



Výroční zpráva SAB Finance a.s. za rok 2015

Zpráva představenstva společnosti

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneři,

představenstvo společnosti SAB Finance a.s. (dále jen „SABF“ nebo „společnost“) si Vám tímto dovoluje předložit výroční zprávu za účetní období roku 2015.

Česká republika prožila ekonomicky velmi silný rok. HDP, reálné příjmy i spotřeba domácností rostly nejvyšším tempem za posledních několik let, na rekordně nízkou úroveň poklesla nezaměstnanost.

SABF se od roku 1999, do něhož se datuje historie jeho právního předchůdce, vypracoval do pozice lídra českého devizového trhu v oblasti spotových obchodů a v loňském roce tuto pozici potvrdil. Přestože byl devizový trh po celý rok ovlivněn intervencemi ČNB na udržení kurzu koruny poblíž hladiny 27 Kč/EUR, podařilo se společnosti navázat na rostoucí trend výsledků hospodaření a dosáhnout zisk ve výši 37,23 mil. Kč, což představuje meziroční růst 8,2 %.

Zisk byl generován především z bezhotovostních devizových obchodů. V roce 2015 SABF zopakoval dvouciferné tempo přírůstku nových klientů, meziročně vzrostl jak počet uzavřených obchodů, tak obrát, který již několik let výrazně převyšuje 100 mld. Kč.

V roce 2015 se zaměstnancům společnosti SABF dařilo nadále prohlubovat vztahy s klienty s cílem přiblížit se maximálně jejich potřebám a zajistit dokonalý a profesionální servis. Personálně byly posíleny týmy manažerů devizových obchodů i ostatních odborů. Díky schopnosti nabídnout nejvýhodnější kurzy na trhu, okamžité vypořádání obchodů, zaslání a příjem zahraničních plateb za nulové poplatky jsme mohli klientům opětovně nabídnout mnohem lepší podmínky pro transakce, uskutečňované naším prostřednictvím, a to i díky výhodným podmínkám, vyjednaným se spolupracujícími bankami.

V uplynulém roce jsme intenzivně pracovali na několika projektech, jejichž implementace a plánované spuštění do provozu v roce 2016 bude pro společnost znamenat významný kvalitativní posun. Nový informační systém, modernizace celkové infrastruktury obsluhy klientů, spuštění nových produktů a služeb i automatizace řady procesních prvků jsou designovány tak, aby jejich výstupy splňovaly nejvyšší požadavky na rychlost, efektivitu, bezpečnost, jednoduchost a transparentnost.

Závěrem bych rád poděkoval všem, kteří se přičinili o to, že se nám neustále daří zvyšovat prestiž jména společnosti SAB Finance a.s. na českém trhu a že jméno naší společnosti je spojováno se zárukou velmi kvalitních služeb.

Rovněž děkuji všem klientům za opakovanou důvěru v naše služby a věřím v zachování a další rozvoj oboustranně prospěšné spolupráce. Zvyšování kvality poskytovaných služeb pro nás zůstává jednoznačnou prioritou a jedním z ambiciózních cílů, které jsme si do budoucích let stanovili.

V Praze, dne 10. června 2016

Ing. Petr Čumba

Návrh představenstva na rozdělení zisku

Představenstvo SABF navrhuje rozdělit zisk 37 229 208 Kč za rok 2015 následujícím způsobem:

- | | | | |
|----|----------------|--------------|----------------------------------|
| 1) | Částka ve výši | 35 367 748,– | Kč ve prospěch akcionářů. |
| 2) | Částka ve výši | 1 861 460,– | Kč ve prospěch rezervního fondu. |

V Praze, dne 10. června 2016

Ing. Petr Čumba

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 ochrany 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 v roce 2015 pracovala na vývoji nového informačního systému pro finanční sektor.

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

Společnost nemá organizační složku podniku v zahraničí.

Události k datu sestavení výroční zprávy

K datu sestavení výroční zprávy nejsou vedení společnosti známy, kromě událostí uvedených v příloze účetní závěrky, žádné další významné následné události, které by ovlivnily výroční zprávu k 31. prosinci 2015.



Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou, pro účetní období od 1. 1. 2015 Do 31. 12. 2015

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti SAB Finance 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:

Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., se sídlem na Praze I, Senovážné nám. 1375/19, PSČ 110 00, IČO 255 51 655

Společnost Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., jakožto ovládající osoba (dále také jen „ovládající osoba“), vlastní 1 900 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč a 4 000 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnoty 1 000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Finance a.s. v celkové výši 100 %.

Mezi ovládající osobou a společností SAB Finance a.s. existují vzájemné vztahy vzniklé na základě Rámcové smlouvy o zápůjčce ze dne 8. prosince 2015, uzavřené za podmínek obvyklých, na základě které byly ovládající osobě poskytnuty úročené zápůjčky, pohledávky z nich dosahují k 31. prosinci 2015 celkové výše 11 017 tis. Kč. Mezi společností SAB Finance a.s. a ovládající osobou je dále uzavřena Smlouva o platebních službách ze dne 31. srpna 2011. Tato smlouva byla uzavřena za podmínek obvyklých a žádná z výše uvedených osob není touto smlouvou tržně zvýhodněna. Vliv ovládající osoby je uplatňován prostřednictvím rozhodnutí valné hromady ve věcech určených platnými stanovami a zákonem, vlastní obchodní činnost společnosti SAB Finance a.s. je nezávislá na ovládající osobě.

Výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou:

SAB Capital a.s., se sídlem na Praze I, Senovážné nám. 1588/4, PSČ 110 00, IČO 279 32 265

Společnost Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s. vlastní 20 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, představující tak 100% podíl na hlasovacích právech ve společnosti SAB Capital a.s.

Mezi společnostmi SAB Capital a.s. a SAB Finance a.s. neexistují žádné vzájemné smluvní vztahy. V průběhu roku 2015 byl v plné výši uhrazen dluh společnosti SAB Capital a.s. ze Smlouvy o půjčce ze dne 6. května 2011 a 31. května 2011.

V účetním období roku 2015 nebyla ze strany společnosti SAB Finance a.s. učiněna žádná právní jednání, ani přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládající osoby. Společnosti SAB Finance a.s. nevznikla v souvislosti s existencí ovládající osoby v účetním období roku 2015 žádná újma, z tohoto důvodu nebylo provedeno zajištění úhrad příjmů a ani nebyly uzavřeny smlouvy ohledně této úhrady.

