Partners

NAŠE RODINA

stále roste

2020 / KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÍ ZPRÁVA

OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA 2
2. PROFIL SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS 6
3. PROJEKTY 12
4. SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBENÍ NA FINANČNÍM TRHU 13
5. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI A STRUKTURA FINANČNÍ SKUPINY PARTNERS 16
6. PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS 20
7. OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2020 22
8. OBCHODNÍ PARTNEŘI 24
9. ÚSPĚCHY V ROCE 2020 26
10. CÍLE PRO ROK 2021 28
11. AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE 29
12. INFORMACE O NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ 29
13. VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ 30
14. PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY 30
15. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY 31
16. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY KONSOLIDOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ ZA ROK 2020 32
17. KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 2020
18. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 2020 33
19. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S. O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2020 104
20. ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ROK 2020 108

1. ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Rok 2020 se kvůli pandemii od předchozích let v mnoha směrech lišil, přesto Partners zaznamenali velký růst v oblasti investic i hypoték a překročili dvě miliardy korun ve skupinovém obratu.

V jednorázových investicích se klientům uzavřely investice za více než tři miliardy korun. Poskočili jsme tak o více jak 44 %, a v pravidelných investicích dokonce o 54 %. Aktuální průměrná pravidelná investice činí 2200 Kč měsíčně na dobu 14 let. Celkově jako firma klientům spravujeme zhruba 20 miliard korun.

Zatímco v roce 2019 hypotéky spadly o 20 %, nyní meziročně vzrostly o 40 %. Loni jsme klientům sjednali úvěry na bydlení za více než 23 miliard korun. Průměrná hypotéka se zvýšila o pětinu na 2,6 milionu korun a celková výše všech sjednaných úvěrů přesáhla 26 miliard korun.

Zaměřeno na pojistky

Velkou radost mám z kmenotvorného byznysu u neživotního pojištění. U aut i majetku jsme v nové produkci rostli o více jak 30 %. Celkový kmen je nyní 505 milionů korun, což je ale v rámci neživotního pojistného na trhu stále jen kapka v moři.

V životním pojištění došlo po třech letech růstu a skvělém druhém pololetí roku 2019 k meziročnímu poklesu produkce o 5 %. Nižší je počet smluv i průměrné pojistné.

V druhém pololetí 2020 jsme ale spustili velkou kampaň zaměřenou na starší neaktualizované životní pojistky a call centrum, které část kampaně volalo, mělo úspěšnost domluvení schůzky přes 75 %.

Třetina firmy

Růstové byly franšízy, které dnes tvoří třetinový podíl na obratu celé firmy. Meziročně se produkce navýšila o 23 %. Skvělé výsledky přinesl i režim franšíza servisuje, který dosahuje 7 % obratu celé firmy.

Pozitivní je další růst mentálních limitů příjmů a obratů stále větší části poradců a také příliv množství nováčků do podnikání. Ještě v roce 2010 byl průměrný obrat každého ve firmě, včetně nováčků a koncipientů, 320 tisíc korun. V roce 2017 to bylo 820 tisíc a loni už více než jeden milion korun. Průměrný příjem manažerů, franšízantů, VIP CO, SC a VIP C vyrostl z 1,2 milionu na 1,4 milionu korun.

Do tohoto funkčního podnikatelského modelu se nám loni dařilo přivádět více osobností. Nastoupilo přes 930 nováčků, tedy skoro o 50 % víc oproti roku 2019. Oslavili jsme hodně povýšení do manažerských pozic, včetně mnoha nových ředitelů.

Potvrzení trendu

V oblasti servisu se dále potvrzuje započatý trend. Hnacím motorem zůstávají stávající kmeny smluv a provize z nich. Následné provize rostly o 40 %, průběžně vyplácené provize ze smluv o více jak 110 %. Podle propočtů dosáhne příští rok podíl automaticky generovaných smluv na celkovém obratu 30 %.

Co to znamená? Že komplexnost, dlouhodobost a budování kmenů investic, životního a neživotního pojištění na servisovaných klientech se vyplatí. Základem všeho je důkladná, poctivě provedená analýza, ze které vše vypadne automaticky. K realizaci celého portfolia je potřeba namíchat nastavené procesy, pravidelný servis s klientem, vždy skvělou komunikaci, zájem a dostupnost.

Zacíleno na servis

Velký důraz jsme v roce 2020 kladli na posun v přístupu ke klientskému kmeni a servisu stávajících klientů. Jedná se o tak velké a zásadní téma, že se mu budeme věnovat i v letech následujících. Cílem je klient nadšený z komplexní služby a pravidelně aktualizovaného portfolia.

Prvním krokem v našem záměru bylo zkontrolovat celou databázi a zjistit, kdo v ní je, resp. chce zůstat a naopak. Výsledkem bylo odstranění několika desítek tisíc duplicitních analýz a další třídění klientského kmene s pomocí nástroje Skupiny ve FiPu. V čištění, prioritizaci a třídění kmene budeme nadále pokračovat.

Se servisem kromě Skupin nově pomáhají i speciální Centrální servisní skupiny, nástroj na hromadné mailování ve FiPu nebo Report servisních hříchů. Nejzásadnějším posunem ke snazšímu a profesionálnímu přístupu byla nicméně Servisní analýza v Anakinovi.

Efektivní a cílený servis jsme podpořili i konkrétními kampaněmi na domlouvání schůzek s neservisovanými klienty. Nejúspěšnější se týkala starých životních smluv, v rámci níž jsme na podzim domluvili 8000 zájmů o schůzku.

Skupina posiluje

Kromě podpory servisu klientů jsme loni podnikli důležité kroky k posílení finanční skupiny. Trigea se stala nejlepším nemovitostním fondem na trhu a klientům spravuje 1,3 miliardy korun. Fondy Partners investiční skupiny si vedly senzačně a znovu získaly výkonnostní odměnu za řízení fondů. Náš dluhopisový Bond Opportunity dosáhl zhodnocení bezmála 3 % a akciový 7 Stars 10 %.

Simplea má za sebou první celý rok ostrého fungování. Potvrdila, že je pojišťovnou se skvělým servisem pro poradce i klienty. Samozřejmostí jsou okamžité odpovědi a rady poradcům a poctivé plnění klientům potvrzující garanci plnění danou při startu projektu. V průběhu roku se neuvěřitelně rychle zrealizovalo sjednání smlouvy na dálku a online osobní dotazník.

Koncem roku získala od České národní banky licenci na provozování činnosti naše penzijní společnost Rentea. Nyní ještě čekáme na licenci k fondům, ale jsme připraveni Renteu ihned spustit. Klienti se mohou těšit na benefity plynoucí ze spolupráce s největší investiční společností světa BlackRock a na nadstandardní věrnostní bonus, kdy jim každých pět let vyplatíme minimálně 1 % jejich průměrného zůstatku na smlouvě. Poradci zas mohou očekávat skvělou podporu od týmu Martina Švece.

Velký posun jsme učinili i v přípravě na spuštění banky. Během roku jsme přijali klíčový tým zkušených bankéřů a postavili byznys model banky založený na senzační klientské propozici účtů a úvěrů. Těsně před koncem roku jsme navíc dodrželi plán a podali žádost o bankovní licenci na Českou národní banku.

Warren vládne investicím

Rok 2020 byl stěžejní i z hlediska důležitých podpůrných nástrojů pro poradce a manažery. Vedle zmíněné Servisní analýzy jmenujme investiční reporting ve Warrenovi a online sjednání smluv prvních partnerů. Warren zůstává prioritou i pro rok 2021. Nově je k dispozici Srovnávač metodik životního pojištění a vylepšený Srovnávač a Sjednávač neživotního pojištění ve FiPu. Zásadní byl také start e-learningové platformy Elon, která se plní praktickými školeními obchodních dovedností i návody na používání poradenských nástrojů.

Inovací prošlo i schvalování a žádosti o hypotéky. Podařilo se nám napojit další banku s plně elektronickým procesem žádosti o hypotéku, a to Českou spořitelnu. V roce 2021 bychom rádi přidali Hypoteční banku a v pořadí je připravena Moneta.

Priority roku 2021

Hlavním tématem pro současný rok je dokonalá služba a kvalitní data díky skvělému servisu, komplexní službě, lidskému přístupu, vstřícnosti a důsledné garantské práci u nováčků. Záměrem je dlouhodobě zlepšovat takzvané NPS hodnocení našich klientů.

Se servisním tématem souvisí i další velké téma, a to je příprava na mobilní aplikaci pro klienty, která propojí všechny společnosti ve skupině, poradenství a banku v jeden skvělý, uživatelsky přívětivý a srozumitelný celek. Aplikaci, jež bude pomáhat poradcům v jejich práci a klientům v přehledu o jejich finančním světě.

Jinak budeme zdokonalovat stávající nástroje a zaměříme se i na lepší servis poradcům a manažerům prostřednictvím Wiki, pasivní linky nebo FiP supportu. S velkou energií se pustíme do penzijního byznysu a budeme u klientů řešit dlouhotrvající neefektivitu transformovaných fondů. Těším se na to všechno, jako vždy!

Petr Borkovec
předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.

2. PROFIL SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS

2.1. Společnosti ve finanční skupině Partners v roce 2020

Partners Financial Services, a.s. (dále jen **„společnost Partners“** nebo **„Partners“**), se od svého založení zabývá poskytováním služeb finančního poradenství a zprostředkováním finančních produktů na území České republiky.

