



VÝROČNÍ ZPRÁVA

SAB Finance a.s. za rok 2012

Obsah

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI	3
NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU	4
ZPRÁVA DOZORČÍ RADY	5
ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU A O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDANOU OSOBOU, TZV. PROPOJENÝMI OSOBAMI	6
VÝVOJ NĚKTERÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ	8
FINANČNÍ ČÁST	9
PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	14
A.1. POPIS ÚČETNÍ JEDNOTKY	14
A.2. ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA A DOZORČÍ RADY KE DNI 31. 12. 2012	14
A.3. ZMĚNY V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU	15
A.4. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	15
A.5. OSOBY S PODSTATNÝM NEBO ROZHODUJÍCÍM VLIVEM	15
A.6. MAJETKOVÉ ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM	15
A.7. IDENTIFIKACE SKUPINY	16
A.8. PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ, OSOBNÍ NÁKLADY	16
A.9. PLNĚNÍ VE PROSPĚCH BLÍZKÝCH OSOB SPOLEČNOSTI	17
A.10. VÝCHODISKO PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	17
B.1. DEN USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU	18
B.2. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK	18
B.3. DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK	19
B.4. KRÁTKODOBÉ CENNÉ PAPIRY A PODÍLY	19
B.5. STANOVENÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV	20
B.6. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY	20
B.7. NAJATÝ MAJETEK	20
B.8. DAŇ Z PŘÍJMŮ	20
B.9. KLASIFIKACE ZÁVAZKŮ	21
B.10. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	21
B.11. POUŽITÍ ODHADŮ	21
D.1. DLOUHODOBÝ MAJETEK	23
D.2. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍ BANKY	25
D.3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI	25
D.4. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY	25
D.5. OSTATNÍ AKTIVA	25
D.6. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	25
D.7. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM	25
D.8. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM	26
D.9. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ	26
D.10. OSTATNÍ PASIVA	26
D.11. ODLOŽENÁ DAŇ	26
D.12. ZÁKLADNÍ KAPITÁL	27
D.13. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY	27
D.14. NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY	27
D.17. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	28
D.19. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY A VÝNOSY	28
OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY	29
D.20. SPRÁVNÍ NÁKLADY	29
D.21. DAŇ Z PŘÍJMŮ	29
D. 22. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	30
D.23. CHARAKTERISTIKA ZÁVAZKŮ NEVYKÁZANÝCH V ROZVAZE	30
D.24. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	30

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 2012.

V roce 2012 se naší firmě dařilo dále prohlubovat vztahy s klienty a přibližovat se maximálně jejich potřebám. Díky vyjednání výhodnějších podmínek s bankami jsme klientům mohli nabídnout podstatně lepší podmínky, a to jak formou výhodnějších kurzů, tak nulových poplatků. Podařilo se také prodloužit dobu, do kdy je možné jednotlivé obchody uzavírat.

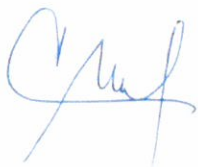
V roce 2012 dosáhla společnost zisku ve výši 15,47 mil. Kč. Zisk společnosti byl v roce 2012 generován především z bezhotovostních devizových obchodů. V roce 2012 SABF získal 2 078 nových klientů. Se stávajícími či novými klienty bylo v průběhu roku 2012 uzavřeno celkem 82 920 bezhotovostních obchodů. Obrát společnosti v roce 2012 dosáhl výše 76,2 mld. Kč. Společnost měsíčně zobchoduje přibližně 6,35 mld. Kč.

Rentabilita tržeb, resp. výnosů z provedených obchodů dosáhla v loňském roce hodnoty 19,6 % a rentabilita celkových aktiv 9,1 %.

V roce 2012 došlo taktéž k posílení týmů SABF, kdy v návaznosti na neustále rozvíjející se portfolio klientů a zájem SABF zajistit klientům dokonalý, profesionální servis, byl personálně posílen tým manažerů devizových obchodů společně s odbory Dealing a Vypořádání obchodů.

Za všechny výborné a rostoucí výsledky jménem představenstva rád vyjadřuji velké poděkování všem zaměstnancům a obchodním partnerům. Rovněž také děkuji všem klientům za jejich ochotu využívat naše služby a věřím v zachování naší spolupráce. Nadále budeme klást důraz na zvyšování kvality služeb klientům ve všech směrech.

