

Partners Financial Services, a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
k 31. prosinci 2018**



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Partners Financial Services, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2018, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2018 a přílohy v konsolidované účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této konsolidované účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Skupiny k 31. prosinci 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2018 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 předpisů je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávy auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve

významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu individuální a konsolidované účetní závěrky 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 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 individuální a konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnut a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnut 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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v konsolidované účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny 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 v konsolidované účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupiny ztrati schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení skupinového auditu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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.



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 15. května 2019

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

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

v plném rozsahu

k 31. prosinci 2018

(v tisících Kč)

Identifikační číslo
276 99 781

Obchodní firma a sídlo
Partners Financial Services, a.s.
Tříkova 2319/5b
149 00 Praha 4 - Chodov
Česká republika

Označ.	AKTIVA	řad.	Běžné účetní	Minulé účetní
			období Netto 1	období Netto 2
a	b	c		
	AKTIVA CELKEM	001	1 018 717	713 797
B.	Dlouhodobý majetek	003	370 893	194 920
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	33 329	10 885
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	13 701	6 341
B.I.2.1.	Software	007	13 492	6 341
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	209	
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	19 628	4 544
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	19 628	4 544
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	25 538	27 889
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	7 312	7 412
B.II.1.2.	Stavby	017	7 312	7 412
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	9 907	10 927
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019	7 516	8 589
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	803	961
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	803	961
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	248 405	83 757
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	031		30 831
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034	248 405	52 926
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	036	248 405	52 926
B.IV	Konsolidační rozdíl	037	900	- 4 360
B.IV.1.	Kladný konsolidační rozdíl	038	900	
B.IV.2.	Záporný konsolidační rozdíl	039		- 4 360
B.V	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	040	62 721	76 749
B.V.1.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	041	62 721	76 749

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2018

Označ.	A K T I V A	řad.	Běžné účetní období Netto	Minulé účetní období Netto
a	b	c	1	2
C.	Oběžná aktiva	042	509 766	390 451
C.I.	Zásoby	043	1 363	1 425
C.I.1.	Materiál	044	1 363	1 425
C.II.	Pohledávky	051	306 538	165 240
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	052	166 403	74 976
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	053	4 097	699
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	054	123 451	36 199
C.II.1.4.	Odozvě danová pohledávka	056	6 385	7 263
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	057	32 470	30 815
C.II.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	059	4 996	4 936
C.II.	Jiné pohledávky	061	27 474	25 879
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	062	140 135	90 264
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	063	29 076	36 534
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	066	111 059	53 730
C.II.	Stát - daňové pohledávky	069	5 739	1 204
C.II.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	070	33 136	16 265
C.II.	Dohadné účty aktivní	071	1 249	27 793
C.II.	Jiné pohledávky	072	70 935	8 468
C.IV.	Peněžní prostředky	076	201 865	223 786
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	077	791	477
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	078	201 074	223 309
D.	Časové rozlišení aktiv	079	138 058	128 426
D.1.	Náklady příštích období	080	8 243	9 163
D.3.	Příjmy příštích období	082	129 815	119 263

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2018

Označ. a	PASIVA b	řad. c	Běžné účetní období 3	Minulé účetní období 4
	PASIVA CELKEM	083	1 018 717	713 797
A	Vlastní kapitál	084	319 468	186 761
A.I.	Základní kapitál	085	86 800	49 195
A.I.1.	Základní kapitál	086	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	087	- 13 200	- 50 805
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	089	21 485	60
A.II.1.	Ážio	090	17 995	- 3 440
A.II.2.	Kapitálové fondy	091	3 490	3 500
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	092	3 500	3 500
A.II.2.2.	Ocenovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	093	- 10	
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	134 066	33 987
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	102	138 738	81 340
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	103	- 4 672	- 47 353
A.V.1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	105	104 946	114 072
A.V.2.	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci (+/-)	106	- 14 029	- 10 553
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	107	- 13 800	
B. + C.	Cizí zdroje	108	622 786	445 555
B.	Rezervy	109	36 741	47 724
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	111	618	1 293
B.4.	Ostatní rezervy	113	36 123	46 431
C.	Závazky	114	586 045	397 831
C.I.	Dlouhodobé závazky	115	399 850	255 870
C.I.2.	Závazky k účesovým institucím	119	295 115	142 100
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	120	39 400	45 151
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	121	65 139	68 488
C.I.8.	Odložený daňový závazek	125	87	131
C.I.9.	Závazky - ostatní	126	109	
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	127	109	