Společnost Partners byla původně zapsána v obchodním rejstříku dne 23. srpna 2006 pod obchodní firmou NOSTIMO, a.s. Od 14. června 2007 působila pod obchodní firmou Partners For Life Planning, a.s. a od 1. 1. 2012 existuje pod stávajícím názvem Partners Financial Services, a.s. Společnost Partners je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12158.

Společnost Partners k datu 31. 12. 2020 neměla pobočku ani jinou část obchodního závodu v zahraničí.

Společnost Partners k datu 18. 8. 2020 pozbyla celkem 4 kusy vlastních kmenových akcií představujících podíl ve výši 0,2 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti. K datu 31. 12. 2020 společnost Partners nevlastnila žádné vlastní akcie.

Předměty podnikání společnosti Partners jsou činnost investičního zprostředkovatele, samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele podle zákona o doplňkovém penzijním spoření (do 1. 4. 2020 pod společnou registrací investičního zprostředkovatele) a zprostředkovatele dalších finančních produktů, jejichž zprostředkování není regulováno zvláštním zákonem, a to konkrétně stavebního spoření, podnikatelských úvěrů, běžných a spořicích účtů a investičního zlata.

Vedle toho společnost Partners provozuje služby administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy, na základě kterých poskytuje podnikatelské úvěry a půjčky. Zejména dalším společnostem ve finanční skupině Partners poskytuje také služby účetních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence.

Společnost Partners drží podíly v těchto licencovaných subjektech z finanční skupiny Partners působících na finančním trhu: Partners investiční společnost, a.s. – podíl ve výši 100 %, Simplea pojišťovna, a.s. – podíl ve výši 50,01 %, Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. – podíl ve výši 65 % a Rentea penzijní společnost, a.s. – podíl ve výši 50,01 %. V prosinci 2020 byla ještě podána žádost o povolení k činnosti banky pro společnost Partners Branka, a.s., ve které společnost Partners drží přímý podíl ve výši 5 %.

Společnost Partners tvořila v roce 2020 konsolidační celek s následujícími společnostmi:

Partners investiční společnost, a.s. (dále jen **„Partners investiční společnost“** nebo „**PIS**“), je dceřiná společnost společnosti Partners a působí na trhu od konce roku 2010. Předmětem podnikání společnosti je obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů, provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů a obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management). Společnost Partners je jediným akcionářem společnosti Partners investiční společnost.

Simplea pojišťovna, a.s. (dále jen **„Simplea pojišťovna“**), je dceřinou společností společnosti Partners, která získala licenci k činnosti na začátku roku 2019 a plný provoz zahájila 1. července 2019. Od tradičních pojišťoven se liší technologickou vyspělostí a jednoduchou pojistnou smlouvou s minimem výluk. Pojištění se zaměřuje na vážná rizika, jakými jsou dlouhodobý výpadek příjmu při vážné nemoci nebo úrazu, invalidita a smrt. Konkurenční výhodou Simplea pojišťovny je i vlastní, na míru postavený administrativní systém, na jehož dalším rozvoji pojišťovna neustále pracuje a který umožňuje efektivně a rychle zpracovávat klientské požadavky. Společnost Partners vlastní v Simplea pojišťovně přímý podíl ve výši 50,01 % a nepřímý podíl prostřednictvím Partners InIn.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. (dále jen **„Fond Trigea“**), byl založen ve spolupráci s Ing. Tomášem Trčkou na konci roku 2018. Po celou dobu jeho fungování vykonává činnost administrátora a obhospodařovatele Partners investiční společnost. Tento fond je klasifikován jako nesamosprávný speciální fond investující do nemovitostí. Fond Trigea vytvořil prozatím jeden podfond, Podfond Trigea, který zahájil svou činnost 1. dubna 2019 veřejnou výzvou k úpisu jeho akcií. V říjnu 2019 byla na Českou národní banku podána žádost o udělení povolení k výkonu činnosti samosprávného investičního fondu. K datu vypracování této výroční zprávy řízení vedené Českou národní bankou i nadále trvá. Celkový objem majetku pod správou Podfondu Trigea přesáhl v závěru roku 2020 částku 1,2 miliardy Kč. Společnost Partners ve Fondu Trigea vlastní 65% podíl.

Partners InIn, a.s. (dále jen **„Partners InIn“**), byla založena v roce 2017 pro potřeby oddělení specifického druhu investic a možnosti realizovat různé opční programy ve vztahu k těmto investicím. Partners InIn prakticky nevykonává žádnou činnost vyjma správy vlastního majetku. V druhé polovině roku 2020 došlo k realizaci 2. tranše Akciového programu Partners, na jehož základě finanční poradci společnosti Partners mohli opět nabýt akcie v Partners InIn. Partners InIn drží ve společnosti Simplea pojišťovna podíl ve výši 49,99 %. Společnost Partners na konci roku 2020 držela podíl o velikosti 26,733 % na základním kapitálu Partners InIn.

Partners PenIN, a.s. (dále jen **„Partners PenIN“**), byla založena v listopadu 2019. Její jedinou činností je správa vlastního majetku a tato společnost slouží pro realizaci různých opčních programů ve vztahu k Rentea penzijní společnosti, a.s., ve které drží podíl ve výši 49,99 %. Společnost Partners v Partners PenIN drží podíl o velikosti 49,99 %.

Partners media, s.r.o. (dále jen **„Partners media“**), je dceřiná společnost společnosti Partners. Její hlavní náplní je provoz internetového portálu o osobních financích www.penize.cz, magazínu o světě financí v souvislostech www.finmag.cz a webu pro ženy www.heroine.cz. Kromě toho Partners media provozují srovnávač finančních produktů na adrese www.usetri.penize.cz, jehož klony jsou umístěny také do ekonomických sekcí předních českých zpravodajských portálů. Jednatelem společnosti je Martin VInas, který je zároveň ředitelem společnosti. Společnost Partners je jediným společníkem společnosti Partners media.

Rentea penzijní společnost, a.s. (dále jen **„Rentea penzijní společnost“**), je dceřiná společnost společnosti Partners, která v listopadu 2020 obdržela povolení k činnosti penzijní společnosti. Skutečný provoz penzijní činnosti však spustí až koncem 1. pololetí 2021 po schválení statutů tří účastnických fondů a svůj produkt bude nabízet výhradně prostřednictvím distribuční sítě Partners. Rentea penzijní společnost sice vznikla 25. 11. 2020, ale své první účetní období bude mít prodloužené až do 31. 12. 2021. Společnost Partners vlastní v Rentea penzijní společnosti přímý podíl ve výši 50,01 % a nepřímý podíl prostřednictvím Partners PenIN ve výši 24,9001 %.

A-WebSys, spol. s r.o. (dále jen **„A-WebSys“**), je rovněž dceřinou společností společnosti Partners, která byla založena koncem roku 2003. Společnost Partners v ní svůj 50% podíl drží od prosince 2016. Společnost se zaměřuje na poskytování služeb v oblasti IT a služby této společnosti jsou v rámci společnosti Partners využívány zejména v oblasti vývoje nástrojů pro finanční poradce a klienty. A WebSys je také doporučovaným dodavatelem obchodním partnerům společnosti Partners v případě, kdy řeší umístění svých formulářů a nástrojů do systému společnosti Partners.

Společnost Partners dále k 31. 12. 2020 držela následující podíly v těchto společnostech:

1) podíl o velikosti 35,3 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Simply Fair Insurance a.s.**, se sídlem Líbalova 2348/1, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 08020400, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24309 (podíl prodán, kupní smlouva uzavřena, ale transakce dosud nebyla vypořádána);

2) podíl o velikosti 100 % na základním kapitálu společnosti **PBK Technology, s.r.o.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 09233971, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 332999 (podíl prodán k 31. 3. 2021);

3) podíl o velikosti 5 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Partners Branka, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 09727094, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25885;

4) podíl o velikosti 100 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Partners BankIn, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 09602887, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25749.

Společnost v průběhu roku 2020 držela podíly ještě v těchto dvou společnostech, ale průběžně tyto podíly pozbyla:

1) podíl o velikosti 100 % na základním kapitálu společnosti **Flotila Service, s.r.o.** (dříve Partners akademie, s.r.o.), se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 24725285, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 169080 (podíl držen do 5. 6. 2020);

2) podíl o velikosti 70 % na základním kapitálu společnosti **PM Vysočany s.r.o.**, se sídlem Sokolovská 979/209, 190 00 Praha 9 - Vysočany, IČ: 03074170, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 227215 (podíl držen do 28. 8. 2020).

Majetková struktura společností ve finanční skupině Partners a dalších propojených osob dále vyplývá ze schématu uvedeného v příloze Zprávy o vztazích mezi ovládající osobou a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, která je součástí této konsolidované výroční zprávy.

Základní údaje o společnosti Partners a společnostech s ní tvořících konsolidační celek – platné ke dni 31. 12. 2020

PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 23. 8. 2006 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12158.