V Praze, dne 24. května 2013

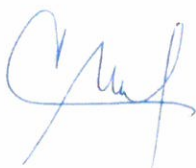


Ing. Leoš Oharek
předseda představenstva

NÁVRH PŘEDSTAVENSTVA NA ROZDĚLENÍ ZISKU

Představenstvo SABF navrhuje rozdělit zisk za rok 2012 následujícím způsobem:

- 1) 773 360,- Kč ve prospěch rezervního fondu
- 2) 14 693 832,- Kč ve prospěch akcionářů.



Ing. Leoš Oharek
předseda představenstva

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada prostudovala účetní závěrku za rok 2012, zprávu představenstva a návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti SAB Finance a.s. za rok 2012.

Zpráva o auditu roční závěrky od společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o. prokázala, že účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv i finanční situace společnosti k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku hospodaření společnosti za rok 2012 v souladu s českými účetními předpisy. Výsledek auditu jsme shledali jako uspokojivý a nemáme k němu výhrad.

Dozorčí rada tímto vyjadřuje spokojenost se spoluprací s představenstvem a konstatuje, že pro plnění svých úkolů měla veškeré podmínky stanovené zákonem, na vyžádání obdržela vždy řádně a včas veškeré informace a podklady.

Dozorčí rada tímto prohlašuje, že v předložených dokumentech neshledala žádné závažné nedostatky a schvaluje řádnou účetní závěrku, zprávu představenstva a návrh představenstva na rozdělení zisku.

V Praze, dne 13. června 2013



Ing. Barbora Čermáková
předseda dozorčí rady

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDAJÍCÍ A OVLÁDANOU OSOBOU A O VZTAZÍCH MEZI OVLÁDANOU OSOBOU, TZV. PROPOJENÝMI OSOBAMI

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s § 66a Obchodního zákoníku v platném znění.

Výčet ovládajících osob

Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s., se sídlem na Praze 1, Senovážné nám. 1375/19, PSČ 110 00, IČ 255 51 655

Ovládající osoba vlastní 900 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech v SAB Finance a.s. v celkové výši 95,745%. Konečnou osobou vykonávající přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování obchodní společnosti SAB Finance a.s. jakožto osoby ovládané je Ing. Radomír Lapčík, LL.M., RČ 690703/4134, bytem Praha 1, Nové Město, Senovážné náměstí 1588/4, PSČ 110 00, který přímo vlastní 3 999 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech v SAB Finance v celkové výši 4,254%.

Výčet osob ovládaných stejnou ovládající osobou

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

SAB CZ s.r.o. vlastní 1 ks listinných kmenových akcií znějících na jméno ve jmenovité hodnotě 1 000,- Kč, což představuje podíl na hlasovacích právech v SAB Finance a.s. v celkové výši 0,001%. Konečnou osobou vykonávající přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování obchodní společnosti SAB Finance a.s. jakožto osoby ovládané je Ing. Radomír Lapčík, LL.M., RČ 690703/4134, bytem Praha 1, Nové Město, Senovážné náměstí 1588/4, PSČ 110 00, který vlastní 100% podíl ve společnosti SAB CZ s.r.o. .

Mezi ovládající osobou a SAB Finance a.s. existují vzájemné vztahy v podobě poskytnutých půjček ve výši 57 091 tis. Kč, kdy věřitelem je společnost SAB Finance a.s. Půjčky jsou úročeny 8 % a 8,1 %. Z toho částka 53 350 tis. Kč tvoří jistinu, zbytek nesplacené úroky. V roce 2012 byla v platnosti smlouva o platebních službách mezi SAB Finance a.s. a ovládající osobou. Tato smlouva byla vytvořena za podmínek obvyklých a žádná z výše uvedených osob, není touto smlouvou tržně zvýhodněna.

Mezi SAB CZ s.r.o. a SAB Finance a.s. existují vzájemné vztahy v podobě poskytnuté půjčky ve výši 10 025 tis. Kč, kdy věřitelem je společnost SAB Finance a.s. Půjčka je úročena 8,1 %. Z toho částka 10 000 tis. Kč tvoří jistinu, zbytek nesplacené úroky.

V účetním období 2012 nebyly ze strany SAB Finance a.s. učiněny žádné právní úkony, ani přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládající osoby. SAB Finance a.s. nevznikla v souvislosti s existencí ovládající osoby v účetním období 2012 žádná újma, z tohoto důvodu nebylo provedeno zajištění úhrad příjmů a ani nebyly uzavřeny smlouvy ohledně této úhrady.

