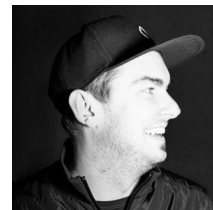


# osab servis

Shrnutí	3
Bilance 2023	4
Technologický vývoj	14
Dokončené technologické projekty	15
Milníky roku	16
Stanovení cílů	17
Zpráva Compliance	18
Účetní závěrka	19



# Rovně nahoru



**Mojmír Urbánek**  
Generální ředitel a majitel společnosti

Vážení obchodní partneři,

v minulém roce jsme završili prvních deset let existence naší firmy, proto mi dovolu,te, abych se v úvodním slovu výroční zprávy neohlížel pouze za rokem minulým, ale také připomněl principy, na kterých firma stojí, ze kterých jsme vzešli a kterých se i nadále chceme držet.

Jsmo firma lidí pro lidi! Se všim, co ta slova znamenají a jaký obsah s sebou nesou. Naše podnikání stojí na dobrých vztazích s partnery a producenty. Opíráme se o lidi v naší firmě, bez kterých by žádné dobré vztahy nemohly existovat. Zkrátka stavíme na lidskosti, nikdy jsme nepřemýšleli technokraticky nebo korporátně, přestože jako každá větší firma máme pravidla a řád. Občas dráždíme konkurenty tím, že se popisujeme jako „neviditelná serviska“. Naším cílem není dráždit konkurenci, ale toto spojení používáme, protože dokonale vystihuje DNA firmy. My stojíme v pozadí, aby mohli zářit naši partneři. Nezřikáme se odpovědnosti, vůbec ne, ale víme, že naše přidaná hodnota je v technologickém vývoji, řízení rizik, perfektním zpracování obchodů a bezchybné výplatě provizí. Naše značka není důležitá, u klientů mají být vidět poradenské firmy a jejich poradci. Věříme ve svobodu. Nechceme ve vztazích používat sílu, ale spolupracovat na základě svobodného rozhodnutí. Je logické, že pouze svoboda, která vychází z dobrovolnosti, vytváří pevnou a dlouhodobou spolupráci. Z tohoto důvodu není možné, abychom nyní nebo v budoucnu byli závislým nebo podřízeným subjektem jakékoliv jiné firmy. Ztratili bychom přičuť, která je pro naše podnikání tak důležitá.

Vážíme si našich partnerů! Možná máme za těch deset let jinou práci nebo lepší postavení, ale úcta se z naší práce vytrácet nesmí. Je jedno, jak je partner velký, naše chování k němu bude vždycky stejné.

Poslední princip, nicméně stejně důležitý jako předchozí, je komunikace. Nasloucháme našim partnerům, zajímáme se o jejich potřeby, abychom jim mohli být skutečnou oporou v podnikání. Z druhé strany umíme sdělit náš postoj a někdy říct i razantní ne. Věřím, že proto si nás vážíte, kvůli naší otevřené komunikaci.

Jsem přesvědčený, že náš úspěch vychází z toho, že se dlouhodobě držíme těchto principů. Z nich v minulém roce například vzešlo naše rozhodnutí zhodnocovat zádržné a rezervní fondy. Nepřišlo nám totiž spravedlivé, aby prostředky poradců umístěné v těchto fondech ležely jen tak ladem. A tak jsme se rozhodli umístit tyto zdroje do prakticky bezrizikového repo fondu a výnosy připisovat poradcům.

Minulý rok byl pro mě osobně patrně nejnáročnějším rokem za celou dobu mého podnikání. A právě tyto principy mi pomohly udržet správný kurz i v těžkých dobách tak, že nakonec mohu celý rok hodnotit jako velmi úspěšný.

Paradoxně nejtěžšími zkouškami roku 2023 pro mě nebyly tržní situace, kdy se celý trh potýkal s nízkými objemy zprostředkovaných úvěrů, ani ekonomiku sužující vysoká inflace a celkový pokles HDP, ale náročná rozhodnutí uvnitř firmy, která jsem musel učinit. Zejména to znamenalo ukončit spolupráci s několika málo blízkými spolupracovníky a provést celkovou proměnu vývojového oddělení.

Nyní máme postavený kompletní top management firmy, kterému maximálně věřím a na který se mohu spolehnout. Podařilo se nám úspěšně dokončit určitou fázi přerodu z malé firmy ve větší. Máme dobře nastavené procesy a kompetence.

Je zatím spousta práce, která pro naše partnery téměř není viditelná, ale v budoucnu přinese obrovskou stabilitu a umožní nám, abychom si udrželi rychlost, s jakou dokážeme dodávat výsledky.

Přestože velké množství energie směřovalo v minulém roce dovnitř firmy na budování managementu a posilování struktury řízení, dokázali jsme spolu s našimi partnery v celkových číslech růst na jinak klesajícím trhu. Takový výsledek považuji za vynikající a chci vám všem za něj poděkovat.

A chci poděkovat nejenom za výsledky, ale hlavně za způsob, jakým společně podnikáme. Že se stále rádi vidíme, baví nás společně rozvíjet finanční poradenství a umíme být k sobě upřímní. Děkuji také všem zaměstnancům, kteří denně vkládají do firmy obrovské úsilí a pomáhají lídrům poradenských firem, aby jejich náročné podnikání bylo alespoň o trochu jednodušší.

# O pět deka víc

Spolu s našimi lídry a jejich poradci jsme v roce 2023 dosáhli rekordního provizního obratu 1 089 mil. Kč. Meziročně jsme dokázali společně růst o +5,3 % na jinak klesajícím trhu. Tempo růstu provizního obratu navíc meziročně zrychlilo, jelikož v roce 2022 jsme rostli rychlostí jen +4,0 %.

Finančněporadenský trh se potýkal především s nízkými objemy sjednaných úvěrů, o které je kvůli vysokým úrokovým sazbám omezený zájem. Pozitivní je, že trh hypotečních úvěrů dosáhl svého lokálního minima v lednu roku 2023, kdy podle statistiky České bankovní asociace bylo sjednáno nejméně nových a refinancovaných hypotečních úvěrů. Od té doby trh roste, i když jen velmi pomalu, a ani zdaleka nedosahuje předkrizových maxim. Slabý úvěrový segment se samozřejmě projevil ve vývoji provizního obratu v průběhu roku i v jeho samotné struktuře.

Z hlediska vývoje provizního obratu můžeme rozdělit rok 2023 přesně na dvě poloviny. Zatímco v první polovině roku obrat stále ještě meziročně klesal vlivem vysoké srovnávací základny v úvěrech, v jeho druhé polovině se trend definitivně otočil a obrat v jednotlivých měsících meziročně rostl.

Struktura provizních příjmů byla logicky také poznamenána slabým úvěrovým segmentem, který měl v roce 2023 jen pětinový podíl na celkových příjmech. Jde o velmi podprůměrnou hodnotu, protože dlouhodobě úvěrový segment tvoří zhruba

třetinu našich příjmů. Nízký příspěvek úvěrového segmentu dokázalo nahradit zejména životní a neživotní pojištění. Životní pojištění se na celkových provizních příjmech podílelo téměř z poloviny. To je velmi nadprůměrný podíl, protože dlouhodobě se životní pojištění podílí na našem byznysu přibližně z jedné třetiny, podobně jako úvěry. Neživotní pojištění poprvé v naší historii dosáhlo pětiového podílu na celkových příjmech a drží si vysoké tempo růstu produkce.

Od svého vzniku před deseti lety dokázal SAB servis růst v provizním obratu v každém roce své existence. Příčinu spatřujeme ve dvou klíčových akcelerátorech růstu. Za prvé se daří našim stávajícím partnerům zvyšovat své obraty a rozšiřovat své poradenské týmy a za druhé získáváme nové partnery pro spolupráci také my. Díky tomu jsme dnes druhou největší broker-poolovou společností na našem trhu.

Vyhlídky na vývoj provizního obratu v roce 2024 jsou velmi optimistické. Pozitivní trend v úvěrovém segmentu by měl nadále pokračovat a silit vlivem očekávaného snižování úvěrových sazeb. To bude pomáhat celému našemu odvětví. A konkrétně pro naši firmu očekáváme, že po dvou náročných letech opět dosáhneme dvouciferného meziročního růstu obratu, i kdyby nerostl počet našich spolupracovníků.



## Provizní obrat v roce 2023

**1 089 milionů Kč**

### Podíl čistého provizního příjmu SAB servis

	2019	2020	2021	2022	2023
Životní pojištění	41,9 %	32,8 %	23,9 %	41,4 %	<b>48,8 %</b>
Neživotní pojištění	10,8 %	12,1 %	10,6 %	15,2 %	<b>20,2 %</b>
Penzijní produkty	1,0 %	0,9 %	0,6 %	0,9 %	<b>1,2 %</b>
Stavební spoření	1,4 %	1,1 %	1,2 %	1,2 %	<b>0,7 %</b>
Investice	9,3 %	8,3 %	7,3 %	8,3 %	<b>7,8 %</b>
Úvěry pro PO	1,0 %	0,9 %	0,9 %	1,0 %	<b>1,1 %</b>
Úvěry	32,6 %	42,8 %	54,4 %	30,5 %	<b>19,9 %</b>
Komodity a běžné vklady	2,1 %	1,1 %	1,1 %	1,5 %	<b>1,1 %</b>