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	27699781
Základní kapitál	100 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Petr Borkovec
Místopředseda představenstva	Mgr. Petr Bartoš
Místopředseda představenstva	Ing. Mgr. Lada Kičmerová
Člen představenstva	Ing. Tatiana Purdiaková
Člen představenstva	Gabriela Beránková Kudrnová
Člen představenstva	Mgr. Simona Machulová

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Ing. Lucie Simpartlová
Člen dozorčí rady	Radim Lukeš

PARTNERS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A. S.

akciová společnost zapsaná dne 5. 8. 2010 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 16374

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	24716006
Základní kapitál	20 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Lucie Simpartlová
Místopředseda představenstva	Ing. Petr Borkovec
Člen představenstva	Mgr. Ing. Martin Mašát, CFA, FRM

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Ing. Petr Kroupa
Místopředseda dozorčí rady	Ing. Jitka Lucbauerová
Člen dozorčí rady	Ing. Tatiana Purdiaková

SIMPLEA POJIŠŤOVNA, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 8. 2. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24193

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	07880014
Základní kapitál	105 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva	Mgr. Martin Švec
Místopředseda představenstva	Ing. Stanislav Burian (od 11. 11. 2020, členem od 8. 2. 2019)
Člen představenstva	Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
Člen představenstva	Mgr. Šárka Fišarová (od 10. 11. 2020)
Člen představenstva	Ing. Lucie Jurníčková (od 10. 11. 2020)

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Mgr. Simona Machulová
Člen dozorčí rady	Ing. Lucie Simpartlová
Člen dozorčí rady	RNDr. Zuzana Kepková

TRIGEA NEMOVITOSTÍ FOND, SICAV, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 13. 3. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24277

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	07973179
Základní kapitál	200 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Člen představenstva	Partners investiční společnost, a.s.
při výkonu funkce zastupuje	Ing. Tomáš Trčka
při výkonu funkce zastupuje	David Přikryl (do 31. 3. 2021)

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Ing. Tatiana Purdiaková
Člen dozorčí rady	Radim Lukeš

PARTNERS ININ, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 30. 11. 2017 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23044

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	06641199
Základní kapitál	2 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Člen představenstva	Ing. Petr Borkovec
Člen představenstva	Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
Člen představenstva	Mgr. Šárka Fišarová (od 10. 11. 2020)
Člen představenstva	Ing. Lucie Jurníčková (od 10. 11. 2020)

Dozorčí rada

Člen dozorčí rady	Radim Lukeš
Člen dozorčí rady	Ing. Tatiana Purdiaková

PARTNERS PENIN, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 15. 11. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24844

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	02054817
Základní kapitál	2 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Člen představenstva	Ing. Petr Borkovec

Dozorčí rada

Člen dozorčí rady	Radim Lukeš
Člen dozorčí rady:	Ing. Tatiana Purdiaková

PARTNERS MEDIA, S.R.O.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 14. 12. 2010 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 173681

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	24780553
Základní kapitál	20 000 000 Kč

Statutární orgán – jednatel

Bc. et Bc. Martin Vlnas

RENTEA PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 25. 11. 2020 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25850

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	09701125
Základní kapitál	50 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo	
Předseda představenstva	Mgr. Martin Švec
Místopředseda představenstva	Ing. Stanislav Burian
Člen představenstva	Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
Člen představenstva	Ing. Marek Ditz
Člen představenstva	Ing. Lucie Jurníčková

Dozorčí rada	
Předseda dozorčí rady	Mgr. Simona Machulová (členem od 25. 11. 2020, předsedou od 30. 11. 2020)
Člen dozorčí rady	RNDr. Zuzana Kepková
Člen dozorčí rady	Ing. Martina Kvíčalová

A-WEBSYS, SPOL. S R.O.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 19. 11. 2003 v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl C, vložka 44344

Sídlo	Kounicova 966/67a, Veveří, 602 00 Brno
IČ	26910560
Základní kapitál	200 000 Kč

Statutární orgán – jednatel
Ing. David Pres
Mgr. Petr Bartoš

2.2. Filozofie skupiny Partners

Partners jsme založili v roce 2007 s cílem ukázat, že kvalitní finanční poradenství je navzdory předsudkům skvělá služba s obrovskou přidanou hodnotou pro každého klienta. Naši filozofii vystihuje slogan „Finanční poradenství JINAK“. Jdeme vlastní cestou, přicházíme s novými nápady i projekty a tím měníme český trh. Klient je vždy na prvním místě, proto s ním jednáme na rovinu. Věříme totiž v celoživotní partnerství, resp. poradenství.

Od vzniku společnosti jsme získali důvěru víc než půl milionu klientů. Jsme největší nezávislá finančně poradenská společnost na trhu, poskytující objektivní, individuální a komplexní poradenství. V Partners dbáme na reálné dodržení procesu služby po vzoru A – P – S, tedy analýza, poradenství a servis. Nabízíme více způsobů podnikání pro různé typy osobností. Všichni naši poradci však musí jednat dle etického kodexu, pravidelně si doplňovat vzdělání, dělat svou práci na maximum a plnit stanovená odborná a objemová kritéria.

Pro své klienty chceme jen ty nejlepší produkty, které jim budou plně vyhovovat. Poradci si zase zaslouží skvělé nástroje, aby mohli uskutečňovat finanční plán a dostát slibu perfektního servisu. Naším snem je být symbolem kvality a stability pro klienty a nejlepším partnerem v podnikání pro poradce.

Také proto budujeme finanční skupinu Partners. V roce 2011 jsme začali Partners investiční společností, o dva roky později jsme otevřeli první pobočku Partners Market s bankovními službami. Následovala životní pojišťovna Simplea, nemovitostní fond Trigea a v roce 2021 dojde na penzijní společnost Rentea. Součástí skupiny jsou i Partners media s tištěnými periodiky a weby Peníze.cz, Finmag.cz a Heroine.cz.

Ze své praxe víme, že mezi lidmi stále panují různé finanční mýty a nedostává se jim dostatek potřebných informací. Proto od roku 2011 podporujeme finanční vzdělávání dětí, široké veřejnosti i odborníků prostřednictvím svého neziskového projektu Den finanční gramotnosti.

3. PROJEKTY

V roce 2020 jsme se hodně orientovali na klientský kmen a servis stávajících klientů. Vyvinuli jsme nové nástroje, které usnadňují třídění klientů a práci s klienty obecně. Představili jsme novou online vzdělávací platformu a podnikli kroky k rozšíření naší finanční skupiny.

Zásadní projekty roku 2020

Partners Financial Services, a.s.

Servisní analýza (SA)

Klíčovým tématem roku 2020 byl servis, a to i v oblasti IT. Na podzim byla pro poradce dokončena Servisní analýza, což je specializovaný nástroj, který v Anakinovi umožňuje provést aktualizaci údajů o klientech, kteří už jsou ve FiPu. Díky SA je možné klientovi odprezentovat jeho portfolio, propojit se s Warrenem a zrealizovat na servisu obchod. Zároveň je SA způsob, jak prokázat poskytnutí servisu setkáním, tedy splnit kritéria servisu, který je základem dlouhodobé kvalitní péče o klienta.

Konec duplicitám

Uplynulý rok jsme zasvětili práci s klientským kmenem. Vyčistili jsme databázi od osob, které již dále nechtějí být klienty Partners, odstranili jsme 45 tisíc duplicitních analýz ve FiPu a zavedli modul, který zabraňuje jejich dalšímu vzniku. Zároveň jsme nastavili nový systém pro správu „sirotků“. „Sirotci“ po končících poradcích hned dostanou poradce nového, který je zkontaktuje. V „Důležitých skupinách“ vznikly tři základní skupiny pro servis klientů s názvem Servis priorita 1, 2, 3, pro lepší práci s neservisovaným klientským kmenem.

Kampaň S námi vám to vyjde

Na podzim 2020 jsme spustili celorepublikovou kampaň S námi vám to vyjde. Cílem bylo zvýšit důvěru ve značku i společnost Partners. Podpořit nábor, obchod, loajalitu klientů i známost brandu. Objevili jsme se na více než 100 bigboardech v 10 největších městech v Česku. Rozhýbané bannery Partners s tvářemi našich poradců se zobrazovaly na Facebooku, Instagramu a důležitých zpravodajských serverech. Kampaň byla dále podpořena desítkami PR článků na hlavních mediálních webech.

Vzdělávací platforma Elon

E-learningová platforma Elon přináší další rozměr vzdělávání. Svým uživatelům nabízí možnost nabývat vědomosti na dálku. Jedním z cílů celého konceptu je usnadnit manažerům, ředitelům a všem, kteří vedou lidi, zapracování nového člověka i jeho následné vzdělávání. E-learning nahrazuje především semináře typu Start Up. Aktuálně je nasazeno 30 kurzů a přibydou další, zaměřené např. na nábor, metodiku budování, akvizici klientů apod.

Penzijní společnost Rentea

Celý loňský rok probíhalo licenční řízení, které bylo v listopadu 2020 završeno udělením licence od České národní banky. Současně jsme se chystali na spuštění, z čehož nejvíce času zabrala implementace provozního systému a jeho propojení se systémy Partners. Vybíral se také název penzijní společnosti, připravoval se design a marketingová strategie. V současnosti probíhá řízení ohledně schválení jednotlivých účastnických fondů a doufáme, že do konce prvního pololetí 2021 budeme moci startovat.

Partners banka

Od června 2020 probíhala příprava podkladů pro podání žádosti o licenci pro banku, kterou jsme na konci prosince 2020 uskutečnili. V rámci přípravy jsme založili 3 právnické osoby, z nichž právě Partners Branka, a.s., podala žádost o licenci. Podstatnou část žádosti tvořil řídicí a kontrolní systém, tedy předpisová základna budoucí banky a obchodní a strategický plán banky.

