	2 746 159

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

PASIVA (v tis. Kč)		Bod	31.12.2020	31.12.2019
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	C.11	263 178	154 813
	v tom: a) splatné na požádání		0	0
	b) ostatní závazky		263 178	154 813
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	C.12	2 907 224	1 324 809
	v tom: a) splatné na požádání		1 621 978	560 175
	b) ostatní závazky		1 285 246	764 634
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	C.13	1 216 348	802 435
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		1 216 348	802 435
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		0	0
4.	Ostatní pasiva	C.14	66 911	29 885
5.	Výnosy a výdaje příštích období	C.15	15 320	9 907
6.	Rezervy		9 880	1 494
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		0	0
	b) na daně		9 880	844
	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	-111 685	-92 371
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	C.16	57 744	4 389
	Vlastní kapitál připadající na akcionáře společnosti		453 060	418 990
	Menšinový vlastní kapitál		7 214	3 825
	Vlastní kapitál celkem		460 274	422 815
	Pasiva celkem		4 939 135	2 746 159

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
K 31.12.2020

(v celých tisících Kč)

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

(v tis. Kč)	Bod	2020	2019
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	C.18	46 992	22 235
z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů		11 680	3 233
2. Náklady na úroky a podobné náklady	C.19	61 289	56 472
z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů		38 059	26 297
3. Výnosy z akcií a podílů	C.20	0	3 313
v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem		0	0
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem		0	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů		0	3 313
4. Výnosy z poplatků a provizí	C.21	3 297	6 959
5. Náklady na poplatky a provize	C.22	16 042	20 458
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	C.23	298 367	280 605
7. Ostatní provozní výnosy	C.24	190 042	124 459
8. Ostatní provozní náklady	C.25	112 540	66 057
Zúčtování (odpis) záporného konsolidačního rozdílu	C.10	0	0
Zúčtování (odpis) kladného konsolidačního rozdílu	C.10	13 113	11 973
9. Správní náklady	C.26	244 804	248 386
v tom: a) náklady na zaměstnance		158 579	156 677
z toho: aa) mzdy a platy		126 757	126 056
ab) sociální a zdravotní pojištění		30 245	29 394
b) ostatní správní náklady		86 225	91 708
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	13 261	19 202
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		1 229	239
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		4 681	2 483
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		650	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv		0	650
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		74 848	12 085
23. Daň z příjmů	C.27	-17 104	-7 696
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		57 744	4 389
Zisk připadající na akcionáře společnosti		57 605	4 361
Menšinový podíl		139	28
Celkem		57 744	4 389

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

za období

1. 1. 2020 – 31. 12. 2020

Obsah

A. OBECNÉ ÚDAJE	13
A.1. POPIS ÚČETNÍ JEDNOTKY – KONSOLIDUJÍCÍ SPOLEČNOST	13
A.2. ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY	13
A.3. ZMĚNY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU.....	13
A.5. OSOBY S PODSTATNÝM NEBO ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	13
A.6. MAJETKOVÉ ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM	14
A.7. IDENTIFIKACE SKUPINY – KONSOLIDAČNÍHO CELKU	15
A.8. ZAMĚSTNANCI, OSOBNÍ NÁKLADY	16
A.9. PLNĚNÍ VE PROSPĚCH BLÍZKÝCH OSOB SPOLEČNOSTI.....	16
A.10. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	16
B. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ	17
B.1. DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	17
B.2. DLOUHODOBÝ HMTNÝ A NEHMTNÝ MAJETEK	17
B.3. FINANČNÍ MAJETEK	18
B.4. CENNÉ PAPIRY	18
B.5. Kladný a záporný konsolidační rozdíl.....	20
B.6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A ZA KLIENTY	20
B.7. TVORBA REZERV	21
B.8. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY.....	21
B.9. LEASING	21
B.10. ZDANĚNÍ.....	22
B.11. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	22
B.12. Použití odhadů.....	22
B.13. OPRAVY CHYB MINULÝCH ÚČETNÍCH OBDOBÍ A ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD	23
C. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY	24
C.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK	24
C.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	24
C.3. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY	24
C.4. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	25
C.5. ÚČASTI S PODSTATNÝM A/NEBO ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	25
C.6. DLOUHODOBÝ NEHMTNÝ MAJETEK.....	25
C.7. DLOUHODOBÝ HMTNÝ MAJETEK.....	26
C.8. OSTATNÍ AKTIVA.....	27
C.9. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	27
C.10. Kladný a záporný konsolidační rozdíl	27
C.11. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	28
C.12. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM	28
C.13. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPIRŮ	29
C.14. OSTATNÍ PASIVA	29
C.15. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	29
C.16. VLASTNÍ KAPITÁL	29
C.17. CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ NEVYKÁZANÝCH V ROZVAZE	30
C.18. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY	30
C.19. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY	31
C.20. VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ	31
C.21. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	31
C.22. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE.....	31
C.23. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	31
C.24. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY	32
C.25. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY.....	32
C.26. SPRÁVNÍ NÁKLADY	32
C.27. DAŇ Z PŘÍJMŮ	33
C.28. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI.....	34
C.29. PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH.....	36
C.30. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	37