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2018

Označ. a	P A S I V A b	řád. c	Běžné účetní období 3	Minulé účetní období 4
C.II.	Krátkodobé závazky	130	186 195	141 961
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	135	1 842	156
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	136	67 951	65 103
C.II.8.	Závazky ostatní	140	116 402	76 702
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	143	4 365	3 848
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	144	2 733	2 539
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	145	2 024	1 106
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	146	103 800	59 491
C.II.8.7.	Jiné závazky	147	3 480	9 718
D.	Časové rozlišení pasív	148	76 723	81 481
D.1.	Výdaje příštích období	149	72 388	76 500
D.2.	Výnosy příštích období	150	4 335	4 981
E.	Menšinový vlastní kapitál	151	- 260	
E.1.	Menšinový základní kapitál	152	6	
E.2.	Menšinové kapitálové fondy	153		
E.3.	Menšinové fondy ze zisku včetně nerozděleného zisku a neuhrané ztráty minulých let	154	- 427	
E.4.	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	155	161	

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosincem 2018

(v tisících Kč)

Identifikační číslo
276 99 781

Obchodní firma a sídlo
Partners Financial Services, a.s.
Tříkruhová 2319/5b
149 00 Praha 4 - Chodov
Česká republika

Označ.	TEXT	řad.	Skutečnost v účet. obd.	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	1 426 520	1 361 089
A.	Výkonová spotřeba	03	1 185 013	1 108 991
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	8 859	8 525
A.3.	Služby	06	1 176 154	1 100 466
C.	Aktivace (-)	08	- 7 140	
D.	Osobní náklady	09	111 252	92 458
D.1.	Mzdové náklady	10	80 185	67 220
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	31 067	25 238
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	26 541	21 428
D.2.2.	Ostatní náklady	13	4 526	3 810
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	11 312	6 374
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	9 294	7 484
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	9 294	7 484
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	3 374	343
E.4.	Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu	20	97	
E.5.	Zúčtování záporného konsolidačního rozdílu	21	- 1 453	- 1 453
III.	Ostatní provozní výnosy	22	18 936	12 713
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	23	356	27
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	24	24	59
III.3.	Jiné provozní výnosy	25	18 556	12 627
F.	Ostatní provozní náklady	26	12 081	28 562
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	27	133	
F.2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	28		36
F.3.	Daně a poplatky	29	830	1 077
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	30	- 6 177	10 204
F.5.	Jiné provozní náklady	31	17 295	17 245
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	32	132 938	137 416

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
za rok končící 31. prosincem 2018

Označ.	TEXT	řad.	Skutečnost v účet. obd.	
			běžném	minulém
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	33		2 800
IV.1.	Výnos z podílu - ovládaná nebo ovládající osoba	34		2 800
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	36		2 116
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	41	4 468	5 694
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	42	4 129	5 543
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	43	339	151
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	44	- 40	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	45	7 009	543
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	46	1	
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	47	7 008	543
VII.	Ostatní finanční výnosy	48	137	95
K.	Ostatní finanční náklady	49	383	559
*	Finanční výsledek hospodaření	50	- 2 747	5 371
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	51	130 191	142 788
L.	Daň z příjmů	52	25 245	28 715
L.1.	Daň z příjmů splatná	53	24 411	30 267
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	54	834	- 1 552
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	55	104 946	114 072
*****	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	59	- 14 029	- 10 553
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	57	90 917	103 520
****	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	58	161	
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	60	1 450 061	1 382 391

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

Identifikační číslo	Obchodní firma a sídlo
276 99 781	Partners Financial Services, a.s.
	Türkova 2319/5b
	149 00 Praha 4 - Chodov
	Ceská republika

	2018	2017
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	223 786	173 113
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	130 191	142 788
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	7 453	10 716
A.1.1. Odplysy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	9 294	7 484
A.1.2. Změna stavu:	- 4 159	9 094
A.1.2.1. goodwill a konsolidačního rozdílu	- 1 356	- 1 453
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	- 2 803	10 547
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 223	- 27
A.1.4. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje cenných papírů	-	- 684
A.1.6. Vyúčtované nákladové a vynosové úroky	2 541	- 5 151
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami	137 644	153 504
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	33 371	64 809
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 6 167	53 096
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	39 476	12 022
A.2.3. Změna stavu zásob	62	- 309
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami	171 015	218 313
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 7 009	- 543
A.4. Přijaté úroky	4 468	5 694
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrkou daně za minulá období	- 29 320	- 34 347
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	139 154	189 117
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 225 339	- 121 985
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 3 468	- 7 750
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 26 392	- 8 019
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	- 195 479	- 106 216
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	356	2 827
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	356	27
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku		2 800
B.3. Zájemy a úvěry spržněným osobám	- 56 421	187 938
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 281 404	68 780
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	143 980	141 777
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	- 23 650	- 349 001
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	- 9 850	
C.2.6. Vyplacené zálohy na podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	- 13 800	- 349 001
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	120 330	- 207 224
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	- 21 920	50 673
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	201 865	223 786

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

Identifikační číslo
276 99 781

Obchodní firma a sídlo
Partners Financial Services, a.s.
Tříkruhová 2319/5b
149 00 Praha 4 - Chodov
Česká republika