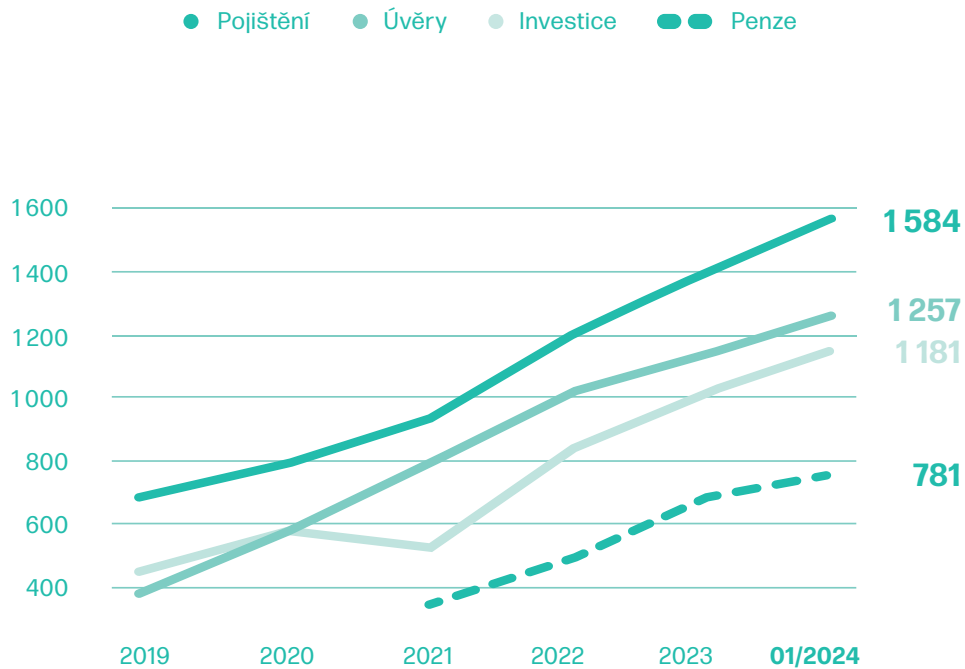
## Vývoj provizního obrátu v meziročním srovnání

Leden	-30 %
Únor	-21 %
Březen	-5 %
Duben	-10 %
Květen	-9 %
Červen	-4 %
Červenec	7 %
Srpen	23 %
Září	20 %
Říjen	11 %
Listopad	19 %
Prosinec	24 %

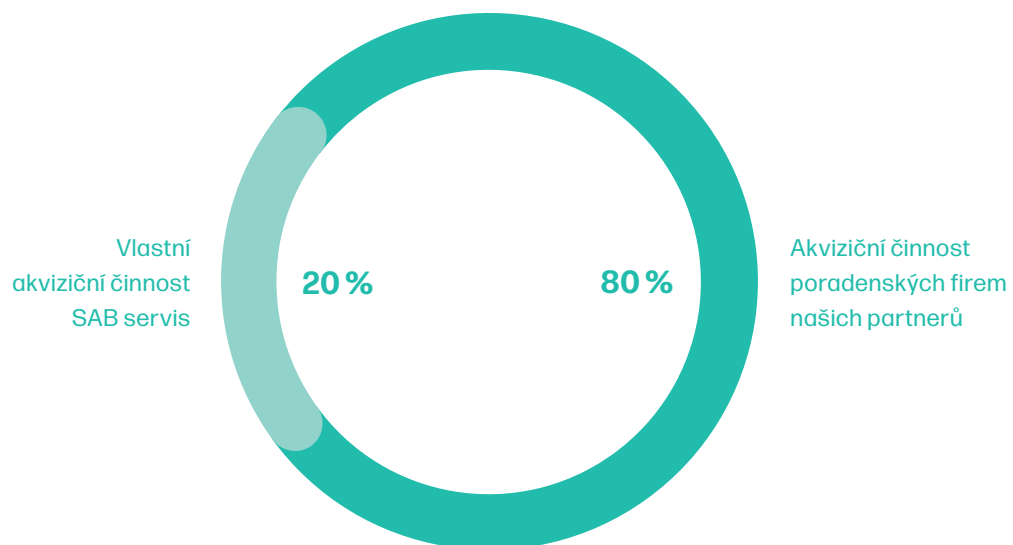
## Meziroční růst/pokles provizních příjmů jednotlivých segmentů

Životní pojištění	48,0 %
Neživotní pojištění	20,2 %
Penzijní produkty	1,2 %
Stavební spoření	0,7 %
Investice	7,8 %
Úvěry pro PO	1,1 %
Úvěry	19,9 %
Komodity	1,1 %

## Počty vázaných zástupců v segmentech k lednu daného roku

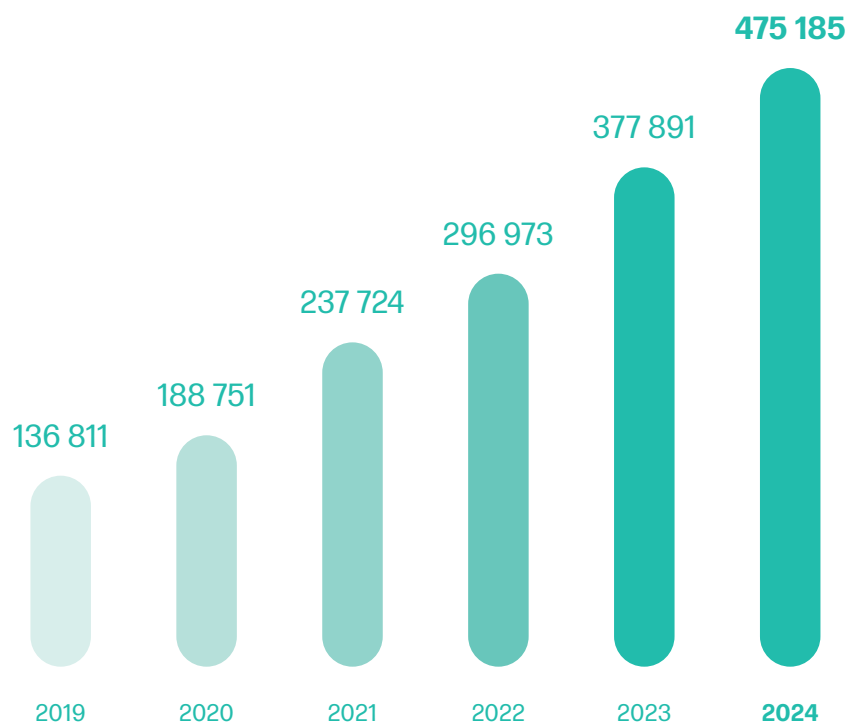


## Podíl na příchodu nových spolupracovníků pod správu SAB servis

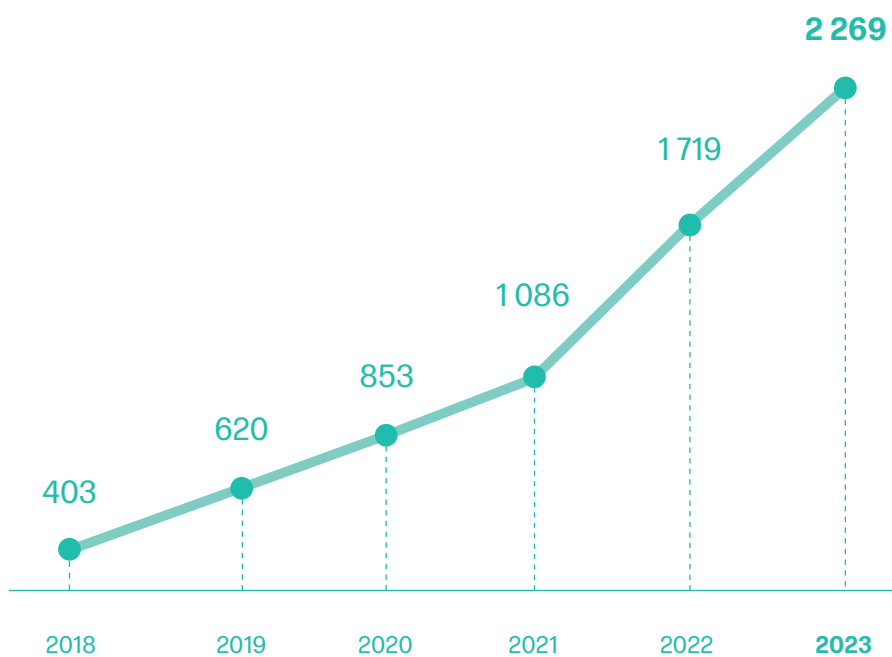




### Vývoj počtu klientů pod správou SAB servis k lednu daného roku



### Vývoj pojistného kmene v milionech Kč



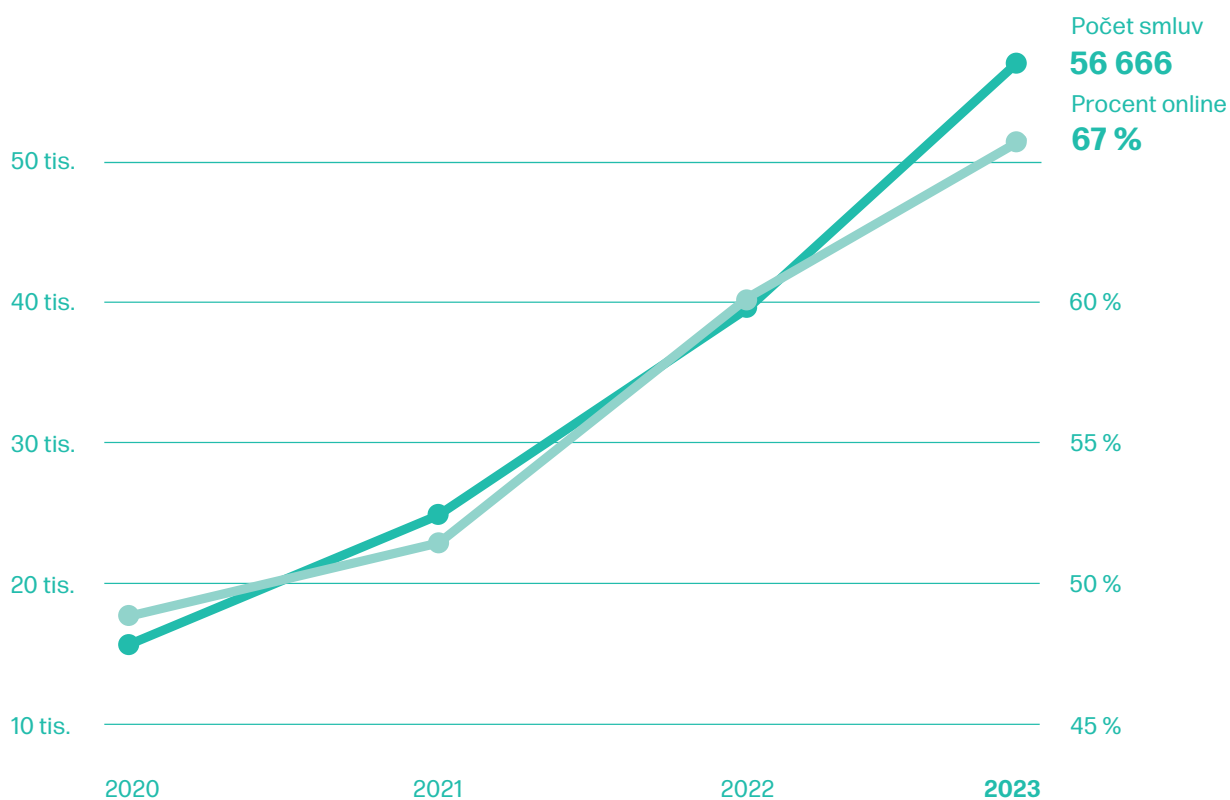
## Žebříček poskytovatelů životního pojištění