V Praze, dne 29. března 2013

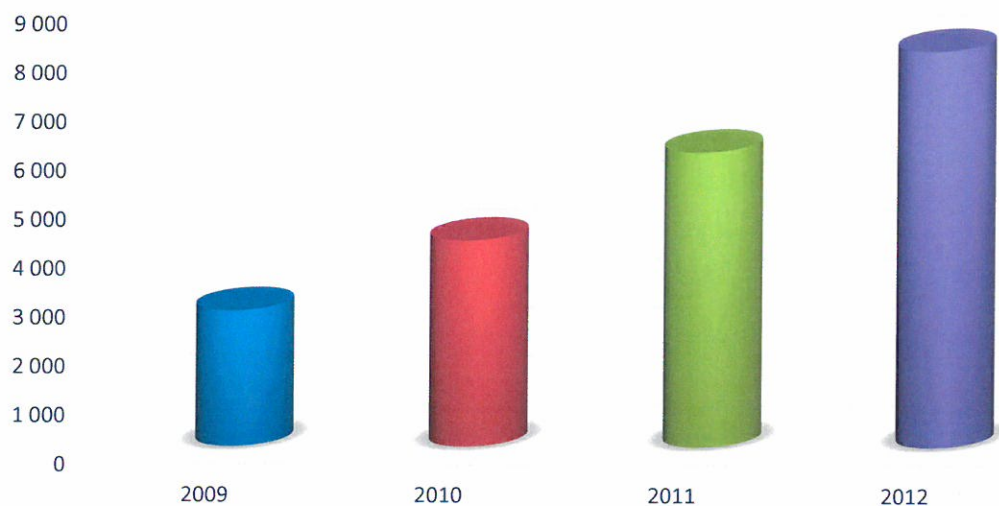


Ing. Leoš Oharek

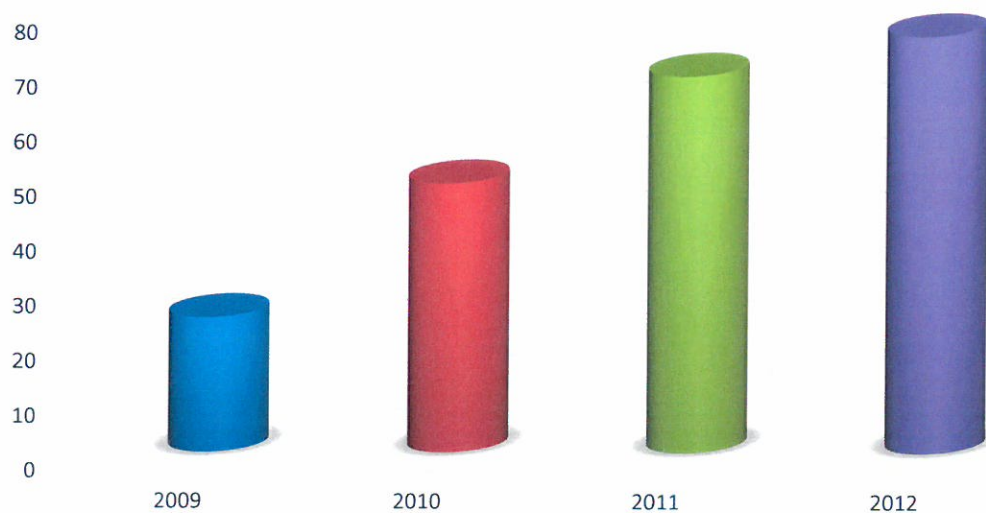
předseda představenstva

VÝVOJ NĚKTERÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ

Vývoj počtu klientů v letech 2009 až 2012



Vývoj obrátu v letech 2009 až 2012 (v mld. CZK)



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

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 17. června 2013 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti SAB Finance a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2012, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti SAB Finance a.s. jsou uvedeny v bodě 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

Naši 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.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti SAB Finance a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2012 v souladu s českými účetními předpisy.”

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti SAB Finance a.s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti SAB Finance a.s. za rok končící 31. prosincem 2012 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

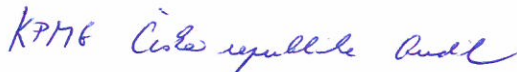
Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 19. června 2013



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Oprávnění číslo 71



Ing. Vladimír Dvořáček
Partner



Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69

FINANČNÍ ČÁST

ROZVAHA

k 31.12.2012

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky

SAB Finance a.s.