V Praze, dne 31. března 2016

Ing. Petr Čumba
člen představenstva

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

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada prostudovala účetní závěrku za rok 2015, zprávu představenstva, návrh představenstva na rozdělení zisku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami společnosti SAB Finance a.s. (dále jen „společnost“) za rok 2015.

Zpráva o auditu roční účetní závěrky vypracovaná společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. prokázala, že účetní závěrka, v souladu s českými účetními předpisy, podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv i celkové finanční situace společnosti k 31. prosinci 2015 včetně nákladů, výnosů a výsledku hospodaření společnosti za rok 2015. Výsledek auditu byl dozorčí radou shledán jako uspokojivý a dozorčí rada k němu nemá výhrad.

Dozorčí rada tímto vyjadřuje spokojenost se spoluprací s představenstvem a konstatuje, že pro plnění svých úkolů měla veškeré podmínky stanovené zákonem.

Dozorčí rada tímto konstatuje, že v předložených dokumentech neshledala žádné závažné nedostatky a schvaluje řádnou účetní závěrku, zprávu představenstva, návrh představenstva na rozdělení zisku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami.

V Praze, dne 10. června 2016

Jana Ježková
člen dozorčí rady



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti SAB Finance a.s.

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti SAB Finance a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. Údaje o společnosti SAB Finance a.s. jsou uvedeny v bodě A.1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti SAB Finance a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185.

IČ 49619187
DIČ CZ699001996



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti SAB Finance a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce společnosti SAB Finance a.s. k 31. prosinci se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejvíce jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací nic takového nezjistili.

V Praze, dne 10. června 2016

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Vladimír Dvořáček
Partner
Evidenční číslo 2332

Finanční část



ROZVAHA

k 31. prosinci 2015

tis. Kč		Bod	31. 12. 2015	31. 12. 2014
	AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	D.2.	8	9
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	15	-	-
	přijímané centrální bankou k refinancování			
	v tom: a) vydané vládními institucemi		-	-
	b) ostatní		-	-
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	D.3.	88 014	54 768
	v tom: a) splatné na požádání		88 014	54 768
	b) ostatní pohledávky		-	-
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	D.4.	487 801	441 631
	v tom: a) splatné na požádání		188 131	243 181
	b) ostatní pohledávky		299 670	198 450
5	Dluhové cenné papíry	16	-	-
	v tom: a) vydané vládními institucemi		-	-
	b) vydané ostatními osobami		-	-
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	D.I.3.	-	58 138
7	Účasti s podstatným vlivem	18	-	-
	z toho: v bankách		-	-
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	D.I.4.	34 232	34 200
	z toho: v bankách		-	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	D.I.I.	6 432	23 039
	z toho: b) goodwill		5 568	22 273
10	Dlouhodobý hmotný majetek	D.I.I.	2 313	2 893
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		-	-
11	Ostatní aktiva	D.5.	1 455	6 110
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu		-	
13	Náklady a příjmy příštích období	D.6.	476	739
	Aktiva celkem		620 731	621 527

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

ROZVAHA

k 31. prosinci 2015

tis. Kč	Bod	31. 12. 2015	31. 12. 2014
PASIVA			
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	D.7.	84 683	33 396
v tom: a) splatné na požádání		84 683	33 396
b) ostatní závazky		-	-
2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	D.8.	203 547	260 558
v tom: a) splatné na požádání		193 547	250 553
b) ostatní závazky		10 000	10 005
3 Závazky z dluhových cenných papírů	D.9.	71 200	71 200
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		71 200	71 200
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů			
4 Ostatní pasiva	D.10.	10 141	6 373
5 Výnosy a výdaje příštích období		69	-
6 Rezervy	D.11.	1 431	4 879
v tom: a) na důchody a podobné závazky		1 431	1 518
b) na daně		-	3 361
c) ostatní	30c		
7 Podřízené závazky	25	-	-
8 Základní kapitál	D.13.	194 000	194 000
z toho: a) splacený základní kapitál		194 000	194 000
9 Emisní ážio	D.13.	6 356	6 356
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	D.13.	12 075	10 354
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		12 075	10 354
b) ostatní rezervní fondy		-	-
c) ostatní fondy ze zisku		-	-
11 Rezervní fond na nové ocenění		-	-
12 Kapitálové fondy		-	-
13 Oceňovací rozdíly	32	-	-
z toho: a) z majetku a závazků		-	-
b) ze zajišťovacích derivátů		-	-
c) z přepočtu účastí		-	-
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	31	-	-
15 Zisk nebo ztráta za účetní období		37 229	34 411
Pasiva celkem		620 731	621 527

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31. 12. 2015	31. 12. 2014
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	34	-	-
2 Poskytnuté zástavy		-	-
3 Pohledávky ze spotových operací		-	-
4 Pohledávky z pevných termínových operací	35	-	-
5 Pohledávky z opcí	35	-	-
6 Odepsané pohledávky		-	-
7 Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	36	-	-
8 Hodnoty předané k obhospodařování	37	-	-
Podrozvahová pasiva			
9 Přijaté přísliby a záruky	D.24.	85 318	136 604
10 Přijaté zástavy a zajištění	39	-	-
11 Závazky ze spotových operací		-	-
12 Závazky z pevných termínových operací	35	-	-
13 Závazky z opcí	35	-	-
14 Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	40	-	-
15 Hodnoty převzaté k obhospodařování	41	-	-

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosince 2015

Obchodní firma: SAB Finance a.s.