Kooperativa pojišťovna	35,2%
NN Životní pojišťovna	12,9%
Generali Česká pojišťovna	12,4%
UNIQA pojišťovna	10,9%
Česká podnikatelská pojišťovna	9,8%
Allianz	5,5%
MetLife	4,9%
Youplus	2,7%

Životní pojištění celkem

**298,5 mil. Kč**

## Celkový počet online sjednaných neživotních pojištění v letech 2020 až 2023



## Žebříček poskytovatelů neživotního pojištění

Kooperativa pojišťovna	20,1%
Allianz pojišťovna	15,6%
Česká podnikatelská pojišťovna	13,8%
Generali Česká pojišťovna	9,5%
UNIQA pojišťovna	8,9%
ČSOB Pojišťovna	8,6%
Direct pojišťovna	7,8%
VZP	5,5%

Neživotní pojištění celkem

**508,8 mil. Kč**

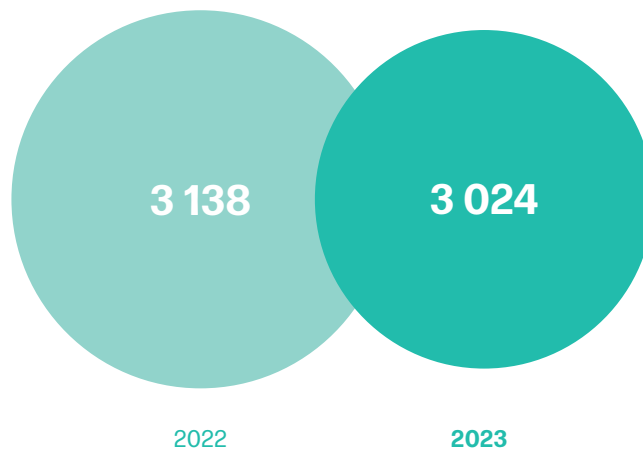
## Žebříček poskytovatelů úvěrů na bydlení

ČSOB a Hypoteční banka	29,6%
Komerční banka	22,7%
Česká spořitelna	21,8%
Raiffeisenbank	9,9%
UniCredit Bank	9,5%
Creditas	4,8%
MONETA	0,8%
Oberbank	0,7%
mBank	0,2%

Úvěry na bydlení celkem

**11 269 mil. Kč**

## Průměrná výše hypotečního úvěru v tisících Kč



## Žebříček poskytovatelů stavebního spoření

Raiffeisen stavební spořitelna	57,6%
Modrá pyramida	17,9%
Stavební spořitelna České spořitelny	13,2%
ČSOB Stavební spořitelna	6,1%
MONETA Stavební spořitelna	5,2%
<b>Stavební spoření celkem</b>	<b>1 479 mil. Kč</b>

## Žebříček poskytovatelů spotřebitelských úvěrů

Raiffeisenbank	35,0%
ČSOB	17,2%
UniCredit Bank	11,9%
mBank	9,8%
Česká spořitelna	5,2%
Komerční banka	4,6%
Cofidis	4,6%

Spotřebitelské úvěry celkem

**833 mil. Kč**

## Žebříček poskytovatelů investic

Edward	43,7%
Amundi	17,1%
Conseq	9,0%
EIC	6,8%
Investika	6,5%
J&T Banka	6,4%
Atris	3,1%
Cyrrus	2,9%
Avant	2,5%

Investice celkem

**7 986 mil. Kč**

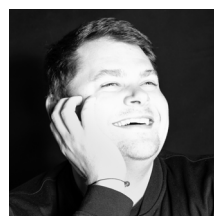
## Žebříček poskytovatelů penzijního spoření

Penzijní společnost České spořitelny	41,3%
Conseq	20,7%
Generali Česká pojišťovna	18,9%
Allianz	9,3%
ČSOB	6,7%
<b>Smluv penzijního spoření celkem</b>	<b>6 211</b>

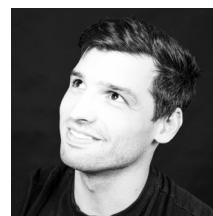
## Fyzicky zaevidované smlouvy v letech 2018 až 2023

<b>2023</b>	<b>77 226</b>	<b>+2 %</b>
2022	76 001	+19 %
2021	63 949	+39 %
2020	46 022	+11 %
2019	41 391	+22 %
2018	33 807	

# Paralelně propojeno



**Tomáš Čáp**  
Produktový ředitel



**Hynek Petrla**  
Technický ředitel

Trhem jsme vnímáni jako inovátoři v propojování finančního poradenství s moderními technologiemi. Přitom jsme stále přesvědčeni, že zásadní roli hraje živý vztah poradce s klientem. Technologie v našem pojetí slouží jen k podpoře tohoto vztahu, maximálnímu vytěžení dat a rychlé realizaci klientovy potřeby od jejího zjištění přes návrh řešení a srovnání produktů až po výběr a sjednání řešení včetně všech povinných dokumentů. Přesně v tomto duchu jsme řídili vývoj i v roce 2023. Abychom byli stále na špičce v inovacích, museli jsme výrazně rozšířit naše kapacity a nastavit odpovídající procesy řízení celého vývoje. To znamenalo provést razantní změny a přijmout do produktového a vývojového oddělení nové manažery, analytiky, programátory a testery. Do zvýšení kapacity a rychlosti jsme vložili obrovské množství energie a finančních zdrojů, abychom i nadále mohli realizovat vlastní nápady a udávat trendy. Výsledkem je, že dnes máme skvěle spolupracující oddělení produktu a vývoje. Produktové oddělení zjišťuje potřeby lidí a jejich poradců. Dále se svými produktovými analytiky připravuje nová zadání pro oddělení vývoje, které dopředu plánuje vymezení dostatečných kapacit pro jejich realizaci. Čas potřebný na realizaci nového nápadu se výrazně zkrátil. Navíc máme kapacity řešit najednou více projektů, protože jsme personálně posílili a v oddělení vývoje máme tři na sobě nezávislé programátorské

týmy a každý z nich se věnuje vlastním úkolům.

Z dokončených projektů v roce 2023 chceme zmínit jen ty nejzásadnější. V lednu jsme spustili klientskou mobilní aplikaci myPLANN. Jde o přelomovou novinku, která umožňuje poradci zůstat u klienta i po dobu, kdy fyzicky nemohou být v kontaktu. Klientovi na jednom místě poskytuje přehled o jeho majetku a smlouvách a umožňuje mu podepisovat dokumenty na dálku. Na přelomu poloviny roku jsme dokončili testování realitního softwaru myBRIK a umožnili jeho plné a bezplatné využívání pro naše partnery. myBRIK propojuje svět financí a realit, když jednoduše umožňuje výměnu dat mezi poradenskou firmou a realitní kancelář. Na podzim jsme pak spustili investiční platformu, která zjednodušuje celý proces sjednání investic u různých investičních společností.

V roce 2024 chceme těžit z nárůstu produkčních kapacit našeho produktového a vývojového oddělení. Zaměříme se na dokončování rozdělaných projektů a další propojování nástrojů. Naším společným cílem je, aby byl ekosystém našich nástrojů pro poradce vždy první volbou. Proto se také chceme ještě více zaměřit na komunikaci novinek partnerům, naslouchání jejich potřebám a praktické ukazování toho, jak jim naše nástroje mohou pomoci v jejich podnikání.



# Dokončené technologické projekty SAB servis 2023

## Leden

myDOCK: změna správce u převedených smluv  
myPLANN: spuštění mobilní aplikace  
Portál: úložiště dokumentů  
myDOCK: filtrování kontaktů podle sdílení  
myDOCK: provizní výpisy – detail provize

## Únor

myPLANN: práce s dokumenty ze strany klienta  
Online sjednávače a platforma: aktualizace Maxima majetek, kalkulace spotřebitelských úvěrů a další novinky  
Online sjednávače a platforma: aktualizace prokliků do sjednání Youplus a NN, přidání PVZP majetek  
myDOCK: aktualizace výpočtů

## Březen

myDOCK: SSO proklik do ČPP – SUS Plus  
Online sjednávače a platforma: aktualizace – nákladní auta  
myDOCK: management fee v cashflow  
myNOTE: aktualizace  
Portál: úročení rezervních a zádržných fondů  
myDOCK: freshmail – čerstvé informace z myDOCK

## Duben

myDOCK: přehled AUA  
myDOCK: životní platforma – přidána ČSOB Pojišťovna  
myPLANN: aktualizace  
myDOCK: odevzdané obchody – vyhledávání a filtry, nepřečtené poznámky nahoře

## Květen

myDOCK: souhlasy mimo myPLANN + modrý souhlas bez podpisu  
myDOCK: zobrazení stavu obchodu v portfoliu klienta  
myDOCK: intervenční chat – zobrazovat jméno osoby  
myDOCK: AML test – nutnost vyplnit PŘED uplynutím platnosti  
myDOCK: doplnění AML po ukončení sjednatele obchodu  
myDOCK: vyhledávání archivních smluv  
myPLANN/myDOCK: při vytvoření mobilního myPLANN se automaticky nasdílí vše, co bylo ve webovém myPLANN  
myDOCK: synchronizace kalendáře  
myDOCK: rozšíření žádosti o nové PSP/tipaře