Praha 1, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00
IČ: 24717444

Datum: 31.12.2012

označ.	AKTIVA	řádek	31.12.2012	31.12.2011
a	b	c	Netto 3	Netto 3
	AKTIVA CELKEM	001	252 733	234 561
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	002	33	65
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	006	90 487	65 976
a)	Splatné na požádání	007	90 487	65 976
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	009	25 456	51 551
a)	Splatné na požádání	010	25 456	51 551
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	015	4 050	1 550
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	020	55 772	72 387
b)	z toho: goodwill	022	55 683	72 387
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	023	4 576	7 900
b)	z toho: movité věci a soubory movitých věcí	025	4 576	7 900
11.	Ostatní aktiva	026	71 231	35 038
13.	Náklady a příjmy příštích období	028	1 128	94

označ.	P A S I V A	řádek	31.12.2012	31.12.2011
a	b	c	6	7
	PASIVA CELKEM	029	252 734	234 561
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	030	29 878	27 707
a)	Splatné na požádání	031	29 878	27 707
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	033	32 472	56 457
a)	Splatné na požádání	034	32 472	56 457
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	036	39 000	0
a)	Emitované dluhové cenné papíry	037	39 000	0
4.	Ostatní pasiva	039	26 887	28 612
5.	Výnosy a výdaje příštích období	040	0	213
8.	Základní kapitál	046	94 000	94 000
a)	z toho: Splacený základní kapitál	047	94 000	94 000
9.	Emisní ážio	050	6 356	6 356
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	051	8 674	8 014
a)	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	052	8 674	8 014
15.	Zisk za účetní období	062	15 467	13 202

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2012

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky:

SAB Finance a.s.

Praha 1, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00

IČ: 24717444

Datum: 31.12.2012

označ.	TEXT	řád.	31.12.2012	31.12.2011
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	001	3 675	1 153
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	003	6 626	4 309
3.	Výnosy z akcií a podílů	005	77	0
c)	výnosy z ostatních akcií a podílů	008	77	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	009	2 158	1 506
5.	Náklady na poplatky a provize	010	17 562	11 768
6.	Čistý zisk z finančních operací	011	117 436	80 478
7.	Ostatní provozní výnosy	012	2 766	113
8.	Ostatní provozní náklady	013	3 412	292
9.	Správní náklady	014	57 333	35 743
a)	Náklady na zaměstnance	015	42 055	27 491
aa)	z toho: Sociální a zdravotní pojištění	016	7 168	4 267
b)	Ostatní správní náklady	017	15 278	8 252
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	019	18 172	12 132
19	Zisk za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	027	23 007	19 006
23	Daň z příjmů splatná	031	7 526	5 812
	Daň z příjmů odložená	32	14	-7
24	Zisk za účetní období po zdanění	033	15 467	13 202

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

k 31.12.2012

(v celých tisících CZK)

Název a sídlo účetní jednotky

SAB Finance a.s.

Praha 1, Senovážné náměstí 1375/19, PSČ 110 00

IČ: 24717444

Datum: 31.12.2012

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy	Zisk	Celkem
Zůstatek k 1.1.2011	4 000	-	-	71	4 071
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	13 202	13 202
Převody do fondů	-	-	8 014	-14	8 000
Výplata dividendy	-	-	-	-57	-57
Navýšení vkladem podniku	90 000	6 356	-	-	96 356
Zůstatek k 31.12.2011	94 000	6 356	8 014	13 202	121 572
Zůstatek k 1.1.2012	94 000	6 356	8 014	13 202	121 572
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	15 467	15 467
Převody do fondů	-	-	660	-660	-
Výplata dividend	-	-	-	-12 542	-12 542
Zůstatek k 31.12.2012	94 000	6 356	8 674	15 467	124 497

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ZA OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2012

A. obecné údaje

A.1. Popis účetní jednotky

- název: SAB Finance a.s.
- sídlo: Praha 1, Nové Město, Senovážné nám.1375/19, PSČ 110 00
- právní forma: akciová společnost
- rozhodující předmět činnosti: směnářenská činnost, bezhotovostní obchody s cizí měnou
- datum vzniku obchod. společnosti: 30. červenec 2010
- IČ: 247 17 444
- (dále jen jako „SAB“ nebo „společnost“ nebo „účetní jednotka“)

Společnost obdržela povolení od České národní banky k činnosti platební instituce v rozsahu dle §3 odst. 1 písm. f) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků, při němž plátce ani příjemce nevyužívají účet u poskytovatele plátce.