Sídlo: Praha I - Nové Město, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 11000

IČO: 247 17 444

Předmět podnikání: směnárenská činnost, bezhotovostní obchody s cizí měnou

Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. června 2016

tis. Kč	Bod	2015	2014
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	D.14.	14 792	13 000
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		-	-
2 Náklady na úroky a podobné náklady	D.15.	7 909	8 101
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		-	3 097
3 Výnosy z akcií a podílů	D.16.	828	585
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		-	-
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		-	-
c) ostatní výnosy z akcií a podílů		828	585
4 Výnosy z poplatků a provizí	D.17.	2 371	2 081
5 Náklady na poplatky a provize	D.18.	15 762	15 419
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	D.19.	145 848	141 693
7 Ostatní provozní výnosy	D.20.	178 603	6 977
8 Ostatní provozní náklady	D.20.	182 328	9 151
9 Správní náklady	D.21.	68 808	67 765
v tom: a) náklady na zaměstnance		51 017	49 960
z toho: aa) mzdy a platy		38 714	38 223
ab) sociální a zdravotní pojištění		11 414	10 943
b) ostatní správní náklady		17 791	17 805
10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		17 942	17 885
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	30d	-	-
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	30e	-	-
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		-	-
14 Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		-	-
15 Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		-	-
16 Rozpuštění ostatních rezerv		-	-1 537
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		- 86	1 518
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		-	-
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		49 779	46 034
20 Mimořádné výnosy	9	-	-
21 Mimořádné náklady	9	-	-
22 Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		-	-
23 Daň z příjmů	D.22.	12 497	11 623
24 Daň z příjmů odložená	D.22.	53	-
25 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		37 229	34 411

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosince 2015

Obchodní firma: SAB Finance a.s.

Sídlo: Praha I - Nové Město, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 11000

IČO: 247 17 444

Předmět podnikání: směnárenská činnost, bezhotovostní obchody s cizí měnou

Okamžik sestavení účetní závěrky: 10. června 2016

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2014	194 000		6 356	9 448			18 126	227 930
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly	-	-	-	-	-	-	-	-
nezahrnuté do HV								
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	34 411	34 411
Podíly na zisku	-	-	-	-	-	-	-17 220	-17 220
Převody do fondů	-	-	-	906	-	-	-	906
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	- 906	- 906
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2014	194 000	-	6 356	10 354	-	-	34 411	245 121
Zůstatek k 1.1.2015	194 000	-	6 356	10 354	-	-	34 411	245 121
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly	-	-	-	-	-	-	-	-
nezahrnuté do HV								
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	37 229	37 229
Podíly na zisku	-	-	-	-	-	-	-32 690	-32 690
Převody do fondů	-	-	-	1 721	-	-	-1 721	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2015	194 000	-	6 356	12 075	-	-	37 229	249 660

Příloha tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky sestavené

ZA OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2015

NÁZEV SPOLEČNOSTI: SAB FINANCE A.S.

SÍDLO: Praha I - Nové Město, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 11000

PRÁVNÍ FORMA: AKCIOVÁ SPOLEČNOST

IČ: 247 17 444

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ: směnárenská činnost, bezhotovostní obchody s cizí měnou

OKAMŽIK SESTAVENÍ
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY: 10. června 2016

JEDNOTKY V NICHŽ
JE ÚZ SESTAVENA: tis. Kč

Obsah

A.1. Popis účetní jednotky	17	D.1. Dlouhodobý majetek	25
A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 31. 12. 2015 ..	17	D.1.1. Struktura dlouhodobého majetku	25
A.3. Změny v obchodním rejstříku	17	D.1.2. Najatý majetek	26
A.4. Organizační struktura k 31. 12. 2015	18	D.1.3. Cenné papíry	26
A.5. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem	18	D.1.4. Účasti s rozhodujícím vlivem	27
A.6. Majetkové účasti s podstatným vlivem	18	D.2. Pokladní hotovost a vklady u centrální banky	27
A.7. Identifikace skupiny	19	D.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	27
A.8. Průměrný počet zaměstnanců, osobní náklady	19	D.4. Pohledávky za klienty	28
A.8.1. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během		D.5. Ostatní aktiva	28
účetního období	19	D.6. Náklady a příjmy příštích období	28
A.8.2. Odměny osobám, které jsou statutárním orgánem,		D.7. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	29
členům statutárních a dozorčích orgánů	19	D.8. Závazky vůči klientům	29
A.9. Plnění ve prospěch blízkých osob společnosti	20	D.9. Závazky z dluhových cenných papírů	29
A.10. Východiska pro přípravu účetní závěrky	20	D.10. Ostatní pasiva	29
B.1. Den uskutečnění účetního případu	21	D.11. Rezervy	30
B.2. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	21	D.12. Odložená daň	30
B.3. Účasti s rozhodujícím vlivem	22	D.13. Vlastní kapitál	30
B.4. Cenné papíry	22	D.13.1. Přehled o změnách vlastního kapitálu	30
B.5. Pohledávky za bankami a za klienty	23	D.14. Výnosy z úroků a podobné výnosy	31
B.6. Tvorba rezerv	23	D.15. Náklady na úroky a podobné náklady	31
B.7. Přepočet cizí měny	23	D.16. Výnosy z akcií a podílů	31
B.8. Finanční leasing	24	D.17. Výnosy z poplatků a provizí	31
B.9. Zdanění	24	D.18. Náklady na poplatky a provize	32
B.10. Úrokové výnosy a náklady	24	D.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací	32
B.11. Použití odhadů	24	D.20. Ostatní provozní náklady a výnosy	32
B.12. Opravy chyb minulých účetních období a změny		D.21. Správní náklady	33
účetních metod	24	D.22. Daň z příjmů	33
		D.23. Transakce se spřízněnými osobami	34
		D.24. Charakteristika závazků nevykázaných v rozvaze	34
		D.25. Finanční nástroje – řízení rizik	34
		D.26. Významné události po datu účetní závěrky	37

A. Obecné údaje

A.1. Popis účetní jednotky

název:	SAB Finance a.s.
sídlo:	Praha I - Nové Město, Senovážné nám.1375/19, PSČ 110 00
právní forma:	akciová společnost
rozhodující předmět činnosti:	výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného Českou národní bankou dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku
datum vzniku obchod. společnosti:	30. červenec 2010
IČ:	247 17 444 (dále jen jako „SAB“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“)

Od 27. dubna 2011 společnost provádí výkon činnosti platební instituce v rozsahu povolení uděleného Českou národní bankou dle zákona č. 284/2009 Sb., o platebním styku. Do obchodního rejstříku bylo zapsáno 15. února 2013.

Od 2. dubna 2014 je dalším předmětem činnosti společnosti pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor.

Od 2. dubna 2014 se obchodní korporace podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 31. 12. 2015

Stav k 31. 12. 2015	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán - představenstvo	Ing. Petr Čumba	člen představenstva
Dozorčí rada	Jana Ježková	člen dozorčí rady

Společnost zastupuje jediný člen představenstva.

Dne 28. února 2015 odstoupil ze své pozice člena představenstva Lukáš Hartl.