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní číslo	Ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z přečtení majetku a závazků	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk běžného období	Záloha na podíl na zisku	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	Celkem
Zůstatek k 1.1.2018	100 000	-50 805	-3 440	3 500	33 987	114 072	—	-10 553	186 761
Přiděly fondům	--	--	3 440	--	100 079	-114 072	--	10 553	—
Změna oceňovacích rozdílů	--	--	--	-10	--	--	--	--	-10
Prodej vlastních akcií	--	37 605	17 995	--	--	--	--	--	55 600
Vyplacené podíly na zisku včetně zúčtování záloh	--	--	--	--	--	--	-13 800	--	-13 800
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	--	--	--	--	--	--	--	-14 029	-14 029
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	--	104 946	--	--	104 946
Zůstatek k 31.12.2018	100 000	-13 200	17 995	3 490	134 066	104 946	-13 800	-14 029	319 468

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní číslo	Ostatní kapitálové fondy	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk běžného období	Záloha na podíl na zisku	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	Celkem
Zůstatek k 1.1.2017	100 000	-50 805	-13 440	3 500	297 758	124 601	-27 000	-2 371	432 243
Přiděly fondům	--	--	10 000	--	-2 371	-10 000	--	2 371	—
Čerpání fondů	--	--	--	--	24 814	-24 814	--	--	—
Vyplacené podíly na zisku včetně zúčtování záloh	--	--	--	--	-286 214	-89 787	27 000	--	-349 001
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	--	--	--	--	--	--	--	-10 553	-10 553
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	--	114 072	--	--	114 072
Zůstatek k 31.12.2017	100 000	-50 805	-3 440	3 500	33 987	114 072	—	-10 553	186 761

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity mateřské společnosti a skupiny

Vznik a charakteristika mateřské společnosti

Partners Financial Services, a.s. („společnost“) vznikla 23. srpna 2006 pod názvem NOSTIMO, a.s. se sídlem Brno, Lidická 710/57. Po změně vlastníků došlo dne 14. června 2007 ke změně názvu na Partners For Life Planning, a.s. a 26. června 2007 došlo ke změně sídla společnosti na Praha 4, Stýblova 253/13. K poslední změně názvu i sídla společnosti došlo dne 1. ledna 2012. V současné době je společnost zapsána v obchodním rejstříku pod názvem Partners Financial Services, a.s. se sídlem Praha 4 – Chodov, Türkova 2319/5b, PSČ 149 00.

Společnost je mateřskou společností skupiny podniků (dále jen „skupina“), která má jako základní předmět činnosti poskytování služeb investičního zprostředkovatele. Prostřednictvím svých dceriných společností spravuje společnost investiční fondy Partners Universe, poskytuje školící služby, provozuje webové stránky.

Vlastníci mateřské společnosti

K rozvahovému dni má společnost 2 000 ks akcií na jméno. K rozvahovému dni má společnost v držení 24 ks vlastních akcií.

Akcionáři společnosti k 31. prosinci 2018 jsou:

Apana s.r.o.	50 %
Brno Investment Group s.r.o.	35 %
EDEN Partners, a.s.	8,25 %
Ostatní	6,75 %

Sídlo mateřské společnosti k 31. prosinci 2018

Partners Financial Services, a.s.

Türkova 2319/5b

149 00 Praha 4 - Chodov

Česká republika

Identifikační číslo mateřské společnosti

276 99 781

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

Členové představenstva a dozorčí rady mateřské společnosti k 31. prosinci 2018

Členové představenstva

Ing. Petr Borkovec (předseda)
Mgr. Petr Bartoš (místopředseda)
Mgr. Stanislav Holeš
Ing. Tatiana Purdiaková
Gabriela Beránková Kudrnová
Mgr. Ing. Lada Kičmerová

Členové dozorčí rady

Ing. Lucie Simpartlová (předseda)
Radim Lukeš

Předmět podnikání mateřské společnosti

- investiční zprostředkovatel
- pojišťovací agent
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence

Změny v obchodním rejstříku mateřské společnosti

V roce 2018 byla provedena následující změna v obchodním rejstříku:

- Dne 30. ledna 2018 byl do funkce člena představenstva jmenován Stanislav Holeš, jehož členství bylo ukončeno dne 31. prosince 2018
- Dne 31. srpna 2018 zanikla funkce člena představenstva Vladislavě Cisarzové
- Dne 30. června 2018 ukončil funkci místopředsedy dozorčí rady Ing. Pavel Kohout

Organizační struktura mateřské společnosti

Organizační struktura společnosti je tvořena jednotlivými funkčními útvary, jak vyplývají ze schváleného organizačního schématu.

Představenstvo společnosti řídí divizi centrály vedenou předsedou představenstva a divizi distribuce vedenou generálním ředitelem. Představenstvu jsou dále podřízeny tyto výbory:

- Produkt management committee
- Etický výbor

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

- Partnerská rada

Divize centrála zahrnuje úseky:

- Úsek obchodu
- Úsek operations
- Úsek marketingu
- Úsek právních služeb a compliance
- Úsek finanční
- Úsek HR & vzdělávání
- Úsek pobočkové distribuce
- Úsek online distribuce

Vymezení konsolidačního celku

Do konsolidačního celku jsou zahrnuty dceřiné společnosti, které ovládá, a přidružené společnosti, v nichž má společnost podstatný vliv. Konsolidující účetní jednotkou je Partners Financial Services, a.s.