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 31.12.2020	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 2020 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 31.12.2020.

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31.12.2020
Ing. Radomír Lapčík, LL.M.	100 %

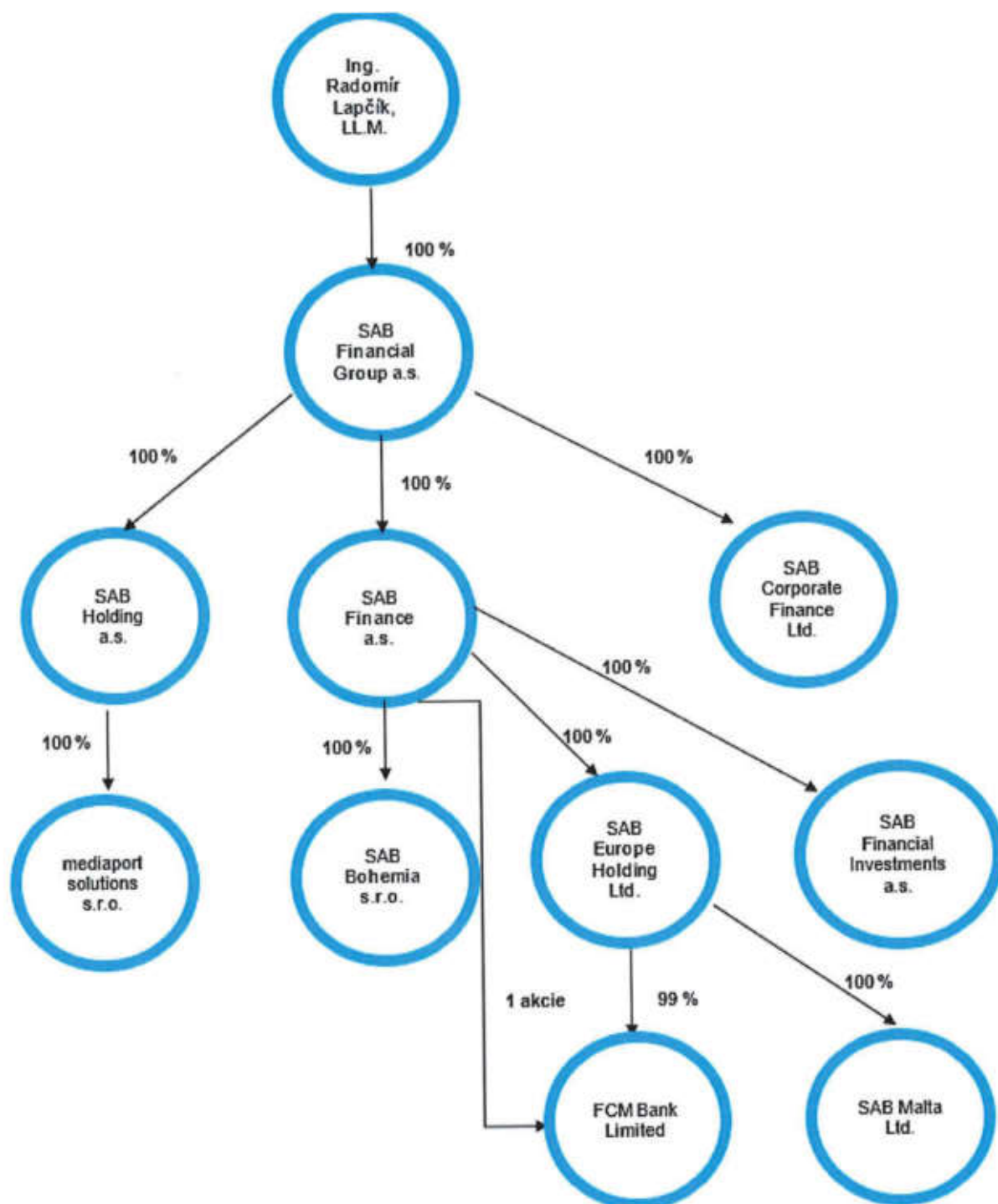
A.6. Majetkové účasti s podstatným vlivem

