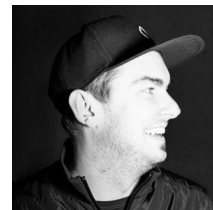


osab servis

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.

Jsme firma lidí pro lidi! Se vším, 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. Nezříkáme 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 pětinového 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 %	48,8 %
Neživotní pojištění	10,8 %	12,1 %	10,6 %	15,2 %	20,2 %
Penzijní produkty	1,0 %	0,9 %	0,6 %	0,9 %	1,2 %
Stavební spoření	1,4 %	1,1 %	1,2 %	1,2 %	0,7 %
Investice	9,3 %	8,3 %	7,3 %	8,3 %	7,8 %
Úvěry pro PO	1,0 %	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,1 %
Úvěry	32,6 %	42,8 %	54,4 %	30,5 %	19,9 %
Komodity a běžné vklady	2,1 %	1,1 %	1,1 %	1,5 %	1,1 %

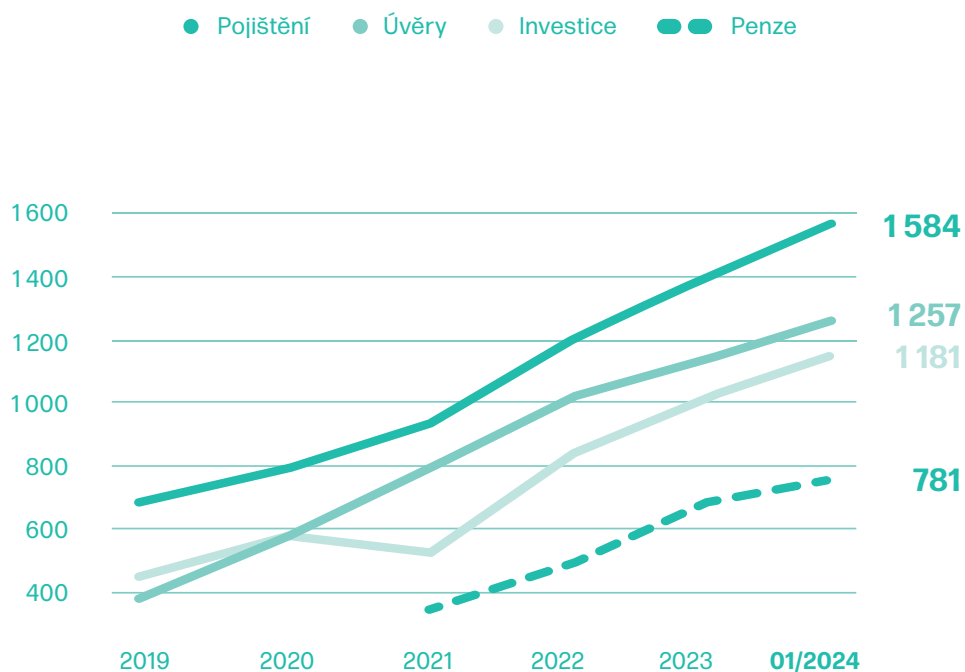
Vývoj provizního obrátu v meziročním srovnání

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

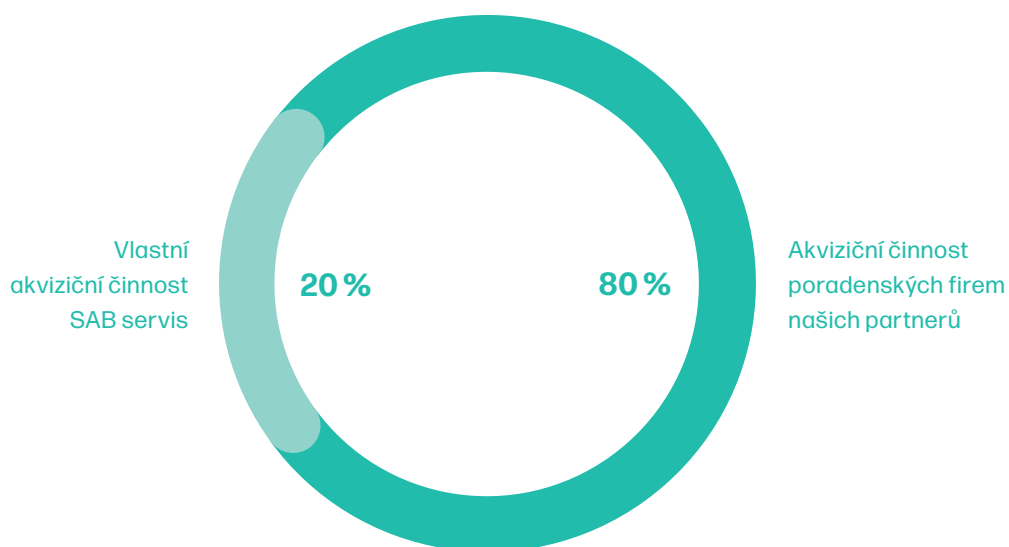
Meziroční růst/pokles provizních příjmů jednotlivých segmentů