Následující tabulka uvádí základní přehled konsolidovaných společností zahrnutých do konsolidace plnou metodou:

2018	Podíl na vlastním kapitálu v %	Počet vlastněných akcií	Základní kapitál společnosti v tis. Kč
Partners investiční společnost, a.s.	100	40	20 000
Partners media, s.r.o.	100	---	20 000
Partners akademie, s.r.o.	100	---	200
PM Vysočany s.r.o.	70	---	20

2017	Podíl na vlastním kapitálu v %	Počet vlastněných akcií	Základní kapitál společnosti v tis. Kč
Partners investiční společnost, a.s.	100	40	20 000
Partners media, s.r.o.	100	---	20 000
Partners akademie, s.r.o.	100	---	200
Partners Financial Services Polska S.A.	100	6 290 000	38 457

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

Společnost Partners Financial Services Polska S.A. není v roce 2018 konsolidována plnou metodou z důvodu nevýznamnosti a vzhledem k faktu, že probíhají jednání o prodeji 100 % podílu.

2018	Partners investiční společnost, a.s.	Partners media, s.r.o.	Partners akademie, s.r.o.	PM Vysočany s.r.o.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Holandská 878/2, Brno, 639 00	Sokolovská 979/209 Praha 9, 199 00
Základní kapitál	20 000	20 000	200	20
Vlastní kapitál	43 389	28 279	1 203	133
Zisk/(ztráta) běžného roku	4 593	2 196	17	920
Aktiva celkem	51 375	31 614	1 262	692
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

2017	Partners investiční společnost, a.s.	Partners media, s.r.o.	Partners akademie, s.r.o.	Partners Financial Services Polska S.A.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Holandská 878/2, Brno, 639 00	Kilińskiego 46, 40-062 Katowice, Polská republika
Základní kapitál	20 000	20 000	200	38 457
Vlastní kapitál	38 796	26 083	1 186	-6 100
Zisk/(ztráta) běžného roku	2 693	1 140	389	393
Aktiva celkem	46 008	27 762	1 332	4 643
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

Přehled přidružených účetních jednotek je uveden v bodě 6.

Účetní závěrky společností Partners Financial Services, a.s. a Partners investiční společnost, a.s. byly k 31. prosinci 2018 auditovány.

2. Zásadní účetní postupy používané společností

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018

(v tisících Kč)

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Za dlouhodobý nehmotný majetek považuje skupina složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Majetek může být pořízen úplatně, vkladem, darem, nebo vlastní činností. Za dlouhodobý hmotný majetek považuje skupina složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 40 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Majetek může být pořízen úplatně, vkladem, darem, nebo vlastní činností.

Příslušenstvím dlouhodobého majetku jsou předměty, které tvoří s hlavní věcí jeden majetkový celek a jsou součástí jeho ocenění a evidence. Příslušenství je součástí dodávky nebo se k hlavní věci případně přidružuje, tj. technickým zhodnocením. Pokud příslušné předměty netvoří s hlavní věcí jeden majetkový celek, jde o samostatné movité věci. Technickým zhodnocením dlouhodobého majetku se považují výdaje na dokončení nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převyšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období částku 40 tis. Kč. Výdaje na technické zhodnocení jsou sledovány v průběhu účetního období. Na konci účetního období je technické zhodnocení aktivováno do majetku, kde zvyšuje vstupní cenu tohoto majetku.

Skupina stanovila, že drobným dlouhodobým hmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 40 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Veškerý majetek této skupiny bude dle rozhodnutí pracovníka odpovědného za jeho pořízení zařazen pro účely odpisování do skupiny s dobou odpisování na 36 nebo 60 měsíců.

Skupina stanovila, že drobným dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 60 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je v rozmezí 1 tis. Kč až 30 tis. Kč včetně a zároveň jeho doba použitelnosti je delší než jeden rok, se sleduje v operativní evidenci. Tento majetek je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie v konsolidovaném Výkazu zisku a ztráty a v případě jednorázového vybavení je časově rozlišován.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 1 tis. Kč a dále majetek, jehož doba použitelnosti je kratší než jeden rok, je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie v konsolidovaném Výkazu zisku a ztráty a v operativní evidenci se nesleduje.