A.2. Členové představenstva a dozorčí rady ke dni 31. 12. 2012

Stav k 31.12.2012	Jméno a příjmení	Funkce
Statutární orgán - představenstvo	Ing. Leoš Oharek	předseda představenstva
	Ing. Tomáš Kořán	člen představenstva
	Doc. Ing. Josef Hurta, Csc.	člen představenstva
Dozorčí rada	Ing. Barbora Čermáková	předseda dozorčí rady
	Ing. Václav Šimek	člen dozorčí rady
	Ing. Petra Filáková	člen dozorčí rady

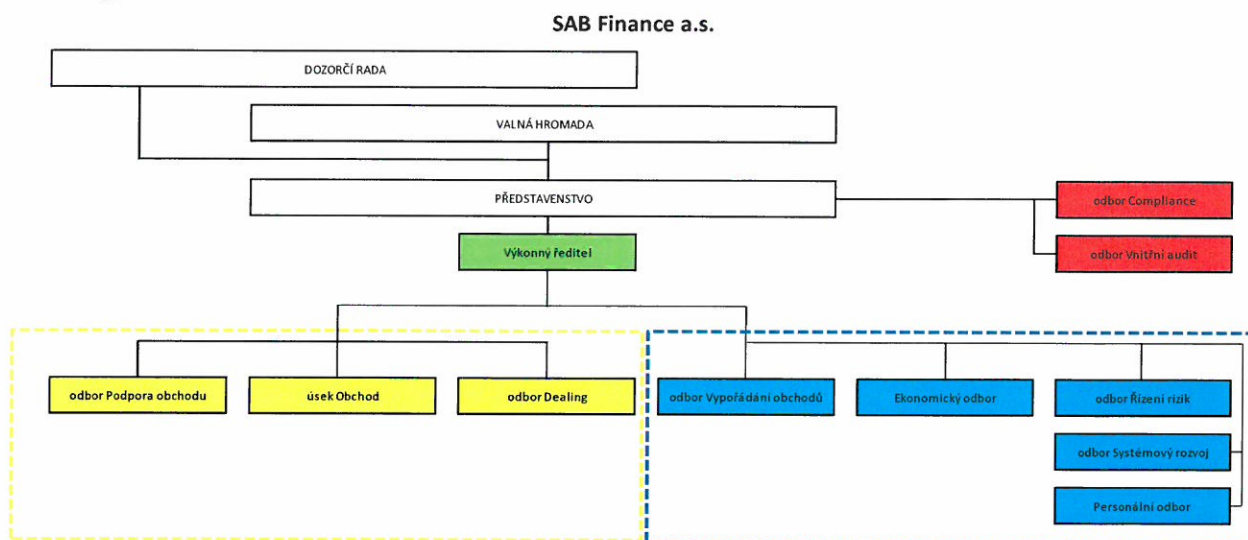
A.3. Změny v obchodním rejstříku

V roce 2012 byly provedeny následující změny v obchodním rejstříku:

Změny týkající se dozorčí rady:

- dne 31. října 2012 byl vymazán z obchodního rejstříku člen dozorčí rady Bc.Vlastimil Čermák,
- dne 31. října 2012 byla zapsána do obchodního rejstříku jako člen dozorčí rady Ing. Petra Filáková.

A.4. Organizační struktura



A.5. Osoby s podstatným nebo rozhodujícím vlivem

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

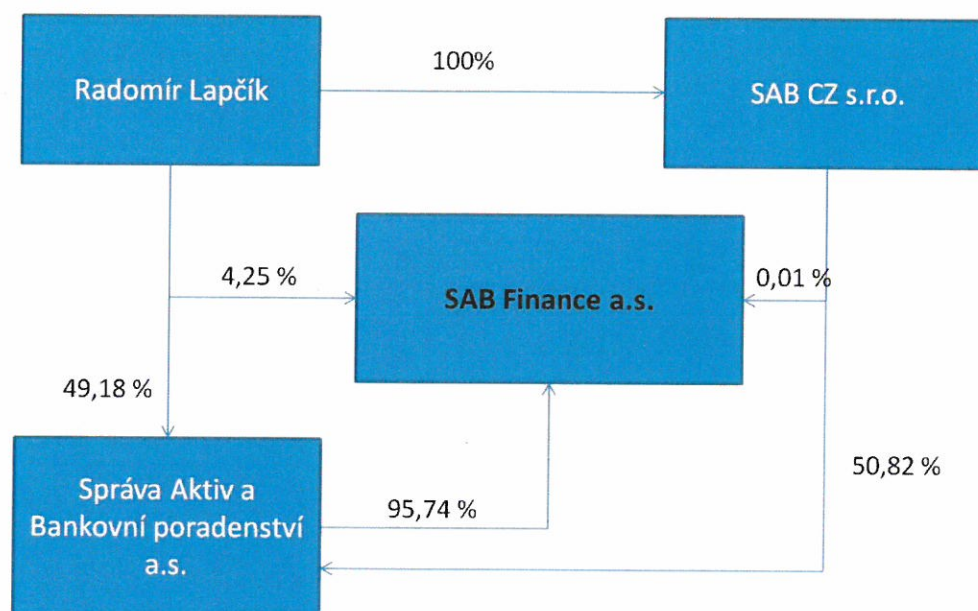
Jméno a příjmení společníka	Majetkový podíl na základním kapitálu k 31.12.2012
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	95,74%