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 %

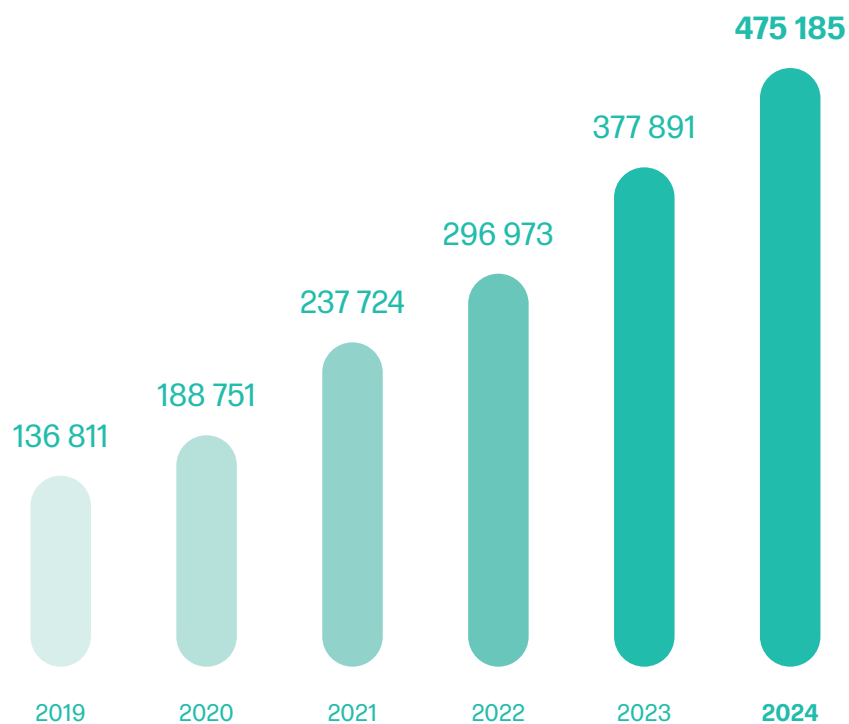
Počty vázaných zástupců v segmentech k lednu daného roku



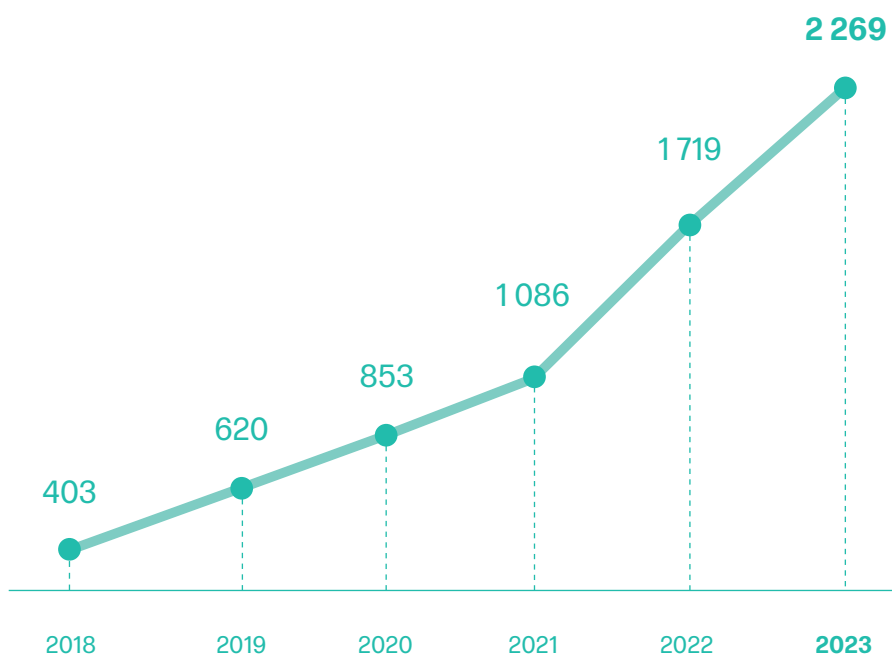
Podíl na příchodu nových spolupracovníků pod správu SAB servis