V případě pořízení většího množství majetku v souvislosti s „prvotním vybavením“ skupiny ve vztahu k zahájení nebo rozšíření určité činnosti, bude odpis hodnoty tohoto majetku časově rozlišen dle rozhodnutí pracovníka zodpovědného za jeho pořízení, ale nejméně na dobu 24 měsíců.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Stavby, technické zhodnocení	Lineární, zrychlená	30 nebo 50 let
Stroje a přístroje IT	Zrychlená	3 roky
Inventář	Zrychlená	5 let
Automobily	Zrychlená	5 let
Ostatní nehmotná aktiva	Lineární	72 měsíců
Software	Lineární	36 měsíců
Audiovizuální díla	Lineární	18 měsíců

(b) Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek představuje majetkové účasti v ovládaných osobách a osobách s podstatným vlivem. Majetkové účasti jsou k rozvahovému dni oceňovány pořizovací cenou a v případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty příslušné účasti je tvořena opravná položka.

(c) Krátkodobé cenné papíry a podíly

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

K rozvahovému dni skupina oceňuje krátkodobé cenné papíry k obchodování reálnou hodnotou. Změna ocenění je v daném účetním období zachycena ve výnosech, resp. nákladech z přecenění cenných papírů a derivátů. V případech, kdy nelze reálnou hodnotu objektivně určit, jsou krátkodobé cenné papíry k obchodování oceněny pořizovací cenou. V případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty tohoto majetku vytváří skupina opravnou položku.

(d) Zásoby

Materiál je oceňován v pořizovacích cenách. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení, celní poplatky, skladovací poplatky při dopravě a dopravné za dodání do výrobního areálu. Úbytek materiálu je oceňován metodou FIFO.

(e) Stanovení opravných položek a rezerv

Pohledávky

Skupina stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní historické zkušenosti s vymahatelností pohledávek.

Zásoby

Opravné položky jsou vytvářeny v případech, kdy ocenění použité v účetnictví je přechodně vyšší než prodejní cena zásob snížená o náklady spojené s prodejem.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

Rezervy

Rezerva na storna provizí je tvorena na základě analýzy nákladů historicky vynaložených na storna s přihlédnutím k druhům uzavíraných smluv a délce možných storen v běžném období.

Rezervu na daň z příjmů vytváří skupina vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím účetním období skupina rezervu rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost.

V konsolidované rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce Stát – daňové pohledávky.

(f) Přepočty cizích měn

Skupina používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz České národní banky. V průběhu roku účtuje skupina pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

Pro sestavení této konsolidované účetní závěrky byl v souladu s platnou účetní legislativou použit pro přepočet rozvahy a výkazu zisku a ztráty polské dceřiné společnosti použit kurz České národní banky k rozvahovému dni.

(g) Výnosy a náklady

Skupina účtuje výnosy a náklady do období, se kterým věcně a časově souvisí.

Výnosy z provizí účtuje skupina v okamžiku přijetí platby od protistrany, pro kterou zprostředkovala svoji činnost. Ke stejnemu okamžiku účtuje o nákladových provizích, které následně vyplácí poradcům vykonávající svoji činnost pro skupinu v rámci mandátní smlouvy. Tento okamžik se ve skupině nazývá fixace.

Na přelomu účetních období dochází k časovému rozlišení a výnosy a náklady se účtují do období, se kterým věcně a časově souvisí. Nejvýznamnějšími položkami na přelomu účetních období jsou výnosové a nákladové provize. Veškeré provize (výnosové i nákladové) zpracované v první fixaci následujícího roku jsou účtovány jako příjmy a výdaje příštích období daného roku. U provizí z druhé fixace následujícího roku dochází k posouzení, ke kterému období věcně a časově souvisí, a část těchto provizí je účtována do daného účetního období jako dohadná položka aktivní a pasivní.

(h) Dlouhodobé závazky z obchodního styku (stornofond)

Výše závazků ve skupině je ovlivněna tvorbou stornofondu, ve kterém je poradcům zadržována část provizí zejména z důvodu možných budoucích storen. O tvorbě stornofondu se účtuje v okamžiku uzavření každé fixace, kdy dochází ke vzniku závazku skupiny vůči poradcům.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018

(v tisících Kč)

(i) Najatý majetek

Skupina účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu. Při ukončení nájmu a uplatnění možnosti odkupu je předmět leasingu zařazen do majetku skupiny v kupní ceně.

(j) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

(k) Klasifikace pohledávek a závazků

Skupina klasifikuje pohledávky a závazky jako dlouhodobé, pokud jejich doba splatnosti od rozvahového dne je delší než jeden rok.

(l) Konsolidační rozdíl

Konsolidační rozdíl představuje rozdíl mezi pořizovací cenou podílů konsolidované účetní jednotky a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující účetní jednotky na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou, která vyplývá jako rozdíl reálných hodnot aktiv a reálných hodnot cizího kapitálu ke dni akvizice nebo ke dni dalšího zvýšení účasti (dalšího pořízení cenných papírů nebo podílů).