Trigea nemovitostní fond, SICAV

V únoru loňského roku Trigea pořídila svoji druhou nemovitost: Obchodní centrum Plzeň – Rokycanská. Jedná se o nemovitost s rozlohou 27 tisíc čtverečních metrů. Přestože hned několik týdnů po akvizici udeřila první vlna koronaviru, centrum se ukázalo jako dobře adaptabilní na nepříznivé situace a funguje skvěle.

Fond svým klientům loni připsal zhodnocení ve výši 5,64 %. Stabilně se také pohybuje na čelných místech ve srovnání s ostatními retailovými fondy v Česku.

4. SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBENÍ NA FINANČNÍM TRHU

Partners Financial Services, a.s.

Společnost Partners má robustní řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“), který umožňuje udržovat soulad s předpisy upravujícími působení na finančním trhu, a to pomocí stanovení pravidel a závazných postupů a zároveň i kontrol zejména ve vztahu k finančním poradcům a sankcím při porušení povinností. Vnitřní předpisy, které jsou součástí ŘKS, jsou pravidelně aktualizovány tak, aby odpovídaly změnám souvisejících právních předpisů, ale zároveň i změnám interních postupů v rámci společnosti Partners.

V roce 2020 došlo k výraznější aktualizaci 7 vnitřních předpisů, a to zejména v souvislosti se spuštěním aplikace Warren, dále s povinností nahrávat telefonické hovory týkající se investičního poradenství a konečně se zavedením procesu identifikace na dálku (tzv. Amálka). S těmito novými či změněnými procesy byly zavedeny do vnitřního kontrolního systému i odpovídající kontroly.

Společnost Partners byla také v souvislosti s pandemií covid-19 vystavena výraznější změně procesů, a to jak interních, tak procesů našich obchodních partnerů. Kromě rozvoje alternativních způsobů uzavření produktových smluv našich obchodních partnerů vyvstala nutnost posouzení používání různých online platforem, a to zejména s ohledem na ochranu osobních údajů a dále zavedení procesu identifikace na dálku. Bylo nutné veškeré informace o změnách a nových procesech v přehledné formě předávat finančním poradcům, což se dělo jednak prostřednictvím speciálních e-mailů a dále speciální složkou na Wiki.

Pandemií byl ovlivněn i počet a průběh kontrol na místě, namísto těchto kontrol však byly zavedeny kontroly nové (dočasné), které souvisely se změněnými procesy. V letošním roce plánujeme obnovit kontroly na místě v plné míře nejpozději od druhého pololetí. Zároveň i kontroly, které u nás vykonávají obchodní partneři proběhly většinou na dálku, a to buď zasláním kontrolního vzorku, nebo dotazníkovým šetřením. Takovýchto kontrol proběhlo v roce 2020 celkem 36 a žádnou nebyly zjištěny závažné nedostatky.

Počty i typy stížností klientů v roce 2020 nevykazovaly žádný negativní trend. Společnost Partners v uvedeném období obdržela 108 stížností klientů, přičemž nejvíce stížností je v oblasti životního pojištění (37) a neživotního pojištění (41). Uznáno nebo částečně uznáno bylo 68 stížností, 34 stížností bylo uzavřeno jako neoprávněné a 6 stížností je stále otevřených.

V roce 2020 byla na základě dohledových výzev České národní banky řešena 2 dohledová témata. První se vztahovala k produktovému řízení, kdy jsme v závěru roku obdrželi výzvu k zavedení nápravných opatření. Na základě této výzvy jsme navrhli plán úprav procesu produktového řízení a rozvrhli implementaci do 30. 4. 2021. Druhým dohledovým tématem byl investiční dotazník a proces investičního poradenství. Ve vztahu k tomuto tématu jsme obdrželi výzvu ke sjednání nápravy zjištěných nedostatků na začátku dubna 2021 a na nápravných opatřeních aktuálně pracujeme.

Dne 31. 8. 2020 byly vyřízeny námitky společnosti Partners proti kontrolním zjištěním uvedeným v protokolu o kontrole Úřadu pro ochranu osobních údajů ze dne 4. března 2019, a to tak, že námitka byla zamítnuta. Kontrola se týkala využívání dy-

namického biometrického podpisu. Následně Úřad pro ochranu osobních údajů vydal v dubnu 2021 rozhodnutí, kterým společnosti uložil povinnost neshromažďovat a neuchovávat dynamické biometrické podpisy klientů. Rozhodnutí dosud nenabylo právní moci a společnost Partners využije opravných prostředků stanovených zákonem.

Partners investiční společnost, a.s.

V prosinci roku 2019 byla v Partners investiční společnosti zahájena kontrola České národní banky. Kontrola na místě probíhala počátkem roku 2020, přičemž závěrečný protokol o kontrole byl společnosti doručen v měsíci březnu 2020. Společnost nepodávala proti zjištěním uvedeným v protokolu o kontrole námitky. Jako reakce na znění protokolu o kontrole bylo společností vypracováno vyjádření obsahující komentáře a návrhy nápravných opatření k jednotlivým zjištěním, společně s termíny pro přijetí nápravných opatření, a toto bylo odesláno České národní bance. O přijetí nápravných opatření společně s daty jejich implementace byla Česká národní banka po vzájemné komunikaci ze strany společnosti informována ke konci měsíce října 2020.

Kromě výše uvedené kontroly nebyla Partners investiční společnost ani jí obhospodařované fondy kolektivního investování v průběhu roku 2020 účastníky žádného dalšího správního či soudního nebo rozhodčího sporu.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

Proti společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., bylo zahájeno soudní řízení, kdy byla dne 26. 6. 2020 Městskému soudu v Praze doručena žaloba společnosti Trigema a.s. na ochranu obchodní firmy, na ochranu před nekalou soutěží a na ochranu před neoprávněným zásahem do práv k ochranným známkám. Do doby vypracování této výroční zprávy doposud nebylo v daném soudním řízení rozhodnuto.

Společnost nebyla v roce 2020 účastníkem žádného dalšího správního, soudního či rozhodčího řízení.

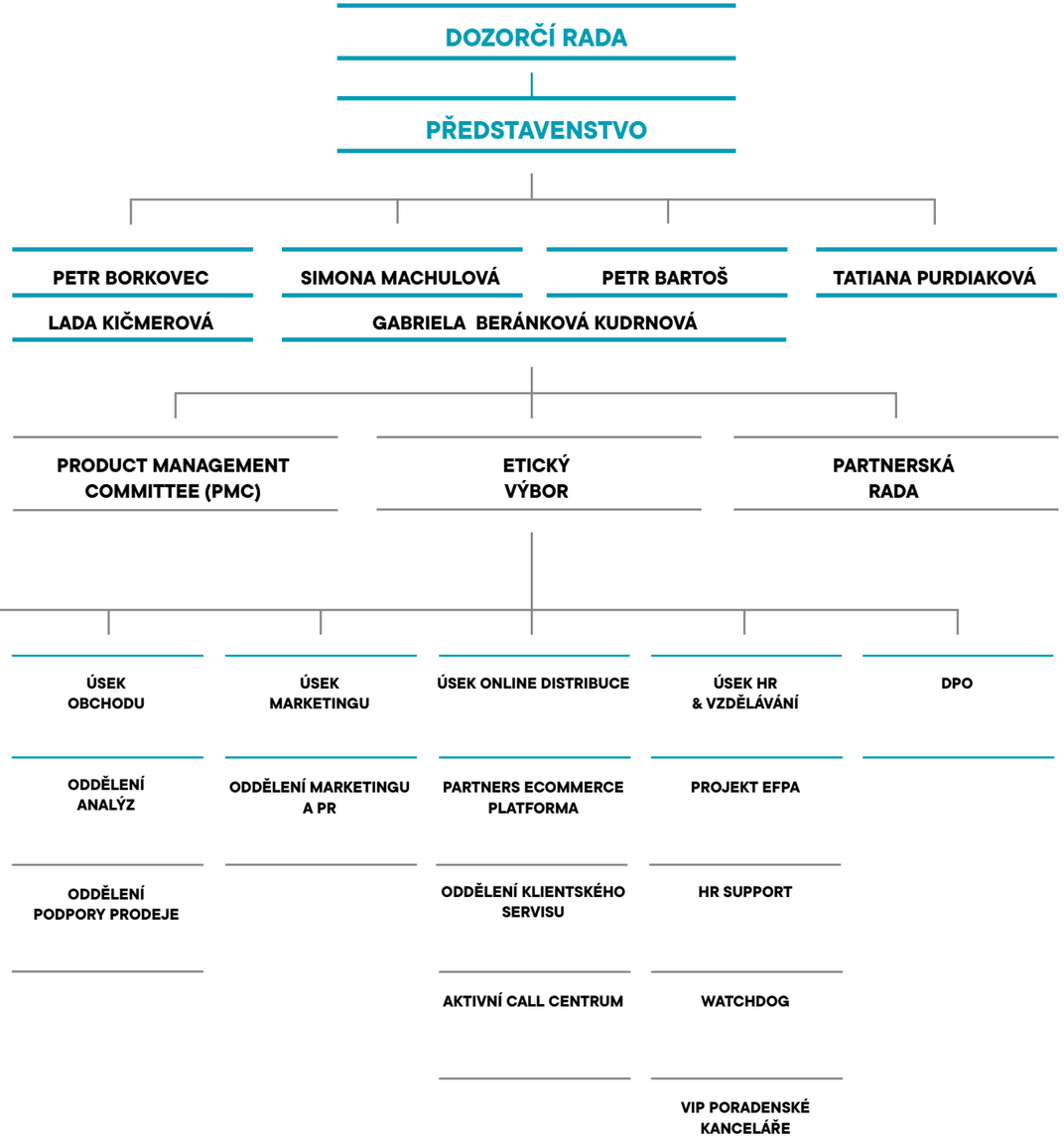
Simplea pojišťovna, a.s.