A.6. Majetkové účasti s podstatným vlivem

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

Společnost nevlastní žádné majetkové účasti v obchodních společnostech nebo družstvech přesahující 20% podíl na základním kapitálu.

A.7. Identifikace skupiny



A.8. Průměrný počet zaměstnanců, osobní náklady

A.8.1. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během účetního období

k 31. 12.

Ukazatel	2012	2011
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců	34	31
Z toho: členové představenstva	3	3
členové dozorcí rady	3	3

Osobní náklady na zaměstnance včetně osobních nákladů na řídicí pracovníky jsou uvedeny v sekci D.20. Správní náklady.

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

Účetní jednotka nevyplatila členům statutárního orgánu a dozorcí rady v letech 2012 a 2011 žádnou odměnu za jejich činnost v těchto orgánech.

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. Východisko 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.

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.

Vzhledem k tomu, že společnost zahájila své obchodní aktivity dne 1. května 2011, ve výkazu zisku a ztráty jsou uvedeny hodnoty za období 1. května až 31. prosince 2011.

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.

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 10 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	3 roky
Automobily	lineární	6 let
Software	lineární	3 roky
Goodwill	lineární	5 let

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. Dlouhodobý finanční majetek

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

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

Účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem se rozumí účastí 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.

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

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

Majetkové účasti v ovládaných a řízených osobách pod podstatným vlivem jsou k rozvahovému dni oceňovány ekvivalencí (podílem na vlastním kapitálu účasti) a změny ocenění jsou zachyceny prostřednictvím Oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků ve vlastním kapitálu společnosti.

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

B.4. Krátkodobé cenné papíry a podíly

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

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

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

B.5. Stanovení opravných položek a rezerv

Pohledávky

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

Rezervy

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

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

B.6. Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným 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 "Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

B.7. Najatý majetek

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.8. Daň z příjmů

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 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.9. Klasifikace závazků

Společnost klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k rozvahovému dni, jako krátkodobé.

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.

C. ZMĚNA ÚČETNÍCH METOD A POSTUPŮ

V souvislosti se získáním povolení k činnosti platební instituce, vydaným Českou Národní Bankou dne 27.4.2011, vede společnost počínaje 1.1.2012 účetnictví v souladu s vyhláškou č.501/2002 Sb., oproti roku 2011, kdy bylo účetnictví vedeno dle vyhlášky č.500/2002 Sb. Prakticky se tato změna dotkla pouze vykazování, kdy společnost sestavuje rozvahu a výkaz zisků a ztrát ve formátu požadovaném pro banky a finanční instituce. Vlastní účetní metody touto změnou dotčeny nebyly. K jiným změnám v účetních metodách nedošlo.

D. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

D.1. Dlouhodobý majetek

D.1.1. Struktura dlouhodobého majetku

A) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Dlouhodobý nehmotný majetek	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 31.12.2011	-	83 524	83 524
Přírůstky	110	-	110
Úbytky	-	-	-
Přeúčtování	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2012	110	83 524	83 634
Oprávk			
Zůstatek k 31.12.2011	-	11 137	11 137
Odpisy	21	16 704	16 725
Oprávk k úbytkům	-	-	-
Přeúčtování	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2012	21	27 841	27 862
Zůstatková hodnota 31.12.2011	-	72 387	72 387
Zůstatková hodnota 31.12.2012	89	55 683	55 772