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 31.12.2020
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 31.12.2020.



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 řídicí 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 2020 ani 2019 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 řídicích 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. 2020. Všechny účetní závěrky vstupující do konsolidace byly zpracovány k 31. 12. 2020.

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 2020 a 2019, 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 neurčený 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 rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Dluhové cenné papíry neurčené k obchodování

Dluhové cenné papíry neurčené k obchodování nejsou cenným papírem drženým do splatnosti, avšak oceňují se jako cenné papíry držené do splatnosti. Dluhové cenné papíry neurčené 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 společně společností. 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 pořizeny od třetích osob, jsou oceněny v nominální hodnotě a jsou sniženy 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. Přepočítání 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.

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

	31.12.2020	31.12.2019
Pokladní hotovost	2 537	4 140
Vklady v centrálních bankách	508 583	338 398
Celkem	511 121	342 538

C.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	31.12.2020	31.12.2019
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	334 469	431 061
Ostatní pohledávky	52 490	0
Celkem	386 959	431 061

Pohledávky za bankami a družstevními záložnami představují kladné zůstatky na bankovních účtech splatné na požádání. Ostatní pohledávky představují peněžní kolaterál.

C.3. Pohledávky za nebankovními subjekty

	31.12.2020	31.12.2019
a) Splatné na požádání	558 607	708 597
Pohledávky z devízových operací	542 743	324 836
Pohledávky za různými dlužníky	15 864	383 761
b) Ostatní pohledávky	1 588 763	513 046
Pohledávky za různými dlužníky	1 588 763	513 046
Celkem	2 147 370	1 221 643

Pohledávky za klienty splatné na požádání představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů. Skupina eviduje zároveň závazky za nebankovními subjekty, které představují závazky za klienty z nevypořádaných konfirmací. Netto hodnota pohledávek a závazků z devizových operací splatných na požádání k 31.12.2020 je závazek ve výši 15 592 tis. Kč (2019: závazek ve výši 34 867 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 2020 (k 31. prosinci 2019 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 2020 dluhovými cennými papíry ve výši 1 148 644 tis. Kč, přičemž dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi představovaly 89 168 tis. Kč

	31.12.2020	31.12.2019
Dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi	89 168	26 440
Dluhové cenné papíry vydané ostatními osobami	1 059 477	90 338
Celkem	1 148 644	116 777

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

V roce 2020 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 1.1.2019	27 017	83 524	110 541
Přirůstky	23 513	0	23 513
Úbytky	8 293	83 524	91 816
K 31.12.2019	42 237	0	42 237
K 1.1.2020	42 237	0	42 237
Přirůstky	9 545	0	9 545
Úbytky	0	0	0
K 31.12.2020	51 782	0	51 782

Oprávký a opravné položky	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
K 1.1.2019	12 988	83 524	96 512
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	5 074	0	5 074
Úbytky	0	83 524	83 524
K 31.12.2019	18 062	0	18 062
K 1.1.2020	18 062	0	18 062
Odpisy	6 134	0	6 134
Úbytky	0	0	0
K 31.12.2020	24 196	0	24 196

Zůstatková cena	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
K 31.12.2019	24 175	0	24 175
K 31.12.2020	27 587	0	27 587

C.7. Dlouhodobý hmotný majetek

	Přístroje a zařízení	Dopravní prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena						
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
K 1.1.2020	15 601	71 295	1 135	13 039	25 000	126 070
Přírůstky	825	67 236	1 277	7 049	0	76 386
Úbytky	-385	-68 038	-1 293	0	-25 000	-94 716
K 31.12.2020	16 041	70 493	1 118	20 088	0	107 740