## Červen

Životní platforma: přenos rozpracovaných kalkulací

do ČSOB Pojišťovny (Zeus) a ČPP (SUS Plus)

Online sjednávač: Cardif – spuštěn nový produkt  
myDOCK: online zóna přidání SSO prokliků  
Online sjednávače a platforma: úvěrová platforma – rychlý přehled sazeb  
Online sjednávače a platforma: spuštění ZAM ZAM a další novinky

## Červenec

myDOCK: SSO Kooperativa  
Online sjednávače a platforma: nový samostatný modul pojištění zaměstnanecké odpovědnosti (ZAM ZAM), nový rychlý přehled sazeb a poplatků v úvěrech, spuštění kalkulačky BNP Paribas Cardif pro pojištění schopnosti splácet  
Online sjednávače a platforma: přenos kalkulace KPoj + cestovko Slavia

## Srpen

myDOCK: nové znění AML testu + příručka  
myDOCK: přepracování a optimalizace online záznamů  
myDOCK: úprava výchozí sazby v modelacích

## Září

myDOCK: prohlášení o důvěryhodnosti  
myPLANN: SMS kód u podepisování záznamu z jednání

## Říjen

myDOCK: zrušena stránka Termíny a spuštěna nová stránka Aktivity  
Online sjednávače a platforma: investiční platforma proklik – pilot  
myDOCK: menu Vzdělávání

## Listopad

myPLANN: kompletní redesign aplikace, kalkulačky, sjednání cestovního pojištění, srovnání neživotního pojištění  
Online sjednávače a platforma: spuštění investiční platformy – Amundi, Conseq a EIC  
myDOCK: čestné prohlášení o důvěryhodnosti

## Prosinec

myDOCK: nové formuláře pro evidenci majetku  
myDOCK: možnost uvolnění úroků z rezervních a zádržných fondů

# Neviditelní



Jan Šimek  
Ředitel PR a komunikace

Jsme neviditelná serviska! Tímto spojením vyjadřujeme, že my jsme v pozadí, zářit mají naši partneři – lidé poradenských firem. My stojíme za nimi a podporujeme je. Vytváříme lidrům funkční zázemí, zpracováváme obchody, vyplácíme provize a kryjeme jim záda. To, že jsme neviditelní, neznamena, že jsme zavření někde ve sklepě. Vůbec ne. Ale přesně víme, co je náš úkol a jaká je naše přidaná hodnota. Všechny akce, které pořádáme, děláme proto, abychom byli majitelům poradenských firem a jejich poradcům blíž, abychom prohlubovali naše vztahy a rozvíjeli společné podnikání.

Nejinak tomu bylo v roce 2023. Uspořádali jsme čtyři hlavní a několik vedlejších akcí pro naše partnery a zúčastnili se několika konferencí, na kterých jsme uvedli na trh naše novinky a představili se potenciálním novým partnerům.

Na jaře jsme vyjeli přímo za lidry poradenských firem a jejich poradci do šesti velkých měst ČR v rámci naší roadshow. Témata si v každém městě určili sami poradci. To dalo roadshow skvělý náboj, byla originální a každá zastávka se lišila od ostatních.

Přesto dominovalo jedno hlavní téma: práce s klientem pomocí mobilní aplikace myPLANN. Mohli jsme společně projít všechny přínosy aplikace a poradci tak získali značný náskok oproti konkurenci, která podobný nástroj k dispozici nemá.

V červnu jsme již tradičně odehráli X. ročník našeho SAB beachvolejbalového turnaje. V uvolněné atmosféře, na slunci, v písku a pod volejbalovou sítí se potkalo přes 100 týmů z řad poradců, producentů a SABáků. Celou akci navštívilo více než 800 lidí. Turnaj okořenila freestylová show na U-rampě na kolech a koloběžkách a hráči i fanoušci si sami mohli vyzkoušet jízdu na pumptracku. Ohlasy na turnaj byly opět vynikající a my jsme rádi, že turnaj dlouhodobě propojuje lidi v našem oboru a pomáhá vytvářet silné vzájemné vazby.

Podzimní konferenci jsme tentokrát uspořádali pouze v Praze v O2 universum. Na jednom místě se tak potkalo 1 000 finančních profesionálů. U příležitosti 10 let existence firmy připome-

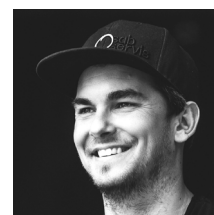
nul Mojmir Urbánek pět principů, na kterých firma stojí. Jsme firma o lidech a pro lidi, ctíme princip svobody, jsme neviditelná serviska, k partnerům se chováme s úctou a v neposlední řadě otevřeně komunikujeme. Navíc jsme samozřejmě představili také novinky, jako například koncept placeného poradenství nebo investiční platformu.

Deset let od založení firmy jsme spolu s našimi partnery náležitě oslavili ten den večer na narozeninové party v La Fabrice. Velkolepou akci pro 500 nejbližších partnerů, majitelů poradenských firem, klíčových poradců, producentů a SABáků jsme celou zorganizovali sami. Také veškerý obsah jsme vytvořili sami. Ať už šlo o multimediální show utahující si z domnělého prodeje SAB servisu nazvanou Wellblow(d), taneční vystoupení SABáků, nebo spontánní hudební produkci a jamování našich partnerů. To vše vytvořilo opravdu úžasnou a jedinečnou atmosféru celé oslavy.

Mimo tyto hlavní akce jsme uspořádali mnoho dalších setkání s našimi partnery, například šlo o VIP klub, kde se setkáváme s lidry našich největších poradenských firem, nebo HSP klub, na kterém se setkávají lidři všech spolupracujících poradenských firem. Navíc jsme poprvé uskutečnili VIP čundr, kdy jsme vyrazili do přírody s našimi klíčovými lidry. Neměli jsme žádný pracovní program, jen jsme společně prožili nádherný den a večer na Kokořínsku.

Zúčastnili jsme se také oborových konferencí, abychom se mohli představit dalším potenciálním partnerům. V roce 2023 jsme na FINfestu ukázali klientskou aplikaci myPLANN. Podpořili jsme sympatickou konferenci Asociace finančních poradců ČR a zároveň se jí i zúčastnili. Podruhé jsme jako vystavovatelé navštívili ostravské Colors of Finance a přivezli vtipný koncept Klííidku, tedy stánek s výbornou kávou, a návštěvníkům nabídli spočinutí v klidu. Proto jsme ke kávě připravili domácí dobrotu, poskytli příjemné posezení a rozdávali pantofle, aby se návštěvníci konference u nás cítili jako doma.

# Není malých výzev



**Mojmír Urbánek**  
Generální ředitel a majitel společnosti

I přes náročné podmínky na trhu jsme v posledních dvou letech dokázali v provizním obratu mírně růst. Navíc se nám v roce 2023 podařilo úspěšně zkompletovat top management firmy a nastavit strukturu řízení a procesy tak, abychom byli efektivní i při větší velikosti naší firmy. Nyní cítíme velkou vnitřní sílu, a proto máme odvahu stanovit si pro rok 2024 velmi ambiciózní cíl. Chceme překonat hranici 1 380 mil. Kč provizního obratu, což by znamenalo meziročně vyrůst o více než čtvrtinu.

Naším hlavním zaměřením pro letošní rok musí jednoznačně být získávání nových partnerů pro spolupráci. K tomu chceme využít pozitivního vnímání naší značky, propojeného ekosystému našich nástrojů a energie, kterou vibrujeme. Máme silný strategický tým, který dokáže oslovit a získat další lídry a jejich poradce pro spolupráci. Stejně tak chceme pomáhat našim stávajícím partnerům, aby se i jim dařilo získávat do svých týmů nové poradce.

Velkou příležitost vidíme v propojení se samostatnými zprostředkovateli. Ti jsou pod stále větším tlakem rostoucích nákladů a menší pozornosti ze strany producentů. Nechceme

samostatné zprostředkovatele spolknout, ale nabídnout jim partnerství, které jim sníží náklady a pomůže zvýšit i příjmovou stranu. Proto se v roce 2024 speciálně zaměříme na oslovování samostatných zprostředkovatelů.

Samozřejmě máme spoustu dalších dílčích cílů stanovených pro jednotlivá oddělení tak, abychom jako firma dokázali nadále poskytovat našim partnerům skvělý servis. Určitě chceme dál propojovat naše nástroje do jednoduché linky: zjištění potřeb koncového klienta, modelace, srovnání produktů, sjednání a povinná dokumentace. Poradce musí mít vše na jednom místě s veškerými dostupnými daty.

Ve vývoji se chceme zaměřit na dotahování projektů. Poradcům přineseme dokončené projekty reportingu, aktivit a placeného poradenství. Více se zaměříme na komunikaci novinek do sítě a jejich praktické použití. Zkrátka chceme být v technologiích první volbou pro lídry i pro poradce.

Věříme, že ambiciózního cíle dosáhneme. Stojíme na správných základech, máme vnitřní sílu a pomáhat by nám mělo i ekonomické oživení a obrat na hypotečním trhu.

# Zpráva Compliance

V průběhu roku 2023 došlo k celkovému posílení a zvýšení rozsahu kontrolních aktivit vykonávaných oddělením Legal & Compliance (L & C).

Naším primárním cílem je ochrana našeho podnikání, stejně jako podnikání našich partnerů, dodržováním všech zákonných norem a předpisů.

Vedle již zavedených kontrol:

- interních Compliance kontrol zaměřených na dodržování pravidel jednání při zprostředkování obchodů našimi VZ v jednotlivých odvětvích, které probíhají v následující periodicitě: kvartálně (investice, úvěry, pojištění) a pololetně (doplňkové penzijní spoření),
- kontrol zaměřených na AML oblast s pololetní periodicitou,
- kontrol evidence IZ s pololetní periodicitou,
- kontrol registrace VZ s pololetní periodicitou.