Konsolidační rozdíl je odepisován po dobu šesti let.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu účetního období nedošlo ke změně účetních metod a postupů.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

4. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audio-vizuální díla	Software	Software do 60 tis. Kč	Zřizovací výdaje	Jiný a nedokončený DHM	Celkem
Pořizovací cena							
Zůstatek k 1. 1. 2018	1 201	1 068	31 514	686	251	4 576	39 296
Přírůstky	---	303	10 667	370	---	26 955	38 295
Úbytky	---	---	---	---	-251	-11 903	-12 154
Zůstatek k 31. 12. 2018	1 201	1 371	42 181	1 056	---	19 628	65 437
Oprávky							
Zůstatek k 1. 1. 2018	1 201	1 068	25 374	485	251	32	28 411
Odpisy	---	94	3 744	142	---	---	3 980
Oprávky k úbytkům	---	---	---	---	-251	-32	-283
Zůstatek k 31. 12. 2018	1 201	1 162	29 118	627	---	---	32 108
Zůstatková hodnota 1. 1. 2018	0	0	6 140	201	0	4 544	10 885
Zůstatková hodnota 31. 12. 2018	0	209	13 063	429	0	19 628	33 329

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek 30-40 tis. Kč	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	Jiný a nedokončený DHM	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2018	8 181	30 859	2 720	16 105	1 925	59 790
Efekt z dekonsolidace	---	-5 986	-134	---	---	-6 120
Přírůstky	67	3 127	459	---	3 427	7 080
Úbytky	---	-1 752	-35	---	-4 549	-6 336
Zůstatek k 31. 12. 2018	8 248	26 248	3 010	16 105	803	54 414
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2018	769	21 022	1 630	7 516	964	31 901
Efekt z dekonsolidace	---	-5 625	-98	---	---	-5 723
Odpisy	167	3 509	537	---	---	4 213
Odpis oceňovacího rozdílu	---	---	---	1 073	---	1 073
Oprávky k úbytkům	---	-1 610	-14	---	-964	-2 588
Zůstatek k 31. 12. 2018	936	17 296	2 055	8 589	---	28 876
Zůstatková hodnota 1. 1. 2018	7 412	9 837	1 054	8 589	961	27 643
Zůstatková hodnota 31. 12. 2018	7 312	8 952	955	7 516	803	25 538

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

5. Najatý majetek

(a) Finanční leasing

Skupina nepronajímala v roce 2018 ani v roce 2017 žádné dopravní prostředky na finanční leasing.

(b) Operativní leasing

Skupina pronajímala v roce 2018 osm osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2018 činily 587 tis. Kč (2017 – 467 tis. Kč).

Operativní leasing využívá ve skupině mateřská společnost i společnosti dceřiné.

6. Konsolidované účetní jednotky přidružené

Vlastnický podíl	Celkový zisk (+) / ztráta (-) za rok 2018	Vlastní kapitál k 31. 12. 2018	Pořizovací cena	Ocenění ekvivalencí k 31. 12. 2018
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	382	6 657	8 500
Twisto payments a.s.	17,24 %	-99 815	49 955	28 500
Partners InIn, a.s.	40 %	-24	54 434	53 290
Celkem k 31. 12. 2018			90 290	62 721

Přidružené účetní jednotky byly konsolidovány metodou ekvivalencí. Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci činil -14 029 tis. Kč (2017 – -10 553 tis. Kč).

Majetková účast ve Twisto payments a.s. byla pořízena v roce 2015, majetková účast v A-WebSys, spol. s r.o. byla pořízena v roce 2016 a majetková účast ve Partners InIn, a.s. byla pořízena v roce 2017. Skupina neměla z dlouhodobého finančního majetku v roce 2017 žádný výnos z titulu přijatých dividend. Společnost prodala v roce 2017 část podílu ve společnosti Twisto payments a.s. Prodejná cena činila 2 800 tis. Kč.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

Sídla přidružených společností jsou následující:

A-WebSys, spol. s r.o. Kounicova 966/67a 602 00 Brno Česká republika	Twisto payments a.s. Újezd 450/40 118 00 Praha 1 Česká republika	Partners InIn, a.s Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
---	---	--

Notářským zápisem ze dne 19. prosince 2017 byla založena společnost Partners pojišťovna, a.s., se základním kapitálem 105 000 tis. Kč přičemž 50,01 % obchodního podílu vlastní společnost Partners Financial Services, a.s. a 49,99 % obchodního podílu vlastní společnost Partners InIn, a.s. Do doby získání licence a vzniku společnosti Partners pojišťovna, a.s. jsou prostředky uloženy na jejím zakladatelském účtu. Dne 19. 12. 2017 bylo rozhodnuto o příplatku mimo základní kapitál ve výši 52 480 tis. Kč. V roce 2018 byl vložen příplatek mimo základní kapitál ve výši 195 mil. Kč. Společnost proto vykazuje svůj podíl na vlastním kapitálu jako poskytnutou zálohu na dlouhodobý finanční majetek ve výši 248 405 tis. Kč

(a) Krátkodobý finanční majetek

Skupina nevlastnila žádné krátkodobé cenné papíry a podíly k 31. prosinci 2018, respektive k 31. prosinci 2017.

7. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2018 ve výši 1 929 tis. Kč (2017 – 1 761 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2018 byly identifikovány zásoby na skladě, které se doprodávají, příp. které jsou neprodejné a budou použity jako reklamní předměty. Z tohoto důvodu skupina vytvořila opravnou položku k zásobám ve výši 566 tis. Kč (2017 – 336 tis. Kč).

8. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

- (a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 46 039 tis. Kč (2017 – 50 012 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhradených storen 38 137 tis. Kč (2017 – 38 222 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2018 činila 16 963 tis. Kč (2017 – 13 478 tis. Kč).
- (b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 67 951 tis. Kč (2017 – 65 103 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 50 707 tis. Kč (2017 – 50 145 tis. Kč). Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti ve výši 1 053 tis. Kč (2017 – 1 442 tis. Kč).
- (c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 65 139 tis. Kč (2017 – 68 488 tis. Kč) a představují storno-fond skupiny tvořený v souladu s účetními metodami (viz bod 2 (h) této přílohy). Tento

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

stornofond obsahuje zejména zadržené provize poradcům, které budou použity na úhradu budoucích storen.

Skupina nemá žádné pohledávky ani závazky po splatnosti více než 5 let.

9. Zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 33 136 tis. Kč (2017 – 16 265 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 30 424 tis. Kč (2017 – 14 532 tis. Kč).

Krátkodobé přijaté zálohy ve výši představují především zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 1 842 tis. Kč (2017 – 156 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 39 400 tis. Kč (2017 – 45 151 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 37 615 tis. Kč (2017 – 43 342 tis. Kč).

10. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 1 249 tis. Kč (2017 – 27 793 tis. Kč) a představují dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období.

Dohadné účty pasivní ve výši 103 800 tis. Kč (2017 – 59 491 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 75 800 tis. Kč (2017 – 53 944 tis. Kč).

11. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 27 474 tis. Kč (2017 – 25 879 tis. Kč) představují dlouhodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům skupiny, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období.

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 81 647 tis. Kč (2017 – 20 423 tis. Kč) zahrnují zejména krátkodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům skupiny splatné do jednoho roku.

Opravná položka vytvořená k půjčkám za poradci byla k 31. prosinci 2018 ve výši 11 413 tis. Kč (2017 – 11 955 tis. Kč).

12. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 8 243 tis. Kč (2017 – 9 163 tis. Kč) zahrnují časové rozlišení nákladů na provize, licence, pojistění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 129 815 tis. Kč (2017 – 119 263 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018

(v tisících Kč)

Výdaje příštích období ve výši 72 388 tis. Kč (2017 – 76 500 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 54 273 tis. Kč (2017 – 66 820 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 4 335 tis. Kč (2017 – 4 981 tis. Kč).

13. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	336	25 433	25 769
Tvorba	230	2 943	3 173
Rozpuštění/použití	---	---	---
Zůstatek k 31. 12. 2018	566	28 376	28 942

14. Rezervy

	Rezerva na storna	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	35 131	11 300	46 431
Efekt z dekonsolidace	-4 131	---	-4 131
Tvorba	---	---	---
Rozpuštění/použití	---	6 177	6 177
Zůstatek k 31. 12. 2018	31 000	5 123	36 123

15. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2018 společnost čerpala bankovní úvěr ve výši 295 115 tis. Kč (2017 – 142 100 tis. Kč) s fixní úrokovou sazbou 2,4 % p.a. Den splatnosti úvěru je 31. březen 2023.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

16. Informace o tržbách

Všechny tržby byly realizovány na území České republiky a Polské republiky. Nejvýznamněji se na tržbách skupiny podílejí tržby z provizí za zprostředkování smlouvy a dále tržby za služby poskytované poradcům:

	2018	2017
<i>Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb</i>	1 426 520	1 361 089
Z toho: Tržby z provizí	1 391 812	1 331 447
Tržby ostatní (z prodeje služeb)	34 708	29 642
<i>Tržby z prodaného dlouhodobého majetku a materiálu</i>	380	86
<i>Jiné provozní výnosy</i>	18 556	13 250
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	3 036	3 222
Přefakturace	3 767	2 803
Ostatní	11 753	7 225
Celkem	1 445 456	1 374 425

17. Informace o přijatých službách

Náklady na služby tvoří nejvýznamnější položku z celkových nákladů skupiny. Výrazně se na celkové částce podílejí náklady na vyplácené provize poradcům:

	2018	2017
Náklady na provize	1 080 607	1 011 508
Opravy a udržování	2 859	2 681
Reklama a marketing	13 085	15 998
Nájem vč. služeb	13 647	14 844
Školení	13 120	11 708
Ostatní	52 836	43 727
Celkem	1 176 154	1 100 466

V roce 2018 činily náklady na výzkum a vývoj 11 mil. Kč (2017 – 0 mil. Kč).