Vývoj počtu klientů pod správou SAB servis k lednu daného roku



Vývoj pojistného kmene v milionech Kč



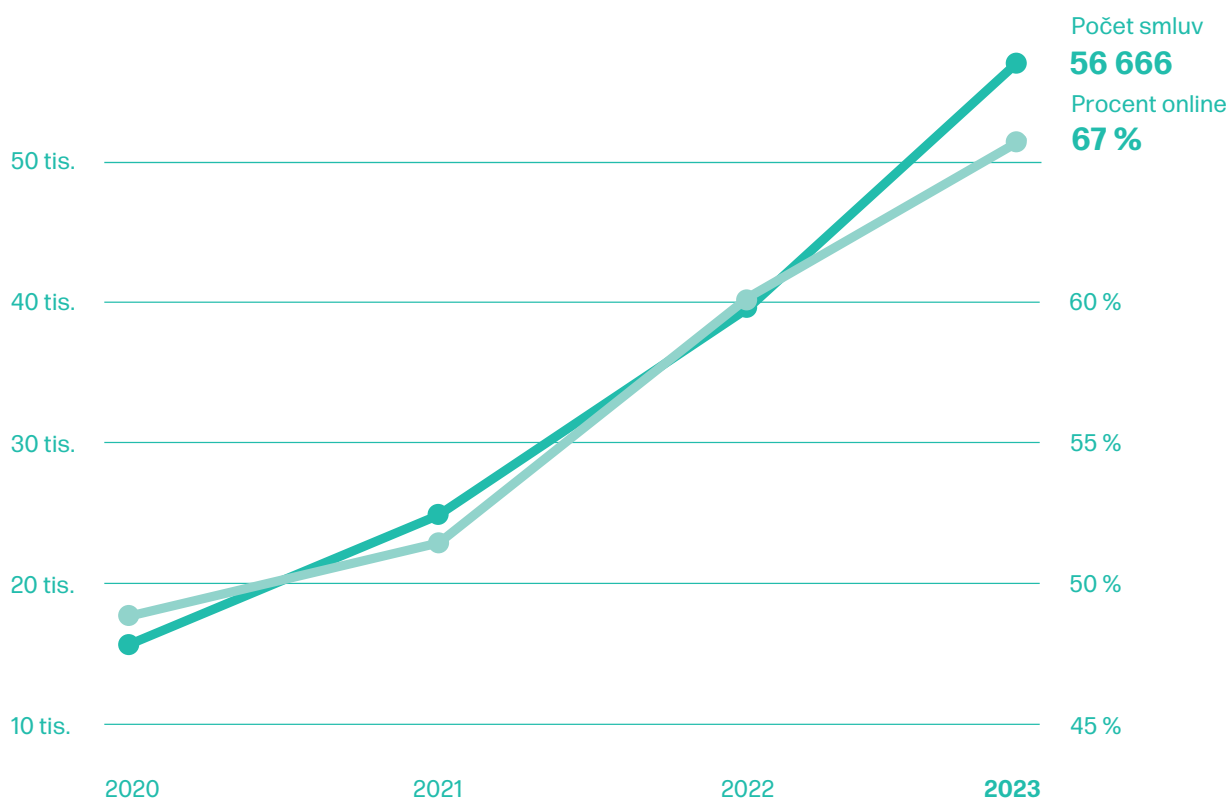
Žebříček poskytovatelů životního pojištění

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

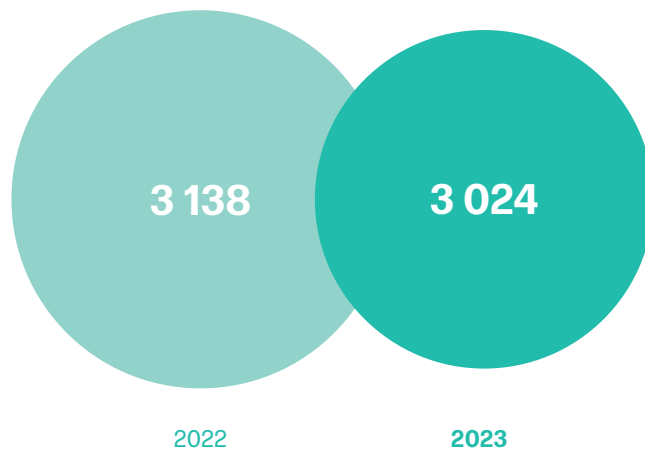
Žebříček poskytovatelů úvěrů na bydlení

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%
Stavební spoření celkem	1 479 mil. Kč