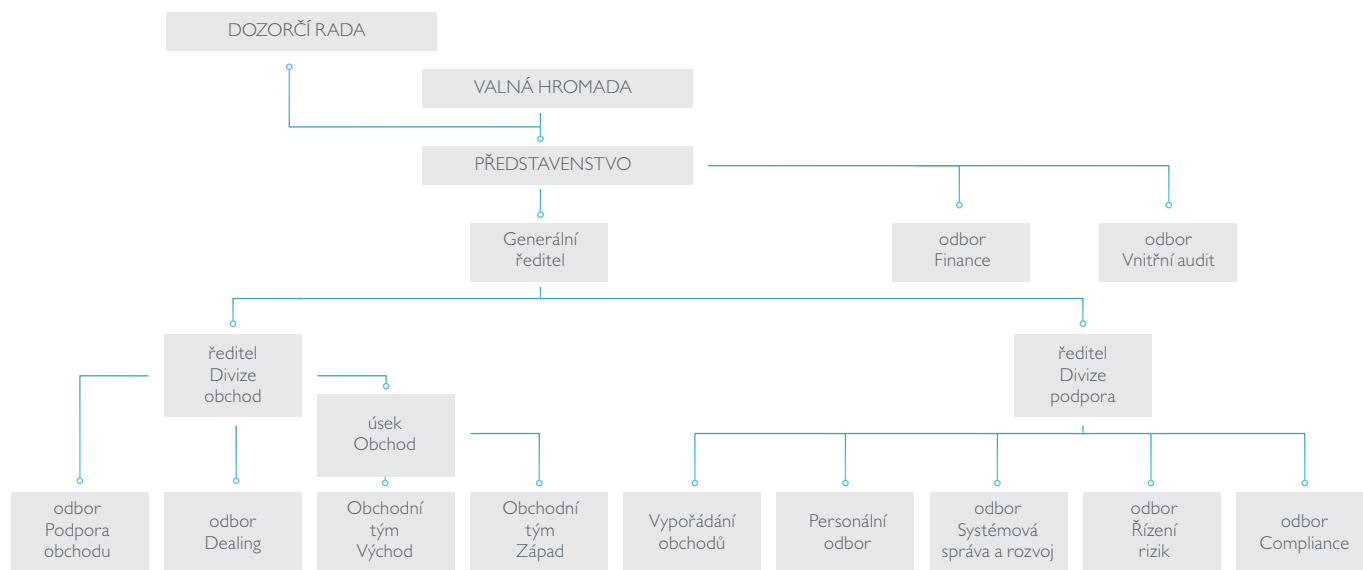
A.3. Změny v obchodním rejstříku

V roce 2015 byly provedeny následující změny v obchodním rejstříku:

dne 15. dubna 2015 byl vymazán z obchodního rejstříku člen představenstva Lukáš Hartl a ke stejnému datu byl zapsán pan Petr Čumba.

A.4. Organizační struktura k 31. 12. 2015

SAB Finance a.s.



A.5. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12. 2015
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	100,00%

A.6. Majetkové účasti s podstatným vlivem

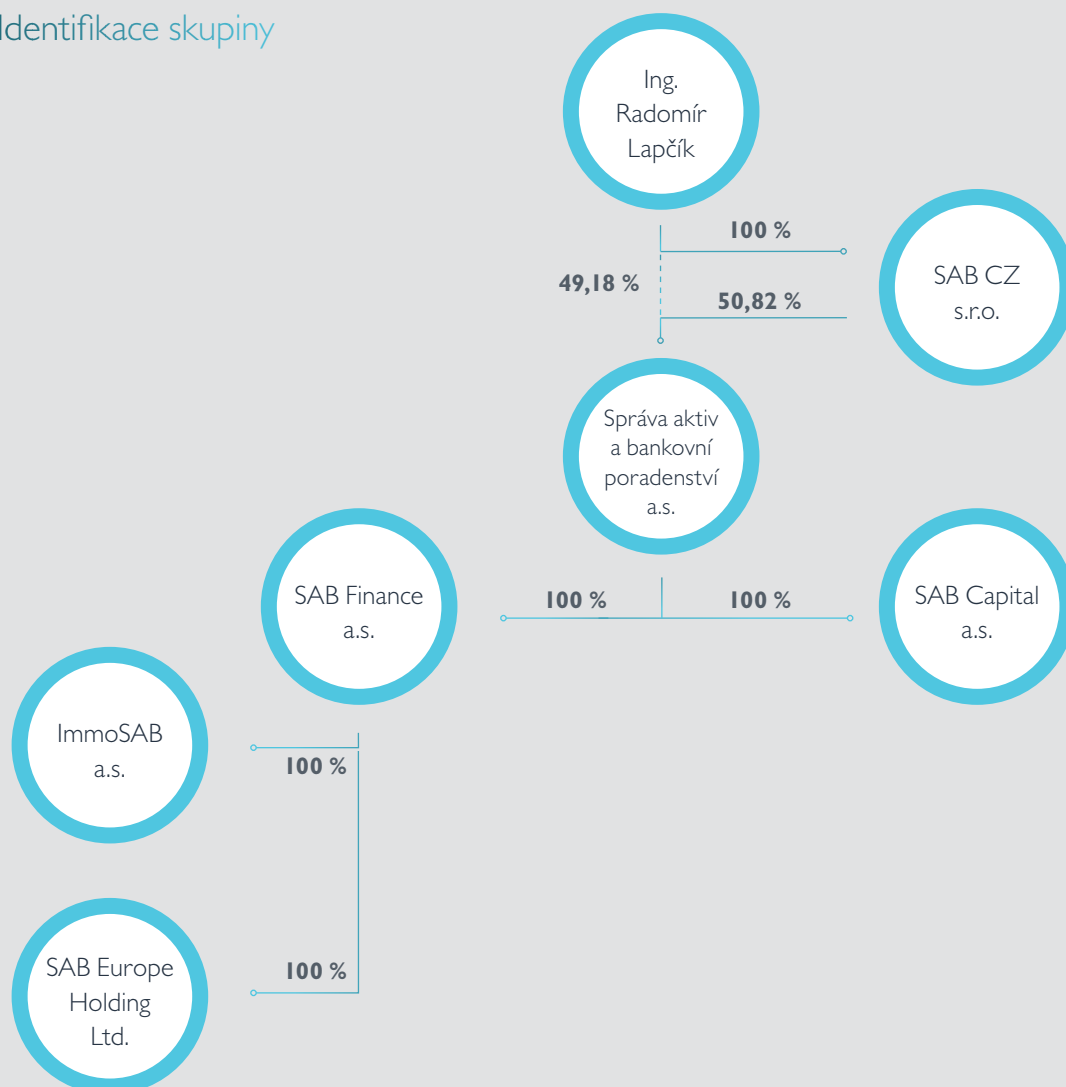
Seznam obchodních společností a družstev, v nichž má účetní jednotka větší než dvacetiprocentní podíl na základním kapitálu.

Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31. 12. 2015
immoSAB a.s.	100,00%
SAB Europe Holding Ltd.	100,00%

Dne 15. srpna 2014 byla účetní jednotka zapsána do obchodního rejstříku jako jediný akcionář společnosti immoSAB a.s.

Dne 7. května 2015 založila společnost dceřinou společností SAB Europe Holding Ltd.

A.7. Identifikace skupiny



A.8. Průměrný počet zaměstnanců, osobní náklady

A.8.1. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během účetního období

Ukazatel	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	46	43
Z toho: členové představenstva	1	1
členové dozorčí rady	1	1

Osobní náklady na zaměstnance včetně osobních nákladů na řídící pracovníky jsou uvedeny v sekci D.21. Správní náklady.

A.8.2. Odměny osobám, které jsou statutárním orgánem, členům statutárních a dozorčích orgánů

Účetní jednotka nevyplatila členům statutárního orgánu a dozorčí rady v roce 2015 ani 2014 žádnou odměnu za jejich činnost v těchto orgánech, pouze členům statutárního orgánu za pracovní poměr částku 1 400 tis. Kč (za rok 2014 ve výši 3 804 tis. Kč) - viz poznámka D.21.

A.9. Plnění ve prospěch blízkých osob společnosti

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

A.10. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetnictví společnosti je vedeno a účetní závěrka byla sestavena 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.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že společnost bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná a je sestavena ke dni 31. prosince 2015.

B. Informace o použitých účetních metodách a způsobech oceňování

B.1. Den uskutečnění účetního případu

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

Pro účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (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 4 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	DOBA ODPISOVÁNÍ
Stavby	lineární	60 let
Stroje a přístroje	lineární	2/3 roky
Automobily	lineární	6 let
Software	lineární	3 roky
Goodwill	lineární	5 let

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. Účasti s rozhodujícím vlivem

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceněny pořizovací cenou, která je snížena o opravné položky z titulu přechodného snížení hodnoty těchto účastí, a to individuálně za každou účast.

Tvorba, rozpuštění a použití souvisejících opravných položek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“ a „Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem“.

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

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

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.

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 rozdíl“. 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.

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. 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 snižované o opravné položky.

Účetní opravné položky

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

Daňové opravné položky

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

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.6. 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.7. Přepočet 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.8. Finanční leasing

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.9. 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.10. 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.11. Použití odhadů

Pro sestavení nekonsolidované 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.12. 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. Doplnující informace k rozvaze a výkazu zisku a ztráty

D.I. Dlouhodobý majetek

D.I.I. Struktura dlouhodobého majetku

A) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 31. 12. 2014	883	83 524	84 407
Přírůstky	210	-	210
Úbytky	-	-	-
Přeúčtování	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2015	1 093	83 524	84 617
Oprávky	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2014	117	61 251	61 368
Odpisy	112	16 705	16 817
Oprávky k úbytkům	-	-	-
Přeúčtování	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2015	229	77 956	78 185
Zůstatková hodnota 31. 12. 2014	766	22 273	23 039
Zůstatková hodnota 31. 12. 2015	864	5 568	6 432

Dne 30. dubna 2011 vznikl při prodeji části podniku Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s. společnosti SAB Finance a.s. goodwill ve výši 83 524 tis. Kč. Goodwill se odpisuje lineárně po dobu 60 měsíců od data jeho vzniku.

B) Dlouhodobý hmotný majetek

	Pozemky	Stavby	Přístroje a zařízení	Dopravní prostřed.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena								
Zůstatek k 31.12.2014	-	-	3 959	1 791	-	-	-	5 750
Přírůstky	-	-	545	206	-	-	-	751
Úbytky	-	-	1 112	206	-	-	-	1 318
Přeúčtování	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2015	-	-	3 392	1 791	-	-	-	5 183
Oprávkový majetek								
Zůstatek k 31.12.2014	-	-	2 270	587	-	-	-	2 857
Odpisy	-	-	596	529	-	-	-	1 125
Oprávkový k úbytkům	-	-	1 112	-	-	-	-	1 112
Přeúčtování	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2015	-	-	1 754	1 116	-	-	-	2 870
Opravné položky								
Zůstatek k 31.12.2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Změna stavu opr. položek	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůst. hodn. 31.12.2014	-	-	1 689	1 204	-	-	-	2 893
Zůst. hodn. 31.12.2015	-	-	1 638	675	-	-	-	2 313

D.I.2. Najatý majetek

Společnost využívá pronájem majetku formou finančního leasingu. K 31. prosinci 2015 měla touto formou najatých třináct motorových vozidel (k 31. prosinci 2014 měla pronajato čtrnáct motorových vozidel). V říjnu 2015 byl ukončen leasing na jeden z automobilů. Náklady z leasingových splátek za sledované období činily 2 482 tis. Kč (k 31. prosinci 2014 činily náklady 2 491 tis. Kč).

D.I.3. Cenné papíry

Realizovatelné akcie, podílové listy a ostatní podíly – nekotované (v tis. Kč)	Základní kapitál	% podíl na ZK	Vlastnický podíl	Účetní hodnota
K 31. 12. 2014				
Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo	1 067 011	5,45	58 138	58 138
K 31. 12. 2015				
Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo	-	-	-	-

Celý podíl v Moravském Peněžním ústavu s výjimkou základního členského vkladu byl prodán k 28. červenci 2015.