Nově byly zavedeny kontroly:

- webových stránek našich VZ s půlroční periodicitou, dále pak pokračovaly také specifické kontroly jednotlivých vybraných VZ
- kontroly VZ na bázi „mystery calls“ (provokování VZ fiktivními klienty), jejichž cílem bylo prověřit, zda naši VZ dodržují zákaz sjednávání investičních služeb po telefonu a současně zda nabízejí produkty v oblasti investic mimo produktové portfolio

SAB servisu (celkově bylo formou „mystery calls“ prověřeno cca 300 VZ ve dvou vlnách).

Nově byla posílena také kontrola důvěryhodnosti našich VZ zavedením systému průběžného sledování důvěryhodnosti od září 2023 (povinné vyplňování testů na bázi „čestného prohlášení“ s následným vyhodnocováním ze strany L & C). Současně proběhly, stejně jako v předešlých letech, detailní kontroly splnění povinnosti následného vzdělávání poradců pro oblast zprostředkování pojištění.

Výsledkem celkové kontrolní činnosti bylo jednak zařazení některých VZ mezi rizikové subjekty podléhající zpřísněnému dohledu a v několika případech i ukončení spolupráce s VZ, a to následovně:

- byla bez odkladu ukončena spolupráce v oblasti zprostředkování pojištění včetně související odregistrace u 44 VZ z důvodu ztráty odbornosti kvůli neabsolvování povinného následného vzdělávání,
- byla kompletně ukončena spolupráce se 4 VZ s ohledem na zjištěnou ztrátu důvěryhodnosti,
- byla ukončena spolupráce se 2 VZ v oblasti investic s ohledem na zjištění učiněná v rámci „mystery calls“.

Rozvaha podle Přílohy č. 1  
vyhlášky č. 500/2002 Sb.

## ROZVAHA v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SAB servis s.r.o.

Účetní jednotka doručí  
účetní závěrku současně  
s doručením daňového priznání  
za daň z příjmů

ke dni **31.12.2023**  
(v celých tisících Kč)

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

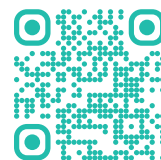
Jungmannova 748/30  
Praha 1  
110 00

1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2023		24704008

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	464 957	32 490	432 467	351 498
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	208 672	32 487	176 185	50 834
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4	46 494	21 143	25 351	9 984
B.I.2.	Ocenitelná práva	6	43 733	20 864	22 869	8 867
B.I.2.1.	Software	7	43 733	20 864	22 869	8 867
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	761	279	482	634
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11	2 000		2 000	483
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	2 000		2 000	483
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	60 178	11 344	48 834	40 850
B.II.1.	Pozemky a stavby	15	22 855	1 634	21 221	30 757
B.II.1.1.	Pozemky	16	4 823		4 823	4 688
B.II.1.2.	Stavby	17	18 032	1 634	16 398	26 069
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	13 803	9 710	4 093	6 215
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20	167		167	
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	167		167	
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24	23 353		23 353	3 878
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	23 353		23 353	3 878
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27	102 000		102 000	
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	102 000		102 000	
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	37	253 534	3	253 531	297 195
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.3.	46	29 882	3	29 879	5 255
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	29 882	3	29 879	5 255
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	21 454	3	21 451	2 106
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	61	8 428		8 428	3 149
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společnosti	62				9
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	64	7 807		7 807	307
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	621		621	2 833
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68	200 775		200 775	261 377
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70	200 775		200 775	261 377
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	22 877		22 877	30 563

# Kompletní verzi najdete na našem webu



[sabservis.cz/pribeh](http://sabservis.cz/pribeh)

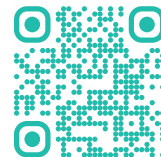
Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	3 809		3 809	3 856
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73	19 068		19 068	26 707
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74	2 751		2 751	3 469
D.1.	Náklady příštích období	75	2 370		2 370	1 935
D.3.	Příjmy příštích období	77	381		381	1 534

Označení a	PASIVA b	čís. řad. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D. 78	432 467	351 498
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI. 79	124 981	93 435
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3. 80	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	81	200	200
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.2. 95	87 353	23 875
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	96	87 353	23 875
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	37 428	69 360
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C. 101	304 349	256 515
B.	Rezervy	Součet B.1. až B.4. 102	646	822
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	103	646	822
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III. 107	303 703	255 693
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9. 108	217 049	183 749
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	114	217 049	183 749
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8. 123	86 654	71 944
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	129	48 333	26 787
C.II.8.	Závazky ostatní	133	38 321	45 157
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	135	870	827
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	136	2 052	1 703
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	137	1 123	903
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	138	626	5 184
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	139	33 650	36 523
C.II.8.7.	Jiné závazky	140		17
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2. 141	3 137	1 548
D.1.	Výdaje příštích období	142	3 062	1 343
D.2.	Výnosy příštích období	143	75	205

Sestaveno dne: 30.06.2024		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky s.r.o.	Předmět podnikání poradenství	Pozn.:	



# Kompletní verzi najdete na našem webu



sabservis.cz/pribeh

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového priznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni **31.12.2023**  
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2023		24704008

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

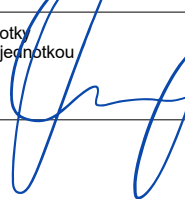
SAB servis s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Jungmannova 748/30  
Praha 1  
110 00

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	1 098 059	1 034 476
II.	Tržby za prodej zboží	2		
A.	Výkonová spotřeba	Součet A.1. až A.3. 3	994 441	912 951
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4		
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	3 057	3 130
A. 3.	Služby	6	991 384	909 821
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady	Součet D.1. až D.2. 9	40 048	31 431
D. 1.	Mzdové náklady	10	30 127	23 603
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	9 921	7 828
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	9 921	7 828
D. 2.2.	Ostatní náklady	13		
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	Součet E.1. až E.3. 14	11 196	9 408
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	11 234	9 670
E. 1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	11 234	9 670
E. 1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-38	-262
III.	Ostatní provozní výnosy	Součet III.1. až III.3. 20	238	2 125
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		2 070
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22	3	21
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	235	34
F.	Ostatní provozní náklady	Součet F.1. až F.5. 24	9 752	7 445
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		332
F. 2.	Prodaný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky	27	3 637	2 263
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-176	56
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	6 291	4 794
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F. 30	42 860	75 366

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	Součet IV.1. až IV.2.	31	
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba		32	
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů		33	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly		34	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2.	35	
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba		36	
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		37	
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2.	39	9 600
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba		40	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	9 600
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti		42	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2.	43	13 689
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba		44	
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	13 689
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	8 832
K.	Ostatní finanční náklady		47	10
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	4 733
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	* (ř. 30) + * (ř. 48)	49	47 593
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2.	50	10 165
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	10 165
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** (ř. 49) - L.	53	37 428
M.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		54	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** (ř. 53) - M.	55	37 428
*	Čistý obrát za účetní období	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	1 116 729

Sestaveno dne: 30.06.2024		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky s.r.o.	Předmět podnikání poradenství	Pozn.: 	

# Kompletní verzi najdete na našem webu

sabservis.cz/pribeh



Příloha účetní závěrky korporace  
SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

## Příloha účetní závěrky korporace SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

Příloha je zpracována v souladu se zákonem o účetnictví v platném znění a v souladu s prováděcí vyhláškou k zákonu o účetnictví v platném znění. Údaje přílohy vycházejí z účetních písemností účetní jednotky (účetní doklady, účetní knihy a ostatní účetní písemnosti) a z dalších podkladů, které má účetní jednotka k dispozici. Hodnotové údaje jsou vykázány v celých tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

Příloha je zpracována za účetní období počínající dnem 1. ledna 2023 a končící dnem 31. prosince 2023.

### Obsah přílohy

#### **Obecné údaje**

1. Popis účetní jednotky
- 2a. Majetková či smluvní spoluúčast účetní jednotky v jiných korporacích
- 2b. Majetková či smluvní spoluúčast členů statutárních orgánů v jiných korporacích
- 2c. Dohody mezi společníky účetní jednotky, které zakládají rozhodovací práva bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu
3. Zaměstnanci korporace, osobní náklady
4. Poskytnutá peněžitá či jiná plnění
5. Charakter a účel obchodních operací a jejich finanční dopad
6. Spřízněné osoby a obchodní a právní vztahy s nimi
7. Ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku a jaké z toho vyplývají povinnosti pro účetní jednotku
8. Významné události v obchodním rejstříku po konci rozvahového dne

#### **Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování**

1. Způsob ocenění majetku
  - 1.1. Zásoby
  - 1.2. Ocenění hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku vytvořeného vlastní činností
  - 1.3. Ocenění cenných papírů a majetkových účastí
  - 1.4. Ocenění příchovek a přírůstků zvířat
2. Způsob stanovení reprodukční pořizovací ceny
3. Změny oceňování, odpisování a postupů účtování
4. Opravné položky k majetku
5. Odpisování
6. Přepočty cizích měn na českou měnu
7. Stanovení reálné hodnoty majetku a závazků oceňovaných reálnou hodnotou
8. Informace o odchylkách od metod podle § 7, odst. 5 zákona o účetnictví

#### **Doplňující údaje k Rozvaze a k Výkazu zisku a ztráty**

1. Položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace korporace
  - 1.1. Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období
  - 1.2. Rozpis odloženého daňového závazku nebo pohledávky
  - 1.3. Dlouhodobé bankovní úvěry
  - 1.4. Rozpis přijatých dotací na investiční a provozní účely
  - 1.5. Manka a přebytky zásob
  - 1.6. Výše pohledávek k obchodování oceněných reálnou hodnotou a výše platných závazků na OSSZ a na veřejné zdravotní pojištění
2. Významné události po konci rozvahového dne
3. Doplnující informace o hmotném a nehmotném majetku
  - 3.1. Hlavní skupiny dlouhodobého hmotného majetku
  - 3.2. Hlavní skupiny dlouhodobého nehmotného majetku
  - 3.3. Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního pronájmu
  - 3.4. Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze
  - 3.5. Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem
  - 3.6. Přehled majetku s výrazně rozdílným tržním a účetním hodnocením
  - 3.7. Přehled držených finančních prostředků viz CIII. CIV. Rozvahy
  - 3.8. Dlouhodobé majetkové cenné papíry a majetkové účasti
  - 3.9. Přehled cizího majetku uvedeného v rozvaze
4. Vlastní kapitál
  - 4.1. Použití zisků, resp. úhrady ztrát
  - 4.2. Základní kapitál
5. Pohledávky a závazky
  - 5.1. Pohledávky z obchodního styku celkem a po lhůtě splatnosti
  - 5.2. Závazky z obchodního styku celkem a po lhůtě splatnosti
  - 5.3. Údaje o pohledávkách a závazcích k podnikům ve skupině
  - 5.4. Údaje o pohledávkách a závazcích z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva
  - 5.5. Závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze
  - 5.6. Další významné potenciální ztráty, na které nebyla v účetnictví tvořena rezerva
  - 5.7. Pohledávky a závazky s dobou splatnosti delší než 5 let
6. Rezervy
7. Výnosy z hlavní činnosti
8. Výdaje vynaložené v průběhu účetního období na výzkum a vývoj.
9. Údaje o přeměnách, včetně struktury vlastního kapitálu po přeměně
10. Údaje o změnách vlastních akcií a o změnách obchodních podílů

Příloha účetní závěrky korporace  
 SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

## Obecné údaje

### 1. Popis účetní jednotky (V39/1)

Obchodní firma: SAB servis, s.r.o.