Společnost nebyla v roce 2020 účastníkem žádného správního, soudního či rozhodčího řízení. V souvislosti s pandemií covid-19 zavedla Česká národní banka speciální reporting, který pojišťovna dosud plní.

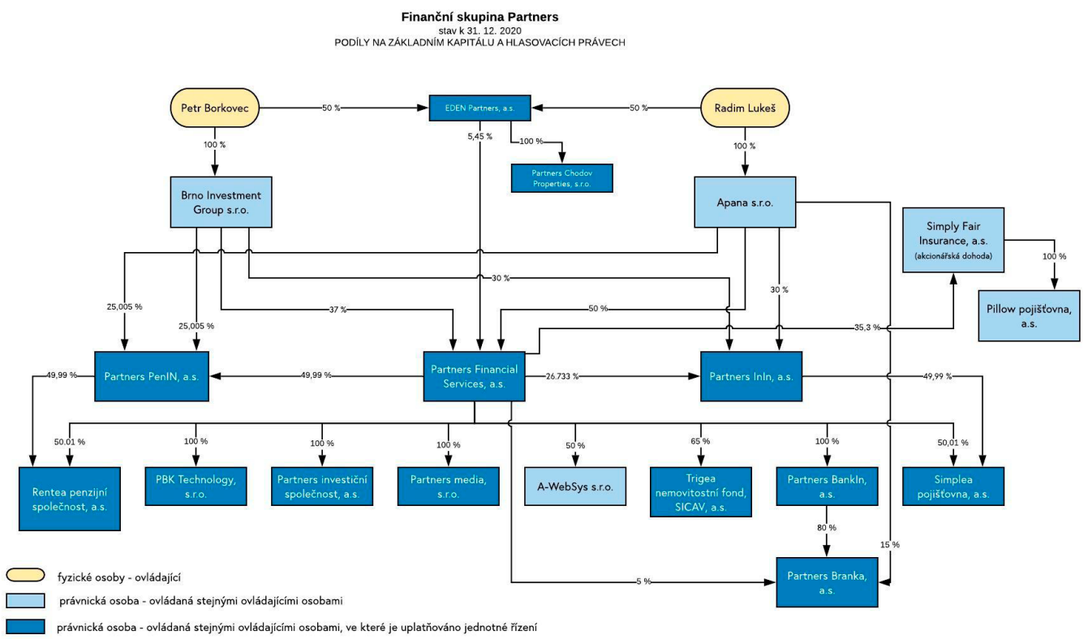
5. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI A STRUKTURA FINANČNÍ SKUPINY PARTNERS

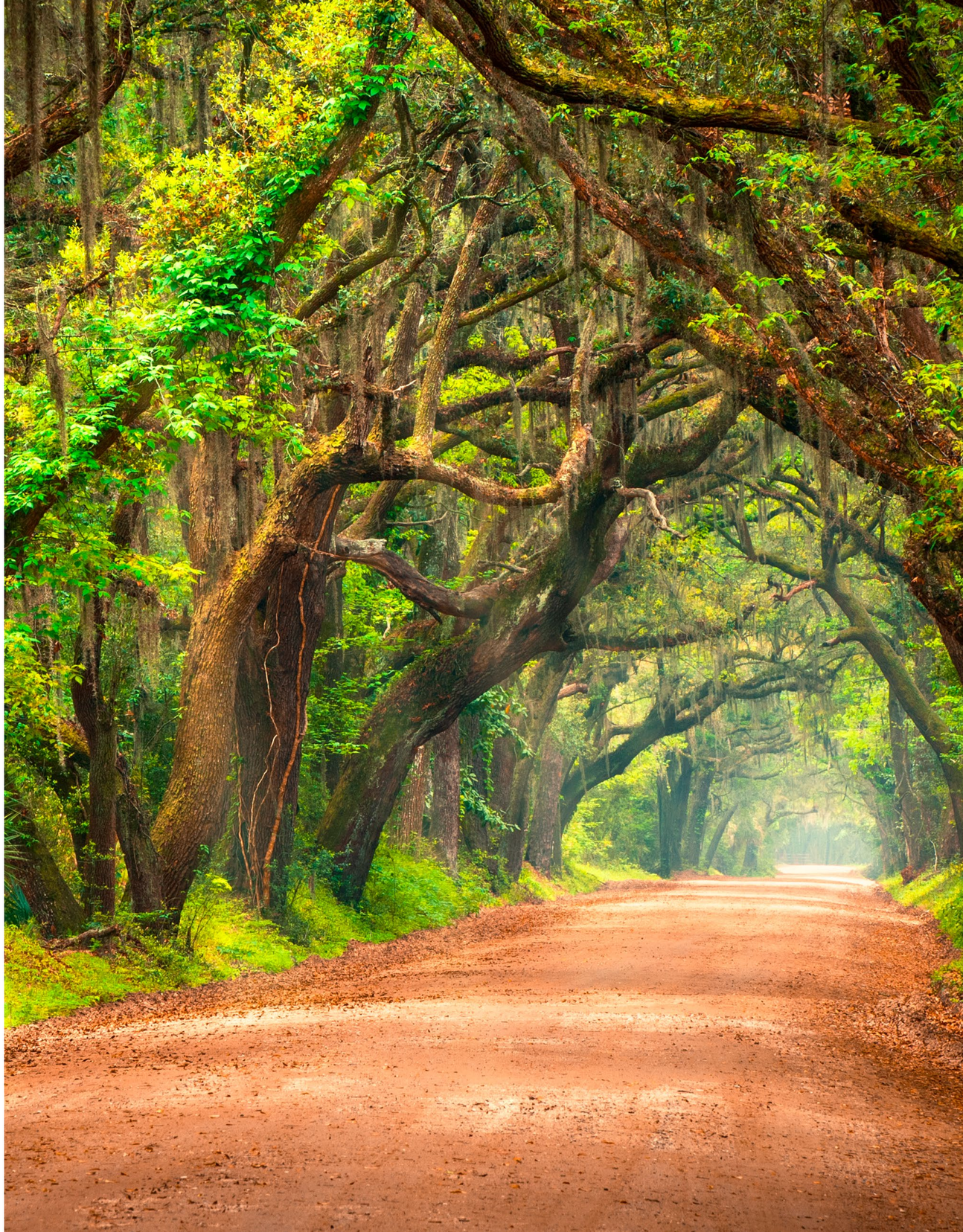
Organizační struktura společnosti Partners Financial Services, a.s. je tvořena jednotlivými funkčními útvary, které vyplývají ze schváleného organizačního schématu společnosti platného ke dni 31. 12. 2020.

Schéma organizační struktury Partners Financial Services, a.s.



Struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2020





6. PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS

Finanční poradci v Partners při tvorbě portfolia vždy dbají na klientovo přání, jeho potřeby i budoucí plány. Vycházejí z jeho aktuální situace a finančních možností. Při výběru kladou důraz na ty nejvhodnější bankovní, investiční i pojistné produkty. Volit můžou z několika stovek kvalitních finančních produktů od více než padesáti obchodních partnerů, resp. finančních institucí, s nimiž Partners spolupracují. Pouze z jednoho nebo dvou typů produktů totiž plnohodnotný finanční plán vytvořit nelze.

Typy produktů v produktovém portfoliu Partners

Bankovní produkty

- Běžné účty
- Spořicí účty
- Termínované vklady
- Platební a kreditní karty
- Spotřebitelské úvěry na bydlení (hypoteční úvěr, americká hypotéka)
- Spotřebitelský úvěr obecný
- Investiční úvěry pro firmy a podnikatele
- Investiční úvěry pro společenství vlastníků bytových jednotek a bytová družstva

Nebankovní financování

Investice
- Podílové fondy
- Programy pravidelného investování
- Modelová portfolia
- Investiční zlato

Stavební spoření
- Překlenovací úvěry ze stavebního spoření
- Úvěry ze stavebního spoření
- Stavební spoření

Životní pojištění
- Investiční životní pojištění
- Rizikové životní pojištění

Neživotní pojištění
- Cestovní pojištění
- Havarijní pojištění
- Pojištění bytového domu
- Pojištění domácnosti
- Pojištění nemovitosti
- Pojištění odpovědnosti občanů
- Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů
- Pojištění nákladů na veterinární léčbu
- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání
- Pojištění podnikatelských rizik
- Pojištění právní ochrany
- Úrazové pojištění
- Zdravotní pojištění cizinců
- Pojištění internetových rizik
- Pojištění asistenčních služeb
- Pojištění zaměstnance vůči zaměstnavateli
- Pojištění profesní odpovědnosti poradců

Penzijní produkty
- Doplňkové penzijní spoření

Partners investiční společnost, a.s., obhospodařovala a administrovala v průběhu roku 2020 šest otevřených podílových fondů:
- Partners Universe 6, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- Partners Universe 10, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- Partners Universe 13, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- Partners 7 Stars, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- Partners Dividend Selection, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- Partners Bond Opportunity, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.