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 prostř.	Nedok. hmotný majetek	Jiný hmotný majetek	Zálohy	Celkem
Pořizovací cena								
Zůstatek k 31.12.2011	-	-	2 605	6 243	47	-	-	8 895
Přírůstky	-	-	476	-	-	-	-	476
Úbytky	-	-	-	2 872	-	-	-	2 872
Přeúčtování	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2012	-	-	3 081	3 371	47	-	-	6 499
Oprávk								
Zůstatek k 31.12.2011	-	-	367	628	-	-	-	995
Odpisy	-	-	534	913	-	-	-	1 447
Oprávk k úbytkům	-	-	-	519	-	-	-	519
Přeúčtování	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2012	-	-	901	1 022	-	-	-	1 923
Opravné položky								
Zůstatek k 31.12.2011	-	-	-	-	-	-	-	-
Změna stavu opr. položek	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31.12.2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůst. hodn. 31.12.2011	-	-	2 238	5 615	47	-	-	7 900
Zůst. hodn. 31.12.2012	-	-	2 180	2 349	47	-	-	4 576

D.1.2. Najatý majetek

Společnost využívá od roku 2012 pronájem majetku formou finančního leasingu. K 31.12.2012 měla touto formou najatých pět motorových vozidel (k 31.12.2011 neměla žádná). Náklady z leasingových splátek za sledované období činily 1 124 tis. Kč. Smluvní splátky vyplývající z těchto smluv v následujících obdobích (60 měsíců) činí 6 585 tis. Kč.

D.1.3. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetkové účasti (v tis. Kč)	Vlastnický podíl K 31.12.2011	Vlastnický podíl K 31.12.2012	Výše základního kapitálu	% podíl na ZK
Moravský peněžní ústav – spořitelní družstvo	1 550	4 050	481 166*	0,01

*neauditovaný údaj

D.2. Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

	31.12.2012	31.12.2011
Pokladní hotovost	33	65

D.3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty	90 487	65 976

D.4. Pohledávky za nebankovními subjekty

Pohledávky splatné na požádání za nebankovními subjekty	31.12.2012	31.12.2011
Krátkodobé pohledávky	25 456	51 551

Jedná se o pohledávky za klienty z nevypořádaných konfirmací.

D.5. Ostatní aktiva

	31.12.2012	31.12.2011
Poskytnuté půjčky	70 834	34 677
Ostatní	397	361
Celkem	71 231	35 038

D.6. Náklady a příjmy příštích období

Společnost eviduje k 31.12.2012 náklady příštích období ve výši 1 128 tis. Kč (k 31.12.2011 ve výši 94 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	Úroková sazba v %	Měna	Zůstatek 31.12.2012 v CZK	Splatné do 1 roku	Zůstatek 31.12.2011 v CZK
Moravský Peněžní Ústav	kontokorent	12,6	USD	7 809	7 809	13 140
Moravský Peněžní Ústav	kontokorent	12,6	CZK	21 978	21 978	14 567
Celkem	-	-	-	29 787*	29 787	27 707

*rozdíl mezi touto částkou a částkou uvedenou ve výkazech (91 tis. Kč) je způsoben zahrnutím peněz na cestě do výkazů na řádek Závazky vůči bankám a družstevním záložnám: Splacené na požádání.

D.8. Závazky vůči nebankovním subjektům

	31.12.2012	31.12.2011
Závazky splatné na požádání k nebankovním subjektům	32 472	56 457

Všechny závazky jsou do data splatnosti.

D.9. Závazky z dluhových cenných papírů

Společnost eviduje závazky z emitovaných dluhopisů ve výši 39 000 tis. Kč (k 31.12.2011 0 tis. Kč). SAB finance a.s. emitovala dluhopisy ve dvou emisích I. emise 24 000 tis. Kč a II. emise 15.000 tis. Kč, úroková sazba u obou emisí je 5,3 % p.a. Splatnost dluhopisů I. emise je 15.12.2014, splatnost II. emise je 19.12.2014.

D.10. Ostatní pasiva

	31.12.2012	31.12.2011
Zaměstnanci	5 162	4 463
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	753	905
Daňové závazky	5 552	6 670
Dohadné účty pasivní	787	303
ČSOB Leasing – úvěry	2 710	3 395
PRAFIS a.s. – úvěr (splatnost 31.10.2013)	10 000	10 000
Odložený daňový závazek	71	57
Ostatní	1 852	2 819
Celkem	26 887	28 612

Žádný závazek nepřekračuje dobu splatnosti delší než 5 let.

D.11. Odložená daň

Položky, ze kterých vyplývají dočasné rozdíly (v tis. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dlouhodobý majetek	71	57
Celkem odložený daňový závazek	71	57

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 %.