Oprávký a opravné položky	Přístroje a zařízení	Dopravní prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
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
K 1.1.2020	11 048	9 403	81	3 549	0	24 081
Odpisy a ZC vyřazeného majetku	2 042	61 828	0	5 128	0	68 998
Úbytky	-385	-68 038	0	0	0	-68 423
K 31.12.2020	12 705	3 193	81	8 677	0	24 656

Zůstatková cena	Přístroje a zařízení	Dopravní prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
K 31.12.2019	4 553	61 892	1 054	9 490	25 000	101 988
K 31.12.2020	3 336	67 300	1 037	11 411	0	83 084

Nejvýznamnější přírůstky dlouhodobého hmotného majetku v roce 2020 představoval nákup firemních aut ve výši 67 236 tis. Kč společností SAB Bohemia. Nejvýznamnější úbytek roku 2020 představoval prodej firemních aut ve výši 68 038 tis. Kč společností SAB Bohemia. V roce 2019 nejvýznamnější přírůstky představovaly zejména koupě firemních aut a nejvýznamnější úbytky prodej firemních aut.

C.8. Ostatní aktiva

	31.12.2020	31.12.2019
Poskytnuté zálohy	20 000	20 000
Nedokončená výroba	36 311	35 438
Odložená daňová pohledávka	40 371	31 592
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	64 397	16 458
Ostatní	30 807	7 690
Celkem	191 886	111 178

Skupina eviduje k 31. prosinci 2020 ostatní aktiva ve výši 191 886 tis. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 111 178 tis. Kč). Ostatní aktiva jsou tvořena převážně kladnou reálnou hodnotou měnových derivátů, 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 2020 náklady příštích období ve výši 70 981 tis. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 11 479 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 2020 představoval 110 309 tis. Kč a zůstatková hodnota kladného konsolidačního rozdílu k 31. prosinci 2020 představovala 200 316 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 je odepisován po dobu 20 let počínaje 1. ledna 2020.

C.11. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

	31.12.2020	31.12.2019
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	263 178	154 813
Celkem	263 178	154 813

Závazky splatné na požádání	Splatnost	Měna	Zůstatek 31. 12. 2020 v CZK	Splatné do 1 roku	Zůstatek 31. 12. 2019 v CZK
TRINITY BANK a.s.	Splaceno	CZK	0	0	58 613
TRINITY BANK a.s.	Splaceno	CZK	0	0	82 000
TRINITY BANK a.s.	Splaceno	CZK	0	0	14 200
Celkem	-	-	0	0	154 813

C.12. Závazky vůči nebankovním subjektům

	31.12.2020	31.12.2019
a) Splatné na požádání	1 621 978	560 175
Závazky z devizových operací	572 679	359 703
Přijatá depozita od klientů	1 007 554	184 879
Ostatní závazky	41 745	15 593
b) Ostatní závazky	1 285 246	764 634
Přijatá depozita od klientů	1 197 756	682 571
Přijaté zálohy	39 717	39 717
Přijatá zápůjčka spřízněná osoba	26 768	39 551
Ostatní závazky	21 005	2 795
Celkem	2 907 224	1 324 809

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 2019 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 31.12.2020 je závazek ve výši 15 592 tis. Kč (2019: závazek ve výši 34 867 tis. Kč). Pohledávky jsou rozebírány v části C.2.

Přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited představují vklady na viděnou ve výši 1 007 554 tis. Kč (2019: 184 879 tis. Kč).

U Ostatních závazků jsou největší položkou přijatá depozita od klientů FCM Bank Limited ve výši 1 197 756 tis. Kč (2019: 682 571 tis. Kč). Další položkou jsou přijaté zálohy za nákup aut ve společnosti SAB Bohemia ve výši 39 717 tis. Kč (2019: 39 717 tis. Kč) a přijatá zápůjčka od spřízněné společnosti SAB Europe Holding Ltd. ve výši 26 768 tis. Kč.

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

C.13. Závazky z dluhových cenných papírů

Skupina evidovala k 31. prosinci 2020 závazky z emitovaných dluhových cenných papírů ve výši 1 216 348 tis. Kč. Skupina evidovala k 31. prosinci 2019 závazky z emitovaných dluhových cenných papírů ve výši 802 435 tis. Kč.