Sídlo: Jungmannova 748/30, Praha 1, 110 00

Právní forma: společnost s ručením omezeným IČO: 247 04 008

Rozhodující předmět činnosti: finanční činnost

Datum vzniku korporace: 24.7.2010

Rozvahový den: 31.12.2023

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30.6.2024

Osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky více než 20%:

Jméno fyzické osoby, název právnické osoby	Bydliště, sídlo	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
		podíl Kč	tj. %	podíl Kč	tj. %
Ing. Mojmir Urbánek	Praha	100	100	100	100

### Změny a dodatky provedené v účetním období v obchodním rejstříku:

Byl založen nový orgán společnosti: Dozorčí rada. Jejím jediným členem se stal Ing. Jiří Eigel.

### Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni:

Statutární orgán – sbor jednatelů. Sbor jednatelů má 2 jednatele, kteří tvoří kolektivní orgán.

Předseda sboru jednatelů: Ing. Mojmir Urbánek

Jednatel: Ing. Pavel Černý

### 2a. Majetková či smluvní spoluúčast účetní jednotky v jiných korporacích (V39/2)

#### Majetková spoluúčast vyšší než 20%

Obchodní firma korporace	Druh účasti	Sídlo	Výše podílu na základním kapitálu	Výše vlastního kapitálu korporace	Výše účetního hospodářského výsledku
-----					

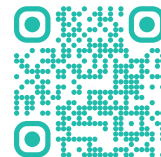
### 2b. Majetková či smluvní spoluúčast členů statutárních orgánů v jiných korporacích (V39/2)

#### Majetková spoluúčast vyšší než 20%

Název korporace	Druh účasti	Sídlo	Výše podílu na základním kapitálu	Výše vlastního kapitálu korporace	Výše účetního hospodářského výsledku
Mozarteum s.r.o.	Ing. Mojmir Urbánek - společník	Jungmannova 748/30, Praha 1	70%	200	0
Žákův mlýn s.r.o.	Ing. Mojmir Urbánek - společník	Jungmannova 748/30, Praha 1	100%	20	0
CWM&B s.r.o.	Ing. Pavel Černý - společník	Růženinská 909/3, Praha 4	100%	10	-63

# Kompletní verzi najdete na našem webu

sabservis.cz/pribeh



Příloha účetní závěrky korporace  
SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

## 2c. Dohody mezi společníky účetní jednotky, které zakládají rozhodovací práva bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu (V39/2)

Takové dohody nejsou.

## 3. Zaměstnanci korporace, osobní náklady (V39/3)

	Zaměstnanci		Řídících pracovníků		Celkem	
	Běžné účetní období	Minulé účetní období	Běžné účetní období	Minulé účetní období	Běžné účetní období	Minulé účetní období
Průměrný počet zaměstnanců	50	44	2	2	52	46
Mzdové náklady	29 063	22 499	1 064	1 104	30 127	23 603
Odměny členům statutárních orgánů korporace	N	N	N	N	N	N
Odměny členům dozorčích orgánů korporace	N	N	N	N	N	N
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9 561	7 455	360	373	9 921	7 828
Sociální náklady	0	0	0	0	0	0
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>38 654</b>	<b>29 954</b>	<b>1 424</b>	<b>1 477</b>	<b>40 048</b>	<b>31 431</b>

## 4. Poskytnutá peněžitá či jiná plnění (V39/4)

Druh plnění	Výše peněžního a naturálního plnění stávajícím členům orgánů					
	statutárních (jednatel)		řídících (společník)		dozorčích	
	běžné období	minulé období	běžné období	minulé období	běžné období	minulé období
Půjčky a úvěry	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky	0	0	0	0	0	0
Důchodové připojištění	0	0	0	0	0	0
Bezplatné užívání os. auta	0	0	0	0	0	0
Jiné – ošatné	0	0	0	0	0	0
Jiné – dovolená - příspěvek	0	0	0	0	0	0
Jiné – životní připojištění	0	0	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5. Charakter a účel obchodních operací a jejich finanční dopad (V39/9)

Korporace SAB servis je společností poskytující servisní práce pro finanční poradce a pro finančně poradenské společnosti.

## 6. Spřízněné osoby a obchodní a právní vztahy a transakce s nimi (V39/10)

Spřízněné osoby a transakce s nimi jsou popsány ve zprávě o vztazích, která je součástí výroční zprávy.

## 7. Ovládací smlouvy nebo smlouvy o převodu zisku a jaké z toho vyplývají povinnosti pro účetní jednotku (V39/2)

Nejsou uzavřeny žádné smlouvy o převodu zisku.

## 8. Významné události v obchodním rejstříku po konci rozvahového dne

Nejsou.

Příloha účetní závěrky korporace  
SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

**Používané účetní metody, obecné účetní zásady a způsoby oceňování, způsoby stanovení opravných položek a opravek k majetku, přepočty cizích měn, informace o odchylkách, atd. (V39/5)**

Předkládaná účetní závěrka korporace byla zpracována na základě zákona o účetnictví v platném znění a na základě prováděcí vyhlášky k zákonu o účetnictví v platném znění.

## 1. Způsob ocenění majetku

### 1.1. Zásoby

#### Účtování zásob

- účetní jednotka neeviduje žádné zásoby

### 1.2. Ocenění dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností

N/A

### 1.3. Ocenění cenných papírů a podílů

Cenné papíry ocenila korporace k rozvahovému dni reálnou / tržní hodnotou.

### 1.4. Ocenění příchovků a přírůstků zvířat

N/A

## 2. Způsob stanovení reprodukční pořizovací ceny

Druh majetku oceněný ve sledovaném účetním období reprodukční pořizovací cenou	Způsob stanovení reprodukční pořizovací ceny
N/A	

## 3. Změny oceňování, odpisování a postupů účtování

N/A

## 4. Opravné položky k majetku

Opravné položky k:	Zůstatek k 1.1.		Tvorba		Zúčtování		Zůstatek k 31. 12.	
	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období	Běžné období	Minulé období
- dlouhodobému majetku	0	0	0	0	0	0	0	0
- zásobám	0	0	0	0	0	0	0	0
- finančnímu majetku	0	0	0	0	0	0	0	0
- pohledávkám - zákonné	0	0	0	0	0	0	0	0
- pohledávkám - ostatní	-41	0	3	-41	41	-303	-3	-41

Opravná položka na snížení hodnoty pohledávek se vytváří tehdy, jestliže existují objektivní důkazy o tom, že korporace nebude schopna inkasovat veškeré dlužné částky podle původně sjednaných podmínek. Výše opravných položek je rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků. Tvorba této opravné položky je zaúčtována do výsledovky.

Korporace používá následující pravidla pro tvorbu účetních opravných položek k pohledávkám:

Pohledávka po splatnosti více než	Opravná položka do výše pohledávky
12 měsíců	100 %

S ohledem na stav pohledávek na účtu 315950, kde je evidován dluh za poradcem, který řeší insolvenční správce, bylo v roce 2023 přistoupeno k tvorbě 100% účetní OP k této pohledávce ve výši 3 tis. Kč.

# Kompletní verzi najdete na našem webu

sabservis.cz/pribeh



Příloha účetní závěrky korporace  
SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

## **5. Odpisování**

### **Účetní odpisy**

Odpisový plán účetních odpisů **dlouhodobého hmotného majetku** sestavila účetní jednotka v interních směrnících, kde vycházela z předpokládaného opotřebení zařazovaného majetku odpovídajícího běžným podmínkám jeho používání, účetní a daňové odpisy se nerovnejí.

Odpisový plán účetních odpisů **dlouhodobého nehmotného majetku** vycházel z ustanovení § 32a zákona č.563/1991 Sb., o účetnictví.

### **Daňové odpisy**

U dlouhodobého majetku použila účetní jednotka zrychlené i lineární odpisy.

### **Systém odpisování drobného dlouhodobého majetku**

Drobný hmotný majetek do 80.000,- Kč korporace účtuje do nákladů na účet 501 250.

Drobný nehmotný majetek do 60.000,- Kč je účtován do nákladů korporace.

## **6. Přepočítání cizích měn na českou měnu**

a) Při přepočtu cizích měn na českou měnu používá korporace denní kurz ČNB.

b) Majetek a závazky k poslednímu dni účetního období byly přepočítány kurzem ČNB k 31.12.

## **7. Stanovení reálné hodnoty majetku a závazků oceňovaných reálnou hodnotou**

Reálná hodnota majetku (cenných papírů) oceňovaného reálnou hodnotou byla stanovena jako tržní hodnota tohoto majetku.

## **8. Informace o odchylkách od metod podle § 7, odst. 5 zákona o účetnictví**

N/A



Příloha účetní závěrky korporace  
 SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

## Doplňující údaje k Rozvaze a k Výkazu zisků a ztráty (V39/6)

### 1. Položky významné pro hodnocení majetkové a finanční situace korporace

#### 1.1. Doměrky daně z příjmů za minulá účetní období

Důvod doměrku	Výše doměrku
N/A	

#### 1.2. Rozpis odloženého daňového závazku nebo pohledávky

Jednotka neúčtuje o odložené dani.