D.1.4. Účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2015

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK (%)	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena	Účetní hodnota
immoSAB a.s. Senovážné nám. 1588/4 Praha 1, 110 00 Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách I až 3 živnostenského zákona	34 200	169	100,00	342	34 200	34 200
SAB Europe Holding Ltd.	32	32	100,00	n/a	32	32
Celkem	34 232	201	-	-	34 232	34 232

K 31. prosinci 2014

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK (%)	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena	Účetní hodnota
immoSAB a.s. Senovážné nám. 1588/4 Praha 1, 110 00 Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách I až 3 živnostenského zákona	34 200	56	100,00	342	34 200	34 200
Celkem	34 200	56	-	-	34 200	34 232

V roce 2014 společnost odkoupila 20 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 100 tis. Kč společnosti immoSAB a.s. Následně došlo ke zvýšení základního kapitálu o 322 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Dne 7. května 2015 společnost založila dceřinou společnost SAB Europe Holding Ltd.

D.2. Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pokladní hotovost	8	9

D.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložkami

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Běžné účty	88 014	54 768

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

D.4. Pohledávky za klienty

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Splatné na požádání	188 131	243 181
Ostatní pohledávky:	299 670	198 450
immoSAB a.s.	4 400	43 697
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	11 017	137 937
SAB Capital a.s.	-	4 262
SAB CZ s.r.o.	-	11 644
SAB Financial Group a.s.	8 250	-
Dluhopisy SAB Financial Group a.s.	276 000	-
Ostatní	3	910
Celkem	487 801	441 631

Pohledávky za klienty splatné na požádání představují pohledávky za klienty z nevypořádaných devizových obchodů.

Největší položku ostatních pohledávek tvoří dluhopisy emitované společností SAB Financial Group a.s. Splatnost těchto dluhopisů je 7. prosince 2022 a jsou úročené pevnou úrokovou sazbou ve výši 3,1 % p.a. Kč. Ke konci roku 2015 vlastní společnost dluhopisy v celkové výši 276 000 tis. Kč. Ostatní pohledávky jsou dále představovány poskytnutými půjčkami/zápůjčkami včetně naběhlých úroků.

Společnost nevytvořila žádné opravné položky týkající se pohledávek za klienty k 31. prosinci 2015 (k 31. prosinci 2015 rovněž 0 tis. Kč). Tyto pohledávky nejsou zajištěny.

D.5. Ostatní aktiva

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Odložená daňová pohledávka	148	201
Ostatní	1 307	5 909
Celkem	1 455	6 110

K 31. prosinci 2015 zahrnuje položka ostatní především pohledávku za společností immoSAB a.s. ve výši 910 tis. Kč. (k 31. prosinci 2014 představovala položka ostatní především pohledávku za společností immoSAB a.s. ve výši 5 381 tis. Kč).

D.6. Náklady a příjmy příštích období

Společnost eviduje k 31. prosinci 2015 náklady příštích období ve výši 476 tis. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 739 tis. Kč). Náklady příštích období jsou tvořeny převážně akontacemi na vozidla pronajatá na finanční leasing.

D.7. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

Závazky splatné na požádání	Splatnost	Měna	Zůstatek 31. 12. 2015 v CZK	Splatné do 1 roku	Zůstatek 31. 12. 2014 v CZK
Moravský Peněžní Ústav	kontokorent	EUR	48 915	48 915	7 613
Moravský Peněžní Ústav	kontokorent	USD	35 767	35 767	-
Moravský Peněžní Ústav	kontokorent	CZK	-	-	25 783
Deutsche Bank Prague		CNY	I	-	-
Celkem	-	-	84 683	84 682	33 396

D.8. Závazky vůči klientům

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Splatné na požádání	193 547	250 553
Ostatní závazky	10 000	10 005
Celkem	203 547	260 558

Závazky za nebankovními subjekty splatné na požádání představují závazky za klienty z nevypořádaných konfirmací. Všechny tyto závazky jsou do data splatnosti (k 31. prosinci 2014 rovněž 0 tis. Kč po splatnosti). Ostatní závazky jsou tvořeny jistinou přijaté nebankovní půjčky ve výši 10 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 10 000 tis. Kč).

Společnost neeviduje žádné závazky vůči klientům, kteří jsou spřízněnými osobami.

D.9. Závazky z dluhových cenných papírů

Společnost eviduje závazky z emitovaných dluhopisů ve výši 71 200 tis. Kč (k 31. prosinci 2014 71 200 tis. Kč).

SAB Finance a.s. emitovala dluhopisy v roce 2014 ve dvou emisích. První emise ve výši 32 200 tis. Kč s úrokovou sazbou 5,1 % p.a. a splatností 15. července 2015. Druhá emise ve výši 39 000 tis. Kč s úrokovou sazbou 5,3 % p.a. a splatností 19. prosince 2016.

V roce 2015 byly splaceny dluhopisy z první emise z roku 2014 a následně společnost emitovala nové dluhopisy v nominální hodnotě 32 200 tis. Kč. Úroková sazba činí 5,1 % p.a., emise je splatná 15. září 2016.

D.10. Ostatní pasiva

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Závazky za zaměstnanci	2 313	2 590
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1 038	1 146
Daňové závazky	2 883	623
Dohadné účty pasivní	772	603
ČSOB Leasing – leasingové smlouvy	270	527
Závazky z koupě členských podílů a závazky z bankovních poplatků	1 583	0
Ostatní	1 282	884
Celkem	10 141	6 373

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

D.II. Rezervy

Společnost vytvořila v roce 2015 celkové rezervy ve výši 1 431 tis. Kč (v roce 2014 ve výši 4 879 tis. Kč), a to na nevybranou dovolenou 1 431 tis. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 1 518 tis. Kč). Rezerva na daň z příjmu se v roce 2015 netvořila (k 31. prosinci 2014 byla ve výši 3 361 tis. Kč).

	Rezerva na nevybranou dovolenou	Rezerva na daň z příjmu
Zůstatek k 1. 1. 2014	1 537	-
Tvorba v průběhu roku	1 518	3 361
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-	-
Použití v průběhu roku	-1 537	-
Zůstatek k 31. 12. 2014	1 518	3 361
Tvorba v průběhu roku	1 431	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-1 518	-3 361
Použití v průběhu roku	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2015	1 431	0

D.I2. Odložená daň

Položky, ze kterých vyplývají dočasné rozdíly (v tis. Kč)	31. 12. 2015	31. 12. 2014	Změna
Dlouhodobý majetek (odl. daňový závazek)	-124	-87	-37
Rezerva na nevybranou dovolenou (odložená daňová pohledávka)	272	288	-16
Celkem odložená daňová pohledávka/závazek (-)	148	201	-53

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % (k 31. prosinci 2014 ve výši 19 %).