18. Jiné provozní náklady

Ostatní provozní náklady ve výši 17 295 tis. Kč (2017 – 17 245 tis. Kč) zahrnují zejména neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu ve výši 10 149 tis. Kč (2017 – 9 994 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)

19. Informace o spřízněných osobách

(a) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo, příp. jednatelé		Dozorčí rada	
	2018	2017	2018	2017
Počet členů – Partners Financial Services, a.s.	6	7	2	3
Počet členů – Partners investiční společnost, a.s.	3	3	3	3
Počet členů – Partners akademie, s.r.o.	2	2	---	---
Počet členů – Partners media, s.r.o.	1	2	---	---
Počet členů – PM Vysočany s.r.o.	1	---	---	---
Počet členů – Partners Financial Services Polska S.A.	---	3	---	3
Odměny z titulu výkonu funkce	6 934	6 258	300	360

Členové představenstva a vrcholového vedení používají služební automobily i k soukromým účelům.

(b) Transakce se spřízněnými stranami

	Objem vzájemných transakcí		Pohledávky/Závazky (-) k 31.12.	
	2018	2017	2018	2017
Nákup vlastních akcií	14 250	---	---	---
Prodej vlastních akcií	69 850	---	65 450	---
Poskytnuté úvěry	120 000	65 000	122 863	67 030

Poskytnuté úvěry představují úvěry ovládající společnosti Brno Investment Group s.r.o. a APANA s.r.o. s úvěrovým rámcem 120 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč je úročeno sazbou 1,95 % a 35 mil. Kč je úročeno sazbou 2 % p.a.

20. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2018 a 2017:

2018	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		Sociální náklady
			Zaměstnanci	Vedoucí pracovníci	
Zaměstnanci	121	69 864	23 285	3 256	4 012
Vedoucí pracovníci	9	10 319			514
Celkem	130	80 185	26 541		4 526

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018

(v tisících Kč)

2017	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	109	56 573	18 068	2 994
Vedoucí pracovníci	9	10 647	3 360	816
Celkem	118	67 220	21 428	3 810

21. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 733 tis. Kč (2017 – 2 539 tis. Kč), ze kterých 1 881 tis. Kč (2017 – 1 756 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 852 tis. Kč (2017 – 783 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

22. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 2 024 tis. Kč (2017 – 1 106 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti. Skupina nemá k 31. prosinci 2018 (resp. k 31. prosinci 2017) žádné daňové závazky po splatnosti.

23. Informace o odměnách statutárním auditorům

Náklady skupiny z titulu odměn statutárním auditorům:

	2018	2017
Povinný audit	1 305	1 208
Daňové poradenství	487	611
Celkem	1 792	1 819

24. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 24 411 tis. Kč (2017 – 30 267 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2018 ve výši 23 264 tis. Kč (2017 – 29 201 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2017 ve výši 1 147 tis. Kč (2017 – 1 066 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2018

(v tisících Kč)

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	-922	-905	-922	-905
Rezervy	7 220	8 037	---	---	7 220	8 037
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	7 220	8 037	-922	-905	6 298	7 132

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2017 – 19 %).

26. Závazky nevykázané v rozvaze

Skupina má smluvní závazky týkající se pronájmu automobilů na operativní leasing. Leasingové operace jsou popsány v bodě 5 (a) a 5 (b) přílohy účetní závěrky.

Hodnoty převzaté k obhospodařování investiční společností činily 3 207 091 tis. Kč k 31. prosinci 2018 (2017 – 2 816 283 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

**Rok končící 31. prosincem 2018
(v tisících Kč)**

27. Významná následná událost

K datu sestavení účetní závěrky došlo k následujícím změnám v obchodním rejstříku:

- dne 12. března 2019 byla do funkce člena představenstva jmenována Mgr. Simona Machulová.

Dne 29. ledna 2019 byla Českou národní bankou udělená licence k provozování pojišťovací činnosti společnosti Partners pojišťovna, a.s., která byla zapsána do obchodního rejstříku dne 8. února 2019 pod značkou Simplea pojišťovna, a.s. Společnost Partners Financial Services, a.s. bude majoritním vlastníkem a bude mít v dceriné společnosti rozhodující vliv. Vykázaná poskytnutá záloha na dlouhodobý finanční majetek ve výši 248 405 tis. Kč se stane pořizovací cenou majetkové účasti.

Dne 13. března 2019 byla založená společnost Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., v které Partners Financial Services, a.s. vlastní 65 % obchodního podílu. Dne 25. března 2019 byla založená společnost Simply Fair Insurance a.s., v které Partners Financial Services, a.s.: vlastní 20 % obchodního podílu.

V dubnu 2019 došlo k prodeji podílu společnosti Twisto payments a.s.

Ke dni sestavení účetní závěrky probíhá jednání o prodeji 100% podílu společnosti Partners Financial Services Polska S.A.

Vedení společnosti nejsou známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2018.

Sestaveno dne: 15. května 2019	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou Ing. Petr Borkovec	 Ing. Tatiana Purdiaková	 Ing. Tatiana Purdiaková
--	--	--	--