Jedná se o otevřené podílové fondy kolektivního investování, z nichž tři jsou kategorizovány jako speciální fondy fondů a tři jako speciální fondy cenných papírů.

Partners investiční společnost, a.s., rovněž vykonávala činnost administrátora a obhospodařovatele pro fond Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., resp. pro jeho Podfond Trigea – jedná se o nesamosprávný speciální fond investující do nemovitostí.

Celkový objem majetku pod správou Partners investiční společnosti přesáhl v závěru roku 2020 částku 6,4 miliardy Kč.

7. OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2020

V roce 2020 jsme se zaměřili na klientský servis – vzniklo několik nových nástrojů, jako jsou Nové skupiny, Mailovátko či skvělá Servisní analýza; systém na přerozdělování „sirotků"; dále reporty v podobě dashboardu klienta a dashboardu byznysu a v neposlední řadě jsme zrealizovali i tematické kampaně. Výsledkem je odstranění několika tisíců duplicit a přes 7 tisíc nových smluv na neživotní pojištění přes call centrum. Dobré obchodní výsledky přinesla i oblast investic. Přispělo k tomu také zdokonalení investiční aplikace Warren, která se, vedle tvorby investičních portfolií a reportingu, stala i nástrojem pro online sjednávání investic.

V jednorázových investicích jsme nakonec klientům zainvestovali 3 miliardy korun, a meziročně jsme tak rostli o více jak 44 %. V pravidelných investicích dokonce o více než 53 %. A co je pozitivní, tento růst není hnán dobou, na níž je pravidelná investice předplácena, ale jejím objemem. Aktuální průměrná pravidelná investice je na částku 2200 Kč měsíčně a dobu 14 let. Klienti tak s námi investují více, častěji a výhodněji. Celkově jako firma klientům spravujeme zhruba 20 miliard korun.

Pozitivní jsou i výsledky v neživotním pojištění, kde pokračoval růstový trend. Pojistný kmen u autopojištění se v nové produkci zvýšil o 33 %, u majetku o 32 %. Celkový kmen je 505 milionů korun. Na druhou stranu, ve vztahu k celkovému počtu klientů a z nich pravděpodobných vlastníků vozidel, se zdá být 55 tisíc smluv řešených přes Partners poměrně málo. Je vidět, že tento segment nejsou naši klienti stále zvyklí řešit se svým profíkem.

U životního pojištění přišel po třech letech růstu 5% meziroční pokles v nové produkci. Objem nového ročního pojistného činil 473 milionů Kč na 40 tisících smlouvách. Většina z toho směřovala do produktů rizikového životního pojištění.

Po roce 2019, kdy jsme zaznamenali v hypotékách pokles o 20 %, se jim v roce 2020 dařilo a meziročně rostly o 40 %. Na těchto číslech je patrné, jak jsme v hypotékách do značné míry ovlivněni makroekonomickými a regulatorními změnami. Loni jsme uzavřeli hypotéky za více než 23 miliard korun. Jejich průměrná výše o pětinu vzrostla na 2,6 milionu korun. Celkově jsme sjednali úvěry přes 26 miliard korun.

Franšízy Partners Market uzavřely v uplynulém roce dohromady 147 tisíc smluv a dosáhly 30% podílu na obratu Partners. Otevřelo se 9 nových poboček z celkového počtu 94 franšíz a přijalo 140 koncipientů. Nejlepší 3 markety měly v průměru měsíční obrat 1,276 milionu korun.

Partners v číslech – stav k 31. 12. 2020

počet aktivních poradců	1 882
z toho manažerů	309
z toho ředitelů	46
z toho VIP poradců	453
počet aktivních klientů	629 000
počet nových klientů za rok 2020	31 000
počet produktů v nabídce	400
počet obchodních partnerů	54
počet sjednaných smluv historicky	2 082 165
počet smluv sjednaných za rok 2020	215 800
počet zaměstnanců společnosti Partners (přepočtený stav)	112
počet poboček Partners market	94

Struktura zprostředkovaných obchodů společnosti Partners v roce 2020

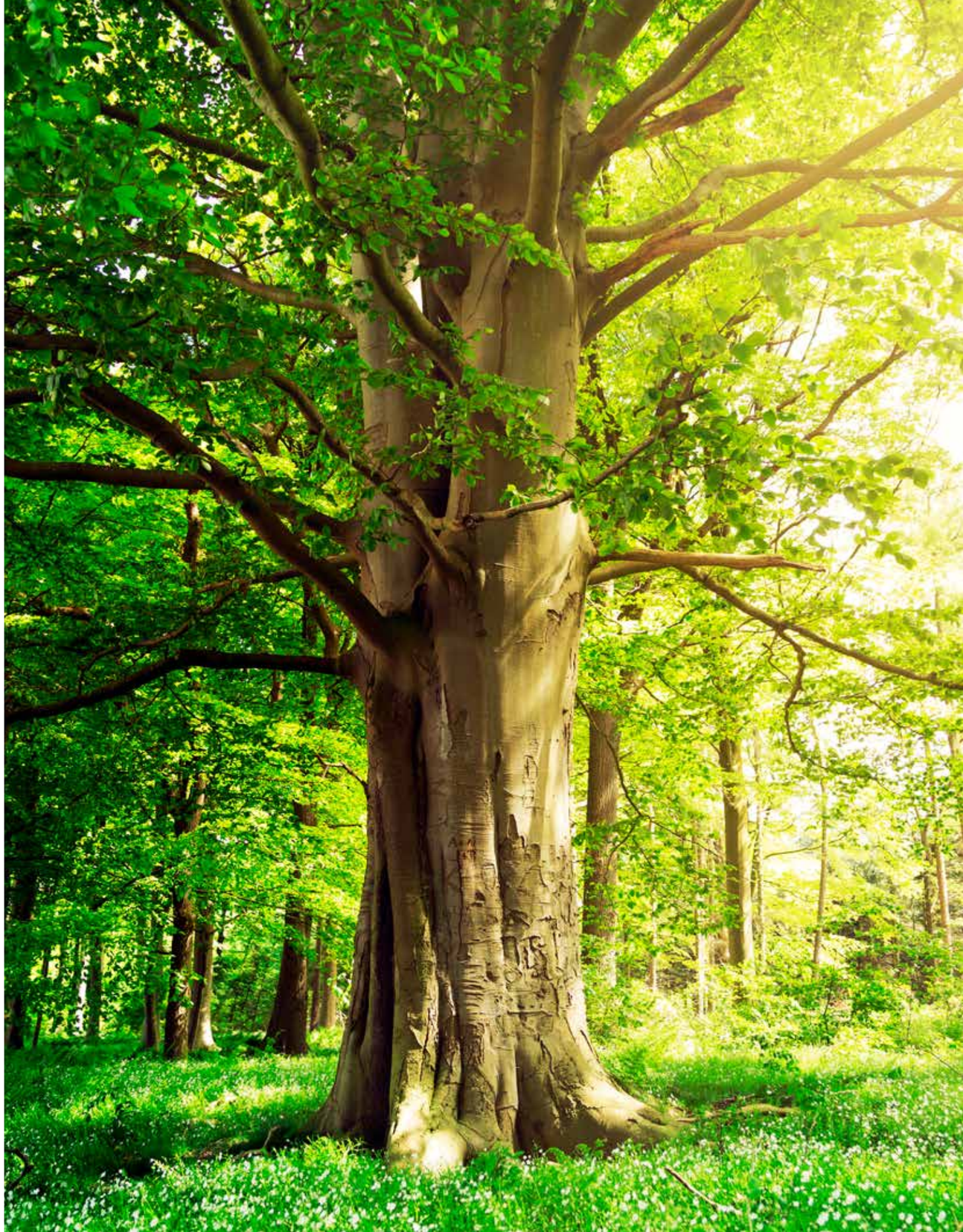
Každý klient má jiné potřeby, možnosti i budoucí plány. V Partners si zakládáme na tom, aby bylo z čeho vybírat, a my tak mohli dostát svému jménu i své vizi, a to poskytovat profesionální službu. K plánování osobních i rodinných financí přistupujeme pečlivě a komplexně. Necílíme pouze na jeden segment finančních produktů, proto je v naší produkci zastoupeno hned několik oblastí osobních financí, např. investování, financování bydlení nebo životní a neživotní pojištění.