D.I3. Vlastní kapitál

D.I3.1. Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy	Zisk	Celkem
Zůstatek k 1.1.2014	194 000	6 356	9 448	18 126	227 930
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	34 411	34 411
Převody do fondů	-	-	906	-906	-
Výplata dividendy	-	-	-	-17 220	-17 220
Zvýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2014	194 000	6 356	10 354	34 411	245 121
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	37 229	37 229
Převody do fondů	-	-	1 721	-1 721	-
Výplata dividend	-	-	-	-32 690	-32 690
Zvýšení základního kapitálu	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2015	194 000	6 356	12 075	37 229	249 660

Základní kapitál společnosti tvoří 4 000 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč a dále 1 900 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč. Během roku 2014 a 2015 nedošlo k žádným změnám základního kapitálu společnosti.

Dne 30. června 2015 rozhodl jediný akcionář společnosti SAB Finance a.s. při výkonu působnosti valné hromady o návrhu rozdělení zisku společnost za rok 2014. Ve prospěch rezervního fondu bylo převedeno 1 721 tis. Kč, ve prospěch akcionáře bylo ve formě dividend vyplaceno 32 690 tis. Kč.

Představenstvo SABF navrhuje rozdělit zisk za rok 2015 následujícím způsobem:

- 1) Částka ve výši 35 367 748,- Kč ve prospěch akcionářů.
- 2) Částka ve výši 1 861 460,- Kč ve prospěch rezervního fondu.

D.14. Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2015	2014
Úroky z poskytnutých půjček	11 055	12 962
Ostatní	3 737	38
Celkem	14 792	13 000

D.15. Náklady na úroky a podobné náklady

	2015	2014
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	3 042	3 951
Úroky z půjček	1 139	1 000
Úroky z dluhopisů	3 709	3 097
Ostatní	19	53
Celkem	7 909	8 101

D.16. Výnosy z akcií a podílů

	2015	2014
Výnosy z podílů	828	585
Celkem	828	585

Výnosy z podílů představují výnosy z podílu na Moravském Peněžním Ústavu – spořitelním družstvu, se sídlem Praha, Nové Město, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00, IČO 253 07 835.

D.17. Výnosy z poplatků a provizí

	2015	2014
Poplatky z uzavřených obchodů	2 371	2 081
Celkem	2 371	2 081

D.18. Náklady na poplatky a provize

Náklady (v tis. Kč)	2015	2014
Bankovní poplatky	15 762	15 419
Celkem	15 762	15 419

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

D.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací

	2015	2014
Zisk (ztráta) z kurzových rozdílů	-1 720	540
Zisk (ztráta) z devizových operací	147 568	141 153
Celkem	145 848	141 693

D.20. Ostatní provozní náklady a výnosy

Ostatní provozní výnosy

	2015	2014
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	179	826
Tržby z prodeje majetku	--	--
Pojistná plnění	769	631
Ostatní	177 655	5 520
Celkem	178 603	6 977

Z položky Ostatní představuje částka 177 572 tis. Kč výnos z postoupení pohledávek (k 31. prosinci 2014 ve výši 5 381 tis. Kč). Postoupené pohledávky představovaly pohledávky za společnostmi ve skupině.

Ostatní provozní náklady

	2015	2014
Dary	4 012	1 714
Zůstatková hodnota prodaného majetku	206	1 342
Pojištění	518	532
Ostatní	177 587	5 557
Smluvní pokuty	4	4
Ostatní pokuty a penále	1	2
Celkem	182 328	9 151

Z položky Ostatní představuje částka 177 572 tis. Kč náklad z postoupení pohledávek (k 31. prosinci 2014 ve výši 5 381 tis. Kč). Postoupené pohledávky představovaly pohledávky za společnostmi ve skupině.

D.21. Správní náklady

	2015	2014
Mzdy a odměny	38 714	38 223
- z toho: vedoucí pracovníci	5 293	8 023
- členové představenstva	1 400	3 804
- členové dozorčí rady	-	-
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	11 414	10 943
- z toho: vedoucí pracovníci	1 686	1 966
- členové představenstva	505	651
- členové dozorčí rady	-	-
Ostatní náklady na zaměstnance	889	794
Leasingové splátky	2 475	2 491
Nájemné	1 272	1 549
Spotřebovaný materiál a energie	2 301	3 270
Audit	350	351
Cestovné	148	
323		
Nakoupené služby	11 163	9 739
Daně a poplatky	82	82
Celkem	68 808	67 765

D.22. Daň z příjmů

	Rok 2015	Rok 2014
Daň z příjmů za běžné období	12 497	11 621
Daň z příjmů odložená	53	2
Daň z příjmů vykázaná ve výkazu zisků a ztráty	12 560	11 623

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.

	Rok 2015	Rok 2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	49 779	46 034
Výnosy nepodléhající zdanění	1 068	2 395
Daňově neodčitatelné náklady	22 355	20 800
Použité slevy na dani a zápočty	5 294	3 274
Ostatní položky		-
Mezisoučet	65 772	61 165
Daň vypočtená při použití sazby 19 % (pro rok 2014: 19 %)	12 497	11 621

D.23. Transakce se spřízněnými osobami

	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2015	2014	2015	2014
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	11 017	137 937	-	-
SAB CZ s.r.o.	-	11 644	-	-
immoSAB a.s.	4 400	49 077	-	-
SAB Capital a.s.	-	4 262	-	-
SAB Financial Group a.s.	284 250	-	-	-
SAB Holding a.s.	-	-	1 583	-
Celkem	299 667	202 920	1 583	-

Pohledávky představují poskytnuté půjčky vykázané v ostatních pohledávkách za klienty, postoupení pohledávek vykázané v ostatních aktivech a dluhopisy vykázané v pohledávkách za klienty.

	Výnosy		Náklady	
	2015	2014	2015	2014
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	10 016	9 339	-	-
SAB CZ s.r.o.	244	810	-	-
immoSAB a.s.	690	2 271	-	-
SAB Capital a.s.	80	264	-	-
SAB Financial Group a.s.	26	-	22	-
SAB Holding a.s.	-	-	83	-
Celkem	11 056	12 684	105	-

Uvedené výnosy se vztahují k úrokovým výnosům z poskytnutých půjček a nakoupených dluhopisů. Uvedené náklady se vztahují k úrokům z přijatých půjček v roce 2015.