D.12. Základní kapitál

D.12.1. Přehled o změnách vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy	Zisk	Celkem
Zůstatek k 1.1.2011	4 000	-	-	71	4 071
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	13 202	13 202
Převody do fondů	-	-	8 014	-14	8 000
Výplata dividendy	-	-	-	-57	-57
Navýšení vkladem podniku	90 000	6 356	-	-	96 356
Zůstatek k 31.12.2011	94 000	6 356	8 014	13 202	121 572
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	15 467	15 467
Převody do fondů	-	-	660	-660	-
Výplata dividend	-	-	-	-12 542	-12 542
Zůstatek k 31.12.2012	94 000	6 356	8 674	15 467	124 497

Dne 30. dubna 2011 došlo v souvislosti s vkladem části podniku Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s. do společnosti SAB Finance a.s. k navýšení základního kapitálu o 90 000 tis. Kč. Hodnota tohoto nepeněžitěho vkladu činí dle znaleckého posudku 96 356 tis. Kč. Rozdíl mezi hodnotou nepeněžitěho vkladu a jmenovitou hodnotou akcií se považuje za emisní ážio.

D.13. Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2012	2011
Úroky z poskytnutých půjček	3 597	924
Ostatní	78	229
Celkem	3 675	1 153

D.14. Náklady na úroky a podobné náklady

	2012	2011
Úroky z kontokorentních bankovních účtů	5 264	3 425
Úroky z půjček	1 170	717
Úroky z dluhopisů	87	-
Ostatní	105	167
Celkem	6 626	4 309

D.15. Výnosy z akcií a podílů

	2012	2011
Výnosy z podílů	77	-
Celkem	77	-

Jedná se o 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 za rok 2011.

D.16. Výnosy z poplatků a provizí

	2012	2011
Poplatky z uzavřených obchodů	2 158	1 506
Celkem	2 158	1 506

D.17. Náklady na poplatky a provize

Náklady (v tis. Kč)	2012	2011
Bankovní poplatky	17 562	11 768
Celkem	17 562	11 768

D.18. Čistý zisk z finančních operací

	2012	2011
Zisk (ztráta) z kurzových rozdílů	-397	3 973
Finanční výnosy z převodu peněžních prostředků	117 833	76 505
Celkem	117 436	80 478

D.19. Ostatní provozní náklady a výnosy
Ostatní provozní výnosy

	2012	2011
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	116	-
Tržby z prodeje majetku	2 486	-
Pojistná plnění	164	109
Ostatní	-	4
Celkem	2 766	113

Ostatní provozní náklady

	2012	2011
Dary	628	67
Náklady na prodaný majetek	2 395	-
Pojištění	370	130
Ostatní	19	95
Celkem	3 412	292

D.20. Správní náklady

	2012	2011
Mzdy a odměny	34 394	22 888
- z toho: vedoucí pracovníci	3 860	3 675
- členové představenstva	0	0
- členové dozorčí rady	0	0
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7 168	4 267
- z toho: vedoucí pracovníci	694	307
- členové představenstva	0	0
- členové dozorčí rady	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	493	336
Leasingové splátky	1 124	-
Nájemné	1 539	805
Spotřebovaný materiál a energie	1 974	1 150
Audit	290	200
Cestovné	3 017	1 929
Nakoupené služby	7 266	4 110
Daně a poplatky	68	58
Celkem	57 333	35 743

D.21. Daň z příjmů

	Rok 2012	Rok 2011
Daň z příjmů za běžné období	7 526	5 812
Daň z příjmů odložená	14	-7
Daň z příjmů vykázaná ve výkazu zisků a ztráty	7 540	5 805

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.

D. 22. Transakce se spřízněnými osobami

	Pohledávky k 31.12.		Závazky k 31.12.	
	2012	2011	2012	2011
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	57 091	31 206	--	1 051
SAB CZ s.r.o.	10 025	--	--	--
Celkem	67 116	31 206	--	1 051

Pohledávky představují poskytnuté půjčky.

	Výnosy		Náklady	
	2012	2011	2012	2011
Správa Aktiv a Bankovní Poradenství a.s.	3 323	924	--	--
SAB CZ s.r.o.	24	--	--	--
Celkem	3 347	924	--	--

Uvedené výnosy se vztahují k úrokovým výnosům z poskytnutých půjček.

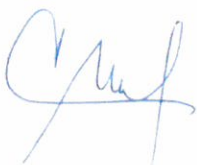
D.23. Charakteristika závazků nevykázaných v rozvaze

Společnost neeviduje žádné závazky nevykázané v rozvaze.

D.24. Významné události po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události.

V Praze, dne 17. června 2013



Ing. Leoš Oharek
Předseda představenstva