C.14. Ostatní pasiva

	31.12.2020	31.12.2019
Dohadné účty pasivní	7 038	3 516
Závazky za zaměstnanci včetně odvodů	5 129	6 717
Daňové závazky	860	1 259
Odložený daňový závazek	66	52
Ostatní pasiva	5 258	8 509
Záporná reálná hodnota měnových forwardů	48 562	9 832
Celkem	66 912	29 885

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

C.15. Výnosy a výdaje příštích období

Skupina eviduje k 31. prosinci 2020 výnosy a výdaje příštích období ve výši 15 320 tis. Kč (k 31. prosinci 2019 ve výši 9 907 tis. Kč).

C.16. Vlastní kapitál

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Nerozdělený zisk	Menšinové podíly	Celkem
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
Zůstatek k 1.1.2020	507 000	0	0	-88 010	3 825	422 815
Oceňovací měnové rozdíly	0	0	0	-14 290	0	-14 290
Převod menšinového podílu	0	0	0	-3 250	3 250	0
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	57 606	139	57 745
Dividendy	0	0	0	-6 000	0	-6 000
Zůstatek k 31.12.2020	507 000	0	0	-53 940	7 214	460 274

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 2020 byla vyplacena dividenda ve výši 6 000tis. Kč. V roce 2019 byla vyplacena dividenda ve výši 20 000tis. Kč.

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.

Valná hromada mateřské společnosti rozhodla o rozdělení hospodářského výsledku dosaženého za účetní zdaňovací období roku 2019 takto: mateřská společnost rozhodla o výplatě dividendy ve výši 6 000 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 2020 eviduje společnost Přijaté přísliby a záruky ve výši 190 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2019 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 31.12.2020 (v tis. Kč)	Podrozvaha
Pohledávky z pevných termínových operací	5 098 668
Závazky z pevných termínových operací	5 083 942

Termínované měnové operace k 31.12.2020 (v tis. Kč)	Reálná hodnota
Kladná reálná hodnota	64 397
Záporná reálná hodnota	48 562

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

Poskytnuté přísliby a záruky

K 31. prosinci 2020 eviduje společnost poskytnuté úvěrové přísliby ve výši 542 231 tis. Kč. Jedná se o úvěrové přísliby poskytnuté klientům FCM Bank.

C.18. Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2020	2019
a) Úroky z dluhových cenných papírů	11 680	3 233
b) Úroky z poskytnutých půjček	35 312	19 002
Celkem	46 992	22 235

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

C.19. Náklady na úroky a podobné náklady

	2020	2019
a) Úroky z dluhových cenných papírů	31 476	26 297
b) Úroky z půjček	5 752	5 460
c) Úroky z klientských depozit	19 823	23 746
d) Ostatní	4 238	969
Celkem	61 289	56 472

C.20. Výnosy z akcií a podílů

V roce 2020 činily výnosy z akcií a podílů 0 tis. Kč (2019: 3 313 tis. Kč).

C.21. Výnosy z poplatků a provizí

	2020	2019
Poplatky z uzavřených obchodů	3 289	2 493
Jiné	8	4 466
Celkem	3 297	6 959

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

C.22. Náklady na poplatky a provize

	2020	2019
Bankovní poplatky	15 878	20 308
Jiné	164	153
Celkem	16 042	20 458

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

C.23. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	2020	2019
Zisk (ztráta) z přecenění běžných účtů a úvěrů	2 652	-2 102
Zisk z obchodování	284 389	276 081
Přecenění finančních derivátů na FV	11 326	6 626
Celkem	298 367	280 605

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

	2020	2019
IT služby	39 239	28 887
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	59 091	61 982
Poradenské služby	945	22 967
Ostatní výnosy	90 767	10 623
Celkem	190 042	124 459

C.25. Ostatní provozní náklady

	2020	2019
Dary	7 000	11 100
Zůstatková hodnota prodaného majetku	53 015	50 566
Ostatní náklady	52 525	4 391
Celkem	112 540	66 057

C.26. Správní náklady

	2020	2019
Mzdy a odměny	126 876	126 056
z toho: vedoucí pracovníci	24 076	23 535
členové představenstva	4 497	3 870
členové dozorčí rady	0	0
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	30 245	29 394
z toho: vedoucí pracovníci	7 120	5 990
členové představenstva	764	705
členové dozorčí rady	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	1 458	1 277
Ostatní správní náklady	86 225	91 708
z toho: náklady na audit	690	1 486
náklady na právní, konzultační a daňové služby	4 381	5 635
Celkem	244 804	248 386

K 31. prosinci 2020 Skupina neposkytla členům řídicích a kontrolních orgánů žádný úvěr, zálohu, závdavek nebo zápůjčku (k 31. prosinci 2019 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 2020 průměrný přepočtený počet zaměstnanců 152 (2019: 122 zaměstnanců).