D.24. Charakteristika závazků nevykázaných v rozvaze

K 31. prosinci 2015 eviduje společnost Přijaté přísliby a záruky ve výši 85 318 tis. Kč (k 31. prosinci 2014 ve výši 136 604 tis. Kč). Jedná se o nevyčerpaný úvěrový rámec na základě uzavřené úvěrové smlouvy se společností Moravský Peněžní Ústav - spořitelní družstvo.

D.25. Finanční nástroje – řízení rizik

a) Úvěrové riziko

Společnost je vystavena úvěrovému riziku z titulu pohledávek za bankami a družstevními záložnami

Společnost v rámci své hlavní činnosti nepodstupuje úvěrové riziko, protože k vypořádání obchodů s cizími měnami dochází vždy až po připsání peněžních prostředků od klienta na účty vedené společností.

b) Tržní riziko

Tržní riziko je řízeno obezřetnou a efektivní správou otevřených devizových pozic a stanovením vnitřních limitů pro maximální výše celkové otevřené devizové pozice.

c) Riziko likvidity

Likvidita je v případě společnosti definována jako schopnost společnosti řádně a včas splnit závazky klientů z titulu realizace měnových konverzí a s nimi spojených platebních transakcí.

Společnost má stanoveny mechanismy, které oddělují finanční prostředky klientů od provozních prostředků společnosti.

Uzavřené devizové obchody jsou společností vypořádány až poté, co společnost obdrží finanční krytí obchodu ze strany klienta. Tento mechanismus zabraňuje vzniku rizika likvidity.

d) Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty společnosti vlivem vnějších událostí. Základ pro řízení operačního rizika ve společnosti byl vytvořen především koncepčním pojetím organizační struktury. Riziko lidského faktoru je řízeno striktním vymezením povinností jednotlivých orgánů a pracovníků společnosti a organizačním řádem. Riziko informačních systémů je zabezpečeno vytvořením přístupových profilů do informačních systémů a vytvořením kontrolních mechanismů. Riziko nevhodných nebo chybných vnitřních procesů je omezeno zavedenými kontrolními mechanismy.

Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraňují. Společnost sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií společnosti.

e) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici společnosti vůči měnovým rizikům.

Devizová pozice položek v rozvaze dle hlavních měn je následující:

tis. Kč	EUR	USD	PLN	GBP	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	-	8	-	8
Pohledávky za bankami	2 255	318	2 895	5 057	75 127	2 362	88 014
Pohledávky za klienty	119 786	37 367	1 586	4 787	323 024	1 251	487 801
Ostatní podíly	-	-	-	-	34 232	-	34 232
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	8 745	-	8 245
Ostatní aktiva	-	-	-	-	1 455	-	1 955
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	476	-	476
Celkem	122 041	37 685	4 481	9 844	443 067	3 613	620 731
Závazky vůči bankám	48 915	35 767	-	-	-	1	84 683
Závazky vůči klientům	54 126	16 282	5 615	6 109	118 899	2 516	203 547
Závazky z dluhových cenných papírů	-	-	-	-	71 200	-	71 200
Ostatní pasiva	-	-	-	-	10 141	-	10 141
Rezervy	-	-	-	-	1 431	-	1 431
Vlastní kapitál	-	-	-	-	248 929	-	248 929
Celkem	103 041	52 049	5 615	6 109	451 400	2 517	620 731
Čistá devizová pozice	19 000	-14 364	-1 134	3 735	-8 333	1 096	0

tis. Kč	EUR	USD	PLN	GBP	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2014							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	-	9	-	9
Pohledávky za bankami	8 153	25 010	6 463	6 583	3 830	4 729	54 768
Pohledávky za klienty	103 845	13 478	6 610	2 551	311 339	2 898	440 721
Ostatní podíly	-	-	-	-	92 338	-	92 338
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	-	25 432	-	25 432
Ostatní aktiva	-	-	-	-	7 520	-	7 520
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	739	-	739
Celkem	111 998	38 488	13 073	9 134	441 207	7 627	621 527
Závazky vůči bankám	7 613	-	-	-	25 783	-	33 396
Závazky vůči klientům	109 676	39 633	12 630	9 600	81 757	7 262	260 558
Závazky z dluhových cenných papírů	-	-	-	-	71 200	-	71 200
Ostatní pasiva	-	-	-	-	6 373	-	6 373
Rezervy	-	-	-	-	8 505	-	8 505
Vlastní kapitál	-	-	-	-	241 495	-	241 495
Celkem	117 289	39 633	12 630	9 600	435 113	7 262	621 527
Čistá devizová pozice	-5 291	-1 145	443	-466	6 094	365	0

f) Úrokové riziko

Společnost je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u CB	8	-	-	-	8
Pohledávky za bankami	88 014	-	-	-	88 014
Pohledávky za klienty	202 878	4 523	-	280 400	487 801
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-
Ostatní úrokově citlivá aktiva	-	-	-	-	-
Celkem	290 900	4 523	-	280 400	575 823
Závazky vůči bankám	84 683	-	-	-	84 683
Závazky vůči klientům	193 547	10 000	-	-	203 547
Závazky z dluhových cenných papírů	-	71 200	-	-	71 200
Celkem	278 230	81 200	-	-	359 430
Gap	12 670	-76 677	-	280 400	216 393
Kumulativní gap	12 670	-64 007	-64 007	216 393	216 393

tis. Kč	Do 3 měs	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2014					
Pokladní hotovost a vklady u CB	9	-	-	-	9
Pohledávky za bankami	54 768	-	-	-	54 768
Pohledávky za klienty	265 014	176 617	-	-	441 631
Celkem	319 791	176 617	-	-	496 408
Závazky vůči bankám	33 396	-	-	-	33 396
Závazky vůči klientům	250 558	10 000	-	-	260 558
Závazky z dluhových cenných papírů	-	32 200	39 000	-	71 200
Ostatní úrokově citlivá pasiva	-	-	-	-	-
Podřízené závazky	-	-	-	-	-
Celkem	283 954	42 200	39 000	-	365 154
Gap	35 837	134 417	-39 000	-	131 254
Kumulativní gap	35 837	170 254	131 254	131 254	131 254

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a závazky, a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze společnosti.

D.26. Významné události po datu účetní závěrky

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

Datum: 10. června 2016

Petr Čumba

Člen představenstva