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

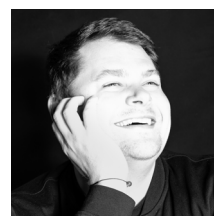
Žebříček poskytovatelů penzijního spoření

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

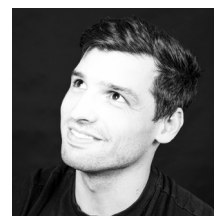
Fyzicky zaevidované smlouvy v letech 2018 až 2023

2023	77 226	+2 %
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 - lídři poradenských firem. My stojíme za nimi a podporujeme je. Vytváříme lídrům 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 lídry 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-

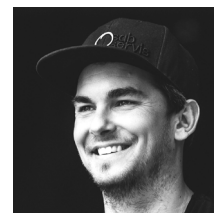
nul Mojmír Urbánek pět principů, na kterých firma stojí. Jsme firma o lidech a pro lidi, ctíme princip svobody, jsme neviditelná serviska, k partnerům se chováme s úctou a v neposlední řadě otevřeně komunikujeme. Navíc jsme samozřejmě představili také novinky, jako například koncept placeného poradenství 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 lídry našich největších poradenských firem, nebo HSP klub, na kterém se setkávají lídři všech spolupracujících poradenských firem. Navíc jsme poprvé uskutečnili VIP čundr, kdy jsme vyrazili do přírody s našimi klíčovými lídry. 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 Klířidku, tedy stánek s výbornou kávou, a návštěvníkům nabídli spočinutí v klidu. Proto jsme ke kávě připravili domácí dobroty, 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 přiznání
za daně 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	463 648	32 236	431 412	351 498
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	208 623	32 236	176 387	50 834
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4	46 495	20 892	25 603	9 984
B.I.2.	Ocenitelná práva	6	43 734	20 613	23 121	8 867
B.I.2.1.	Software	7	43 734	20 613	23 121	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	60 128	11 344	48 784	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	23 303		23 303	3 878
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	23 303		23 303	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	252 516		252 516	297 195
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.3.	46	30 232		30 232	5 255
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	30 232		30 232	5 255
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	21 395		21 395	2 106
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	61	8 837		8 837	3 149
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	62	9		9	9
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	64	8 018		8 018	307
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	810		810	2 833
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68	199 416		199 416	261 377
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70	199 416		199 416	261 377
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	22 868		22 868	30 563
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	3 800		3 800	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	2 509		2 509	3 469
D.1.	Náklady příštích období	75	2 367		2 367	1 935
D.3.	Příjmy příštích období	77	142		142	1 534

Kompletní verzi najdete na našem webu

sabservis.cz/pribeh



Označení	PASIVA	čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D. 78	431 412	351 498
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI. 79	124 010	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	36 457	69 360
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C. 101	304 274	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	303 628	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	86 579	71 944
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	129	48 128	26 787
C.II.8.	Závazky ostatní	133	38 451	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	33 678	36 523
C.II.8.7.	Jiné závazky	140	102	17
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2. 141	3 128	1 548
D.1.	Výdaje příštích období	142	3 053	1 343
D.2.	Výnosy příštích období	143	75	205

Sestaveno dne: 01.03.2024		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.: 	

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 přiznání 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	1 097 820	1 034 476
A.	Výkonová spotřeba	3	994 193	912 951
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	3 055	3 130
A. 3.	Služby	6	991 138	909 821
D.	Osobní náklady	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
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	10 942	9 408
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	10 983	9 670
E. 1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	10 983	9 670
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	-41	-262
III.	Ostatní provozní výnosy	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	24	9 703	7 445
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		332
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	6 242	4 794
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	43 172	75 366
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	8 178	3 234
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	8 178	3 234
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	13 689	199
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	13 689	199
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	8 832	8 136
K.	Ostatní finanční náklady	47	90	114
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	3 231	11 057
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)	49	46 403	86 423
L.	Daň z příjmů	50	9 946	17 063
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	9 946	17 063

Kompletní verzi najdete na našem webu

sabservis.cz/pribeh



Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.	53	36 457	69 360
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.	55	36 457	69 360
*	Čistý obrát za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	1 115 068	1 047 971

Sestaveno dne: 01.03.2024	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.: 

g/e/s