#### 1.3. Dlouhodobé bankovní úvěry a půjčky

Běžné období			
Rok	Bankovní dům či firma	Úvěr k 31.12.	Splatnost
2023	Mercedes-Benz financial Services ČR	935	06/2026
2023	Mercedes-Benz financial Services ČR	1 760	03/2027

Minulé období			
Rok	Bankovní dům či firma	Úvěr k 31.12.	Splatnost
2022	Mercedes-Benz financial Services ČR	1 284	06/2026
2022	Mercedes-Benz financial Services ČR	2 238	03/2027

Údaje o úrokových sazbách jsou součástí obchodního tajemství.

#### 1.4. Rozpis přijatých dotací na investiční a provozní účely

Důvod dotace	Poskytovatel	Běžné obd.	Minulé obd.
N/A			

#### 1.5. Manka a přebytky u zásob

Druh zásob	Výše manka (-), přebytku (+)	Důvod
N/A		

#### 1.6. Výše pohledávek k obchodování oceněných reálnou hodnotou a výše splatných závazků na OSSZ a na veřejné zdravotní pojištění

Druh závazku	Výše	Kdy zapláceno
OSSZ	782	15.1.2024
Veřejné zdravotní pojištění	340	15.1.2024

### 2. Významné události po konci rozvahového dne

Nejsou.

### 3. Doplnující informace o hmotném a nehmotném majetku (V39/6 + 7)

#### 3.1. Hlavní skupiny dlouhodobého hmotného majetku

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné období	minulé období	běžné období	minulé období	běžné období	minulé období
Pozemky	4 823	4 688	0	0	4 823	4 688
Stavby	18 032	27 571	-1 634	-1 502	16 398	26 069
Samostatné movité věci a soubory m.věcí	13 803	10 821	-9 710	-4 605	4 093	6 216
Jiný DHM	167	0	0	0	167	0
Nedokončený DHM	23 353	3 878	0	0	23 353	3 878
Zálohy na majetek	0	0	0	0	0	0

# Kompletní verzi najdete na našem webu



sabservis.cz/pribeh

Příloha účetní závěrky korporace  
SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

### 3.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné období	minulé období	běžné období	minulé období	běžné období	Minulé období
Zřizovací výdaje	0	0	0	0	0	0
Software	43 734	24 547	-20 864	-15 680	22 870	8 867
Ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	761	761	-279	-127	482	634
Nedokončený DNM	2 000	483	0	0	2 000	483

### 3.3. Dlouhodobý hmotný majetek pořízený formou finančního pronájmu

Běžné účetní období							
Zahájení	Doba trvání	Název majetku	Splátky celkem	První splátka	Uhrazené splátky	Neuhrazené splátky splatné	
						do 1 roku	po 1 roce
06/2021	60m	Mercedes – auto (el)	1 783	07/2021	30	363	572
03/2022	60m	Mercedes – GT434M	2 579	04/2022	21	507	1 253

Minulé účetní období							
Zahájení	Doba trvání	Název majetku	Splátky celkem	První splátka	Uhrazené splátky	Neuhrazené splátky splatné	
						do 1 roku	po 1 roce
06/2021	60m	Mercedes – auto (el.)	1 783	07/2021	18	349	935
03/2022	60m	Mercedes – GT434M	2 579	04/2022	9	478	1 760

### 3.4. Souhrnná výše majetku neuvedená v rozvaze

Běžné období		Minulé období	
Název majetku	pořizovací cena	Název majetku	pořizovací cena
Drobný hmotný majetek	185	Drobný hmotný majetek	45
<b>Celkem</b>	<b>185</b>	<b>Celkem</b>	<b>45</b>

Souhrnná výše majetku je drobný hmotný majetek pořízený vždy v běžném účetním období.

### 3.5. Rozpis hmotného majetku zatíženého zástavním právem (zůstatkové údaje k 31.12.)

Běžné období					
Název majetku	Účetní hodnota	Forma zajištění	Účel	Doba	Závazek
Mercedes Benz - auto (el)	2 153	Akcesorické zajištění	Zajištění leasing. úvěru	30 měsíců	935
Mercedes Benz – GT434M	3 115	Akcesorické zajištění	Zajištění leasing. úvěru	39 měsíců	1 760

Minulé období					
Název majetku	Účetní hodnota	Forma zajištění	Účel	Doba	Závazek
Mercedes Benz – auto (el)	2 153	Akcesorické zajištění	Zajištění leasing. úvěru	60 měsíců	1 284
Mercedes Benz – GT434M	3 115	Akcesorické zajištění	Zajištění leasing. úvěru	60 měsíců	2 238

Příloha účetní závěrky korporace  
 SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

**3.6. Přehled majetku s výrazně rozdílným tržním a účetním ohodnocením**

Běžné období		
Majetek	Účetní hodnota	Tržní hodnota
N/A		

Minulé období		
Majetek	Účetní hodnota	Tržní hodnota
N/A		

**3.7. Přehled držených finančních prostředků viz CIII. a CIV. Rozvahy**

Významnou část držených krátkodobých finančních prostředků tvoří mimo hotovosti v pokladně a na bankovních účtech i vysoce likvidní aktiva u bankovního domu ČS, a.s. a finančních institucí Conseq, atd. v celkové výši 200 775tis. Kč.

**3.8 Dlouhodobé majetkové cenné papíry a majetkové účasti**

Běžné období					
Název korporace	Sídlo	Podíl v tis. Kč	Podíl v %	Počet akcií/ nominální hodnota	Dividendy v tis. Kč
Hyponation, a.s.	Praha 10	2000	16,66	20 ks	0

Společnost dále v roce 2023 zainvestovala dočasně volné finanční prostředky v rozsahu 100.000tis. Kč do soukromého fondu kvalifikovaných investorů.

Minulé období					
Název korporace	Sídlo	Podíl v tis. Kč	Podíl v %	Počet akcií/ nominální hodnota	Dividendy v tis. Kč
N/A					

**3.9. Přehled cizího majetku uvedeného v rozvaze**

Běžné období		
Majetek	Účetní hodnota	Tržní hodnota
N/A		

Minulé období		
Majetek	Účetní hodnota	Tržní hodnota
N/A		

**4. Vlastní kapitál (V 39/6+7)**
**4.1. Použití zisků, resp. úhrady ztrát**

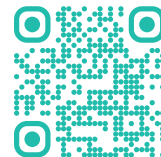
Výsledek hospodaření minulého období rok 2022 - zisk ve výši 69 360 tis. Kč - bylo rozhodnuto o převedení části zisku ve výši 65 831 tis. na účet 428 – nerozdělený zisk minulých let a část zisku ve výši 3 529 tis. byla jako podíl na zisku vyplacena jedinému společníkovi. Dále rozhodl jediný společník v prosinci 2023 o výplatě zisku ve 2 353 tis. Kč.

Výsledek hospodaření běžného období – zisk ve výši 37 428 tis. – zřejmě bude rozhodnuto o převedení na účet 428 – nerozdělený zisk minulých let a o výplatě podílu na zisku.

**4.2. Základní kapitál**
*společnost s ručením omezeným*

Běžné období			
Společník	Výše podílu	Nesplacený vklad	Lhůta splatnosti
Ing. Mojmir Urbánek	100%	0	N/A

Minulé období			
Společník	Výše podílu	Nesplacený vklad	Lhůta splatnosti
Ing. Mojmir Urbánek	100%	0	N/A



## 5. Pohledávky a závazky (V 39/6+7)

### 5.1. Pohledávky z obchodního styku celkem a po lhůtě splatnosti

Počet dnů	Běžné období	Minulé období
<b>Do splatnosti</b>	2 255	2 123
do 90	130	24
91 – 365	6	1
365 a více	0	8
<b>Celkem</b>	2 391	2 156

Jedná se o pohledávky zachycené na účtu 311, 315, 355.

V roce 2023 společnost také eviduje krátkodobé pohledávky na účtu 315 v částce 19.063 Kč z titulu poskytnutých obchodních půjček.

### 5.2. Závazky z obchodního styku celkem a po lhůtě splatnosti

Počet dnů	Běžné období	Minulé období
<b>Do splatnosti</b>	261 564	206 562
do 90	1 790	1 316
91 – 365	-24	-36
365 a více	137	0
<b>Celkem</b>	263 557	207 842

Jedná se o závazky zachycené na účtu 321, 325, 479 (kromě úvěr Mercedes)

Převážnou částí uvedených závazků jsou krátkodobé a dlouhodobé závazky související s držbou zádržných a rezervních fondů vůči poradcům jako záruky pro případ zrušení uzavřených finančních produktů a nutnosti vrátit finančním institucím vyplacené části provizí.

### 5.3. Údaje o pohledávkách a závazcích k podnikům ve skupině

Závazky k podnikům ve skupině					
Běžné období			Minulé období		
Věřitel	Částka	Splatnost	Věřitel	Částka	Splatnost
-----			-----		
Pohledávky k podnikům ve skupině					
Běžné období			Minulé období		
Dlužník	Částka	Splatnost	Dlužník	Částka	Splatnost
-----			-----		

### 5.4. Údaje o pohledávkách a závazcích z titulu uplatnění zástavního a zajišťovacího práva

	Běžné období	Minulé období
Pohledávky kryté zástavním právem	0	0
Závazky kryté zástavním právem	2 695	3 522
Další sledované závazky (peněžní i nepeněžní)	0	0

### 5.5. Závazky nesledované v účetnictví a neuvedené v rozvaze

Typ záruky	Příjemce záruky	Sledované období	Minulé období
N/A		0	0

### 5.6. Další významné potencionální ztráty, na které nebyla v účetnictví tvořena rezerva

Popis nejisté skutečnosti	Ovlivňující faktory	Odhad finančního dopadu
N/A		

Příloha účetní závěrky korporace  
 SAB servis, s. r.o. k 31. 12. 2023

**5.7. Pohledávky a závazky s dobou splatnosti delší než 5 let (V 39/7)**

	účet	Běžné období	Minulé období
N/A			

**6. Rezervy**

Druh rezervy	Běžné období			Minulé období			
	Zůstatek k 1.1.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.12.	Tvorba	Čerpání	Zůstatek k 31.12.
Zákonné rezervy	0	0	0	0	0	0	0
Rezerva na nevyčerpanou dovolenou	822	646	822	646	822	766	822
Rezerva na daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**7. Výnosy z hlavní činnosti (V 39)**

	Běžné období			Minulé období		
	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí	Celkem	Tuzemsko	Zahraničí
Tržby za prodej zboží	0	0	0	0	0	0
Tržby z prodeje vlastních výrobků	0	0	0	0	0	0
Tržby z prodeje služeb	1 098 059	1 097 962	97	1 034 476	1 034 378	98
Ostatní výnosy	18 670	18 670	0	13 495	3 651	0
<b>Celkem</b>	<b>1 116 729</b>	<b>1 116 632</b>	<b>97</b>	<b>1 047 971</b>	<b>1 047 873</b>	<b>98</b>

Za výnosy z hlavní činnosti jsou považovány výnosy na účtech 6xx.