Bankovní produkty	2,17 %
Autopojištění	15,89 %
Pojištění majetku	12,44 %
Cestovní pojištění	2,73 %
Penzijní produkty	9,88 %
Úvěry	6,96 %
Investiční životní pojištění	6,58 %
Jednorázové investice	9,06 %
Pravidelné investice	17,39 %
Rizikové životní pojištění	15,30 %
Stavební spoření	1,60 %
Ostatní	0,00 %

Typy produktů	Jednotka	Celkem	
		Suma v tis. Kč	Počet smluv
Bankovní produkty		0	3858
Cestovní pojištění	Roční pojistné	3709	4845
Doplňkové penzijní spoření	Příspěvek účastník	11 934	15 290
	Příspěvek zaměstnavatel	3780	3643
	Příspěvky celkem	15 715	15 311
Hypoteční úvěr	Výše úvěru	23 383 664	8737
Investice do komodit		0	154
Investiční životní pojištění	Roční pojistné	107 318	11 684
	Z toho na PAYG	100 754	9120
	Z toho příspěvek zaměstnavatele	1482	138
Kapitálové životní pojištění	Roční pojistné	0	3
Ostatní produkty		0	4
Ostatní úvěry (kromě hypoték a SS)	Výše úvěru	1 638 341	3634
Podílové fondy	Investice jednorázová	2 533 606	16 104
Podílové fondy (pravidelné)	Investice roční	819 153	30 895
	Suma cílových částek	11 857 027	30 895
Pojištění aut – POV, HAV	Roční pojistné	154 904	28 234
Pojištění majetku	Roční pojistné	71 376	22 102
Rizikové životní pojištění	Roční pojistné	354 389	27 187
	Z toho na PAYG	347 446	27 041
Soukromé zdravotní pojištění	Roční pojistné	0	2
Stavební spoření	Výše úvěru	1 166 960	2025
	Cílová částka	1 022 204	2849
Transformovaný fond PP	Příspěvek účastník	2389	2220
	Příspěvek zaměstnavatel	989	908
	Příspěvky celkem	3378	2247
Úrazové pojištění	Roční pojistné	33	21
Úvěrové životní pojištění	Roční pojistné	0	1

8. OBCHODNÍ PARTNEŘI

Srovnáváme stovky finančních produktů na trhu a vybíráme z nich ty nejlepší. Nejen díky naší velikosti mohou klienti Partners využívat exkluzivní produkty z různých finančních segmentů od více než padesáti institucí z řad bank, pojišťoven, stavebních spořitelen, penzijních či investičních společností.



9. ÚSPĚCHY V ROCE 2020

Partners Financial Services, a.s.

Ke smlouvám, které je možné připravit přímo online či podepsat v Anakinovi, přibyla možnost odevzdat elektronické kopie / skeny smluv a tím ušetřit tisk, poštu apod. Výsledkem je, že nadpoloviční většina produkce přichází jinak než papírově.

Pro mediální trh jsme začali měřit výkonnost trhů a po čase přidali i životní pojištění. Partners indexy podílových fondů se připravují na měsíční bázi a Partners index životního pojištění s půlroční frekvencí.

Na začátku roku 2020 se emitovaly dluhopisy za účelem financování interních projektů (investiční účet, platební služby) a zároveň uzavřely opční smlouvy na akcie společnosti Partners PenIN, a.s., která vlastní téměř polovinu penzijní společnosti Rentea. Přes léto došlo k realizaci druhé tranše akciového programu na akcie společnosti Partners InIn, a.s., jež má v majetku skoro polovinu Simplea pojišťovny, a.s.

V podzimních měsících probíhala kampaň S námi vám to vyjde. Výrazná kampaň cílila opravdu široce: připomněli jsme se svým klientům, oslovili potenciální nové klienty a zaměřili se i na případné spolupracovníky.

Spustili jsme ELON, e-learningovou vzdělávací platformu, která usnadňuje mj. zapracování nováčka i jeho následné vzdělávání. Aktuálně je nasazeno 30 kurzů, např. Start Up. Další kurzy postupně přibývají.

Dokončila se tzv. Servisní analýza (SA), což je specializovaný nástroj, díky němuž je možné v Anakinovi aktualizovat data o klientech, kteří jsou již ve FiPu. SA také umožňuje klientovi odprezentovat jeho portfolio, propojit se s Warrenem a zrealizovat na servisu obchod.

Odstranili jsme 45 tisíc duplicitních analýz z FiPu a zavedli modul, který zabraňuje jejich dalšímu vzniku. Zároveň jsme nastavili nový systém pro správu „sirotků“.

Zdokonalili jsme investiční aplikaci Warren, a poradci tak mohou sjednávat investice vybraných obchodních partnerů online.

Zpřístupnili jsme poradcům online nástroj na srovnání pojistných podmínek životních pojišťoven, který usnadňuje proces hledání pojistných podmínek, výluk apod.

Bankovní pobočky Partners Market získaly pod správu prostředky na běžných účtech přes 5,5 miliardy korun a v hypotečních úvěrech dosáhly 9 miliard korun.

Partners investiční společnost, a.s.

Aktiva ve správě Partners investiční společnosti vzrostla meziročně o 1 miliardu na celkově 6,4 miliardy korun a klientům jsme za rok 2020 zhodnotili jejich majetek o 354 milionů korun. Všechny naše fondy přinesly zajímavé zhodnocení.

Zahájili jsme kooperaci s BlackRock – největším světovým správcem. Spolupracujeme s nimi při řízení našich portfolií Partners ETF Solution.

S možností sjednat smlouvu na dálku přišlo obrovské usnadnění práce. Zároveň se to pro rok 2020 stalo absolutní nutností.

Na ČNB jsme podali žádost o rozšíření licence o vytváření a obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů.

Abychom svým poradcům byli co nejvíce nápomocni v investičních otázkách, spustili jsme informační WhatsApp chat. Začali jsme také natáčet podcasty o aktuálním dění na trzích.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

Trigea pořídila svou druhou nemovitost: Obchodní centrum v Plzni. Jedná se o nákupní galerii s více než 60 maloobchodními jednotkami. Z pohledu fondu je zapojení OC Plzeň významným přínosem pro jeho výkonnost.

Přes nelehké podmínky na trhu a situaci kolem pandemie, fond svým klientům připsal zhodnocení ve výši 5,64 %.

Partners media, s.r.o.

Během roku 2020 postupně probíhal redesign jednotlivých sekcí našeho srovnávače a sjednávače finančních produktů Ušetři.Peníze.cz.

Za rok existence časopisu Heroine jsme se dostali na tři tisíce předplatitelů, na stáncích prodáváme téměř 60 procent nákladu a s každým číslem přidáváme další stránky. Velkou zásluhu na tom má nová šéfredaktorka Michaela Kramárová. Výborně se daří i webu Heroine.cz, který za uplynulý rok navštívilo 3,8 milionu čtenářů.

Na crowdfundingové platformě HitHit se nám podařilo vybrat více než čtvrt milionu korun na sérii podcastů Hlas Heroine, která odstartovala v lednu letošního roku. Další máme v plánu realizovat na webu Peníze.cz.

Jako reakce na současné dění vznikl v rámci Finmagu projekt Koronavirus a dezinformace. Naše redakce se v něm posledních pár týdnů věnuje odhalování mýtů a lží spojených s koronavirovou pandemií.

Simplea pojišťovna, a.s.

Spustili jsme online osobní dotazník, který od té doby využilo na 4 tisíce klientů. Následně jsme připravili možnost sjednání pojištění na dálku, díky čemuž se mohla značná část produkce přesunout do světa bez fyzického kontaktu, který díky pandemii nastal.

Od listopadu 2020 klienti mohou uzavírat pojištění ošetřovného pro děti i dospělé. Tímto produktem jsme pokryli i případy, kdy dojde k výpadku příjmu živitele rodiny z důvodu péče o nemocné dítě nebo např. partnera na rodičovské dovolené.

Garance pojistného plnění je jedna z klíčových věcí, jimiž se Simplea liší od tradičních pojišťoven. V roce 2020 škodní komise řešila 12 událostí, které by se jinak z důvodu výluky zamítly. V 11 případech došlo k přiznání pojistného plnění, v celkovém objemu více jak 2 miliony korun.

10. CÍLE PRO ROK 2021

Partners Financial Services, a.s.

Získání licence na jednotlivé účastnické fondy a spuštění penzijní společnosti Rentea.

Kampaň na podporu převodu transformovaných fondů na doplňkové penzijní spoření u mladých klientů.

Nasazení Watchdog kontroly v rámci Warrena.

Vývoj poradenské mobilní aplikace „mojePartners“, která bude později rozšířena o banku.

Pořad Krotitelé dluhů. Pětice poradců bude radit českým rodinám, které se dostaly do finančních potíží.

Zdokonalení investiční aplikace Warren a zprovoznění funkce online změny na existujících smlouvách.

Rozšíření funkcí ve Sjednávači neživotního pojištění, např. oceňování skel, hodnocení kvality produktu či možnost přepočtu staré smlouvy „na jeden klik“.

Nový informační systém Wiki – přehledná a standardizovaná struktura obsahu, vylepšené vyhledávání.

Centralizace a evidence stížností klientů včetně kontroly celého procesu, aby byl maximálně proklientský.

Příprava manuálu, jak na úspěšné VIP CO, a prohloubení spolupráce v oblasti VIP CO s jednotlivými partnerstvími.

Komunikace s ČNB v rámci licenčního řízení na banku a řešení financování celého projektu, a to prostřednictvím prodeje akcií Partners BankIn, a.s., našim finančním poradcům v souladu se schváleným prospektem.

Monitoring vhodné příležitosti pro expanzi na Slovensko.

Partners investiční společnost, a.s.

Spuštění fondu kvalifikovaných investorů. Strategii máme připravenou, čekáme pouze na licenci.

Dashboard PIS pro poradce. Praktické přehledy a možnost vyhotovit výpisy klientům.

Online sjednání smluv bude rozšířeno o realizaci zpětných odkupů a přestupů mezi fondy přes Warren + evidence následných pokynů.

Úprava webových stránek pro větší přehlednost a lepší využití webu pro generování leadů.

Upgrade klientského rozhraní PIS. Klienti se dočkají modernějšího a praktičtějšího nástroje pro sledování vývoje svých investic.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

Pořízení a zařazení dalších dvou nemovitostí do portfolia. Jedná se o logistický areál a kancelářskou budovu.