C.27. Daň z příjmů

	2020	2019
Daň z příjmů za běžné období	27 608	16 332
Daň z minulých let	0	987
Daň z příjmů odložená	-10 504	-9 623
Daň z příjmů vykázaná ve výkazu zisků a ztráty	17 104	7 696

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 2020 byla vypočtena sazbou daně ve výši 19 % (2019: 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 2020 a 2019 neobdrželi členové statutárních a dozorčích orgánů a řídící pracovníci žádné půjčky, přiznané záruky, zálohy a další výhody a nevlastní žádné akcie společností skupiny. Přiložený seznam sumarizuje všechny spřízněné osoby skupiny SAB Financial Group a.s. za roky 2020 a 2019:

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	2020	2019
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné a mimořádné činnosti před zdaněním		74 848	12 085
Úprava o nepeněžní operace:			
Odpisy a změna stavu opravných položek k dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.6-7	16 713	21 446
Odpis konsolidačního rozdílu	C.10	13 113	11 973
Změna stavu rezerv		-650	5 022
Čistý úrokový výnos	C.18-19	14 297	34 237
Čistý zisk/ztráta z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.24-25	-6 135	-11 382
		112 186	73 381
Změny v:			
Pohledávky za nebankovními subjekty	C.3	-925 727	-137 144
Ostatní aktiva, náklady a příjmy příštích období	C.8-9	-140 211	-65 397
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	C.11	108 365	-6 725
Závazky vůči nebankovním subjektům	C.12	1 582 415	-823 391
Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období	C.14-15	39 525	13 049
		776 553	-946 226
Přijaté úroky	C.18	46 992	22 235
Přijaté podíly na zisku		0	0
Vyplacené úroky	C.19	-61 289	-56 472
Zaplacená daň z příjmů	C.27	-18 554	-16 149
Čistý peněžní tok vztahující se k provozní činnosti		743 703	-996 612
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy/Výdaje spojené s nabytím cenných papírů	C.4	-1 031 867	57 449
Výdaje spojené s nabytím majetkových účastí		-229	-47 470
Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.6-7	-20 123	-72 633
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	C.6-7	25 083	65 541
Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti		-1 027 136	2 887

PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Čisté příjmy z emise dluhových cenných papírů	C.13	413 913	206 558
Akvizice (prodej) společností	C.16	0	0
Vyplacené podíly na zisku	C.16	-6 000	-20 000
Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti		407 913	186 558
Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů			
		124 480	-807 167
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu			
		773 599	1 580 767
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci			
		898 079	773 599
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují:			
Peněžní prostředky v hotovosti	C.1	2 537	4 140
Pohledávky za bankami, vklady v centrálních bankách	C.1-2	895 677	769 459
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 31. prosinci		898 214	773 599

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

Společnost v návaznosti na plošné šíření nákazy provedla preventivní opatření pro ochranu svých zaměstnanců i klientů spočívající ve vyšší míře využívání home office a pravidelné testování 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 2021. 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 2021. Společnost neočekává významné dopady na kapitál, které by mohly ohrozit její fungování i v případě negativního vývoje v průběhu roku 2021.

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.

Vstup na Burzu cenných papírů Praha

Česká národní banka v prosinci 2020 schválila prospekt zaknihovaných akcií SAB Finance a tím jí umožnila vstoupit na Standard Market Burzy cenných papírů Praha a.s. Obchodování akcií společnosti na burze bylo zahájeno dne 28. ledna 2021 a jednalo se o třetí největší emisi na trhu Standard. Rozhodnutí vstoupit na pražskou burzu je přirozenou součástí růstu společnosti a cílem veřejné emise akcií SAB Finance je získání kapitálu pro další investice a zahraniční expanzi.

Emitované dluhopisy splatné k 30.6.2021 byly v průběhu roku 2021 refinancovány.

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 2021

Představenstvo společnosti