**8. Výdaje vynaložené v průběhu účetního období na výzkum a vývoj (V 39)**


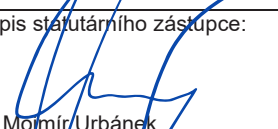
Sledované období		Minulé období	
Druh výzkumné činnosti	výdaje	Druh výzkumné činnosti	Výdaje
N/A			

**9. Údaje o přeměnách, včetně struktury vlastního kapitálu po přeměně (V 39/12)**

N/A

**10. Údaje o změnách vlastních akcií a o změnách obchodních podílů (V 39/12)**

N/A

Sestaveno dne:  30.06.2024	Sestavil:   Petr Urban	Podpis statutárního zástupce:   Ing. Mojmír Urbánek
----------------------------------	--	---

# Kompletní verzi najdete na našem webu

sabservis.cz/pribeh



## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

ke dni 31.12.2023  
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2023		24704008

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SAB servis s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

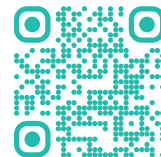
Jungmannova 748/30  
Praha 1  
110 00

Označ.	TEXT	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	291 940	272 758
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním (do ukazatele nejsou zahrnuty příslušné účty účtové skupiny 59)	47 593	86 423
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	15 147	4 953
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu (+/-)	11 234	9 670
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	-176	56
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+) (vyúčtování do výnosů "-", do nákladů "+")		-1 738
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku (-)		
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	4 089	-3 035
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	62 740	91 376
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-7 616	-13 886
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-23 915	-2 825
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	16 299	-11 061
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)		
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadaajícího do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	55 124	77 490
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)	-13 689	-199
A.4.	Přijaté úroky (+)	9 600	3 234
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	-10 165	-17 063
A.7.	Přijaté podíly na zisku (+)		
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	40 870	63 462

Označ.	TEXT	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-136 585	-17 726
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv		1 738
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	9	-9
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-136 576	-15 997
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	33 300	31 452
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-5 882	-59 735
C.2.1.	Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu, ážia, popřípadě fondů ze zisku včetně složených záloh na toto zvýšení (+)		
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)		
C.2.3.	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)		
C.2.4.	Úhrada ztráty společníky (+)		
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)		
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v.o.s. a komplementáři u k.s. (-)	-5 882	-59 735
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	27 418	-28 283
F.	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	-68 288	19 182
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	223 652	291 940

Sestaveno dne: 30.06.2024		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky: s.r.o.	Předmět podnikání: finanční poradenství	Pozn.:	

# Kompletní verzi najdete na našem webu



sabservis.cz/pribeh

Přehled o změnách vlastního kapitálu  
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

ke dni **31.12.2023**  
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2023		24704008

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

SAB servis s.r.o.

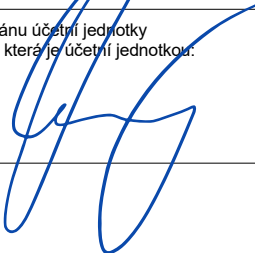
Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Jungmannova 748/30  
Praha 1  
110 00

Označ.	TEXT	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
A.I.1.	Základní kapitál (411)		
A.I.1.1.	Počáteční stav	200	200
A.I.1.4.	Konečný stav	200	200
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (428, 429)		
A.IV.1.1.	Počáteční stav	23 875	14 565
A.IV.1.2.	Zvýšení	65 831	63 163
A.IV.1.3.	Snížení	2 353	53 853
A.IV.1.4.	Konečný stav	87 353	23 875
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období		
A.V.1.	Počáteční stav	69 360	69 045
A.V.2.	Zvýšení	37 428	69 360
A.V.3.	Snížení	69 360	69 045
A.V.4.	Konečný stav	37 428	69 360
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (432)		
A.VI.2.	Zvýšení	3 529	5 882
A.VI.3.	Snížení	3 529	5 882
	<b>CELKEM (Součet A.I.1. až A.VI.)</b>		
	Počáteční stav	93 435	83 810
	Zvýšení	106 788	138 405
	Snížení	75 242	128 780
	Konečný stav	124 981	93 435



# Cifry

Sestaveno dne: 30.06.2024		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou: 
Právní forma účetní jednotky: s.r.o.	Předmět podnikání: finanční poradenství	Pozn.:

# Kompletní verzi najdete na našem webu



sabservis.cz/pribeh

Přehled o změnách vlastního kapitálu  
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

- vyplacené podíly na zisku

ke dni **31.12.2023**

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

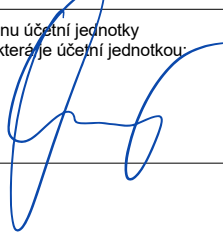
SAB servis s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky  
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Jungmannova 748/30  
Praha 1  
110 00

Rok	Měsíc	IČ
2023		24704008

Označ.	TEXT	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
A.I.1.	Základní kapitál (411)		
A.I.2.	Vlastní podíly (252)		
A.I.3.	Změny základního kapitálu (419)		
A.II.1.	Ážio (412)		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy (413)		
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (414)		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (418)		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (417)		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (416)		
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy (421, 422)		
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy (423, 427)		
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (428, 429)	2 353	53 853
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (426)		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období	3 529	5 882
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (432)		
	CELKEM (Součet A.I.1. až A.VI.)	5 882	59 735

Sestaveno dne: 30.06.2024		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou: 	
Právní forma účetní jednotky: s.r.o.	Předmět podnikání: finanční poradenství	Pozn.:	

## Zpráva o vztazích za rok 2023

V souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích a družstvech jednatel společnosti **SAB servis, s.r.o.** vypracoval zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (zpráva o vztazích) za účetní období roku **2023**.

### A. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

**Ovládaná osoba:** SAB servis, s.r.o., Jungmannova 748/30, 110 00 Praha 1, IČ: 24704008

**Ovládající osoba:** Ing. Mojmír Urbánek  
Jungmannova 748/30  
110 00 Praha 1

#### **Další osoby ovládané stejnou ovládající osobou:**

Mozarteum, s.r.o., Jungmannova 748/30, 110 00 Praha 1, IČ 28947886, podíl 70%  
Žákův mlýn, s.r.o., Lidická 26, 252 61 Dobrovíz, IČ 19159374, podíl 100%

### B. Úloha ovládané osoby

Úlohou ovládané osoby je především poskytování služeb finančního zprostředkování.

### C. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládnání společnosti je vykonáváno prostřednictvím výkonu hlasovacích práv na valné hromadě.

### D. Přehled jednání učiněných v roce 2023, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

V roce 2023 nebyla učiněna takovéto jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob.

### E. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Smluvní strany	Smlouva / dohoda
není	není

### F. Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma

Ovládané osobě z uzavřených smluv nebo učiněných či přijatých opatření za účetní období roku 2023 nevznikla újma. Z tohoto důvodu nedochází ani k posouzení jejího vyrovnání.

# Kompletní verzi najdete na našem webu

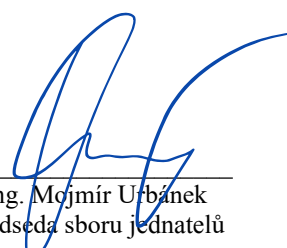
[sabservis.cz/pribeh](https://sabservis.cz/pribeh)



## **G. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou**

Uvedené vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou lze označit jako vzájemně výhodné.  
Pro ovládanou osobu nebyla identifikována žádná závažnější rizika plynoucí z těchto vztahů.

V Praze, dne 24.3.2024



---

Ing. Mojmír Urbánek  
předseda sboru jednatelů

---

Na Výsluní 1308, 277 11 Neratovice,  
Tel.:608735481

## **ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

**Příjemce: společníci společnosti SAB servis s.r.o.**

**se sídlem Jungmannova 748/30, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 24704008**

### **Výrok auditora**

*Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti SAB servis s.r.o. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty, [přehledu o změnách vk] za rok končící 31.12.2023, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.*

*Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti SAB servis s.r.o. k 31.12.2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření [VK] za rok končící 31.12.2023 v souladu s českými účetními předpisy.*

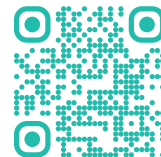
### **Základ pro výrok**

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

### **Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě**

*Výroční zpráva nebyla předložena k ověření. Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedení Společnosti.*

*Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací*



v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

### **Odpovědnost vedení Společnosti za účetní závěrku**

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

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

### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.



- *Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti vedení Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.*
- *Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedením a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.*
- *Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.*

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

*Naší povinností je rovněž poskytnout vedení prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je / ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.*

Neratovice dne 20.8.2024

Ověření provedl auditor

Ing. Ivan Ptáčník

Na Výsluní 1308, 277 11 Neratovice,

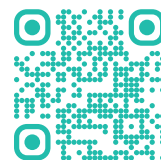
zapsaný v seznamu auditorů vedeném Komorou auditorů ČR pod ev. č.1309

ing. Ivan Ptáčník  
auditor ev. č. 1309



**Kompletní verzi  
najdete na našem webu**

[sabservis.cz/pribeh](https://sabservis.cz/pribeh)





g/e/s