Partners media, s.r.o.

Zpoplatnění obsahu, které nám umožní dosáhnout větší nezávislosti na inzertních příjmech.

Monotematické lednové číslo Heroine, k němuž v září proběhne velký event.

Hledání zajímavé mediální investiční příležitosti na trhu včetně nápadů, které by naše aktivity rozšířily tam, kde zatím nejsme, ale rádi bychom byli.

Simplea pojišťovna, a.s.

Zrychlení procesu mezi nahlášením, resp. dodáním podkladů a výplatou pojistného plnění (likvidace) z dnešních průměrných dvou dnů na hodiny.

Vytvoření vlastní databáze lékařů, sdílení smluv v Dashboardu a možnost nastavování dalších kontaktů pro zasílání upozornění (např. asistentkám).

11. AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Činnost na poli vývoje ve finanční skupině Partners reflektuje potřeby poradců pro práci s klienty, klientským kmenem i daty nad produktovými smlouvami. Zaměřuje se primárně na interní systémy, elektronické a online gadgety pro zjednodušení poradenské činnosti a procesů s ní spojených.

Většinu programů si Partners vyvinuli sami, nicméně v roce 2016 jsme majetkově vstoupili do IT společnosti A-WebSys, spol. s r.o., která se na tvorbě některých nástrojů podílí.

Uplynulý rok 2020 jsme dokončili a spustili tzv. Servisní analýzu, která nahrazuje překonaný Servisní protokol. Jedná se o specializovaný nástroj, díky němuž mohou poradci v novém Anakinovi provádět aktualizaci údajů o klientech, kteří jsou již ve FiPu. Servisní analýza zároveň umožňuje prokázat poskytnutí servisu setkáním, tedy splnit kritéria servisu se vším, co s tím souvisí, včetně rizika odebrání klienta kvůli nesplněnému servisu. Servisní analýza je rozdělena do několika modulů (např. osobní údaje, bilance, portfolio, investiční report), které si před konkrétní schůzkou může poradce navolit, a řešit tak s klientem jen to, co je v danou chvíli potřeba a na čem se domluvili.

Velký posun zaznamenala také investiční aplikace Warren, kde došlo k integraci Amundi Fundoo, a tím se otevřel další produktový segment. Kromě toho, že je to skvělý prostředek na tvorbu investičních portfolií a reporting, tak s ním lze rovněž sjednat investice online.

Dále jsme zpřístupnili pro finanční poradce online nástroj na srovnání pojistných podmínek životních pojišťoven, který usnadňuje proces hledání pojistných podmínek, výluk atp.

12. INFORMACE O NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ

Společnost ve sledovaném účetním období nenabyla vlastní akcie ani vlastní podíly.

13. VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

K ochraně životního prostředí se snažíme přistupovat zodpovědně. Ke smlouvám, které je možné připravit přímo online či podepsat v Anakinovi, v minulém roce přibyla možnost odevzdat elektronické kopie/skeny smluv a tím šetřit tisk. Výsledkem je, že nadpoloviční většina produkce už chodí jinak než jako papír – průměr roku je 52 %.

Naše pojišťovna Simplea i nemovitostní fond Trigea pak fungují zcela bezpapírově.

K 10. 3. 2021 jsme uveřejnili svou strategii týkající se společensky odpovědného investování a ESG. Tato strategie je prozatím obecná, avšak bude procházet pravidelnou aktualizací a zpřesňováním tak, jak i prostředí, které nás obklopuje, bude nabízet další možnosti rozvoje v této oblasti.

14. PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY

Zaměstnanci

Jedním z hlavních pilířů společnosti Partners jsou její zaměstnanci. Také proto si Partners zakládají na přátelské atmosféře a skvělém kolektivu. Svým zaměstnancům umožňují kariérní růst, zapojení se do nových projektů i výzev. Péče o zaměstnance a jejich rozvoj je pro společnost prioritní.

Firemní kultura

Společnost Partners zajišťuje řadu školení, programů a kurzů zaměřených na osobní, odborný i manažerský rozvoj. Cílem firmy Partners je neustále posilovat svoji pozici jakožto významného zaměstnavatele, který klade důraz na své zaměstnance a jejich potřeby. Současně je její motivací, aby se i sami zaměstnanci zajímali o své kolegy a uvědomovali si své potřeby a požadavky. Nejen vzájemnou podporou, ale i týmovou prací.

Zaměstnanecké výhody

Zaměstnancům je poskytována pestrá škála finančních i nefinančních benefitů coby prostředku odměny a motivace k vysokému standardu pracovního nasazení.

Rozvinutý systém benefitů zaměstnancům umožňuje rovný přístup k zaměstnaneckým výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby.

Charita

V květnu 2020 po první vlně pandemie covid-19 společnost Partners vyhlásila charitativní sbírku „Daruj stravenku“ pro osamocené maminky/tatínky s dětmi z Klubu svobodných matek a dále pro nadaci centrum ROSA, které pomáhá obětem domácího násilí a jejich dětem.

Sbírka na pomoc potřebným pokračovala ve druhé i třetí vlně pandemie a uzavřela se na konci roku 2020. Celková hodnota všech sbírek činila 104 100 Kč. Zaměstnanci byli velmi velkorysí. Mnozí z nich se vzdali stravenek za celý měsíc. Součástí charitativní sbírky bylo i darování oblečení pro děti nebo nákup základních dětských potřeb.

Ke konci roku pak společnost Partners uspořádala finanční sbírku pro celou Českou republiku, jejíž výtěžek např. podpořil matky a otce samoživitele v tzv. projektu Šatník nebo třeba klienty z centra ROSA. Pro tuto událost byl zřízen speciální bankovní účet. Zástupci největších akcionářů společnosti Partners – Petr Borkovec a Radim Lukeš navíc přislíbili, že každou vybranou korunu zdvojnásobí, resp. ztrojnásobí. Celková sbírka vynesla 2,2 milionu korun.

15. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost Partners jakožto osoba nabízející cenné papíry dne 13. 1. 2021 uveřejnila na svých webových stránkách prospekt s názvem „**AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s.**“ a zahájila veřejnou nabídku akcií této společnosti v rámci nulté tranše, ve které uvolnila do prodeje akcie představující celkem 35,025 % základního kapitálu společnosti Partners BankIn, a.s. Nabídka akcií je dle podmínek prospektu určena jen určité skupině osob určené společností Partners, a to jejím finančním poradcům a na ně přímo navázaným osobám, jiným osobám s ní spolupracujícím jako OSVČ a zaměstnancům, členům statutárních a dozorčích orgánů společností z finanční skupiny Partners, tj. retailovým investorům. Veřejná nabídka běží až do 13. 1. 2022 a prospekt předjímá i první tranši, kde je společnost Partners připravena vyčlenit akcie k prodeji ve výši celkem 14,475 % základního kapitálu.

V únoru 2021 společnost Partners rovněž prodala podíl ve výši 50,03125 % na společnosti Partners BankIn, a.s., společnosti Brno Investment Group s.r.o. jakožto kvalifikovanému investorovi, avšak mimo režim výše zmíněného prospektu.

Společnost Partners se na začátku roku 2021 podílela na zvýšení základního kapitálu společnosti **Partners Branka, a.s.**, upsáním nových akcií s využitím svého přednostního práva, a to v poměru ke svému dosavadnímu podílu na současné výši základního kapitálu.

K 31. 3. 2021 společnost Partners prodala svůj 100% podíl v dceřiné společnosti **PBK Technology, s.r.o.**, a to společnosti Partners Branka, a.s. Společnost PBK Technology, s.r.o., byla založena a od počátku financována společností Partners jako účelová projektová společnost pro realizaci přípravných prací projektu budoucí banky, takže její prodej byl plánovaným krokem.

16. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY KONSOLIDOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ ZA ROK 2020

	zisk	ztráta
PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.*	116 052 tis. Kč	
PARTNERS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.*	24 864 tis. Kč	
TRIGEA NEMOVITOSTNÍ FOND, SICAV, A.S.		188 tis. Kč
SIMPLEA POJIŠŤOVNA, A.S.*	3 222 tis. Kč	
PARTNERS ININ, A.S.		31 tis. Kč
PARTNERS PENIN, A.S.		52 tis. Kč
PARTNERS MEDIA, A.S.		3 300 tis. Kč
RENTEA PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.		981 tis. Kč **
A-WEBSYS, SPOL. S.R.O.	68 tis. Kč	

* Výsledek hospodaření společností Partners Financial Services, a.s., Partners investiční společnost, a.s., a Simplea pojišťovna, a.s., k 31. 12. 2020 je auditovaný.
** Společnost Rentea penzijní společnost, a.s., má prodloužené účetní období, výsledek hospodaření vychází z běžné účetní závěrky k 31. 12. 2020.

17. KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 2020

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2020
(v tisících Kč)

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

Identifikační číslo
27699781

Označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období Netto 1	Minulé účetní období Netto 2
	AKTIVA CELKEM	001	1 393 632	1 165 441
A.	**Pohledávky za upsaný základní kapitál**	002		
B.	**Dlouhodobý majetek**	003	264 803	282 144
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	55 894	44 999
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	005		
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	44 910	44 932
B.I.2.1.	Software	007	44 682	44 686
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	228	246
B.I.3.	Goodwill	009		
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	713	
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	10 271	67
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012		
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	10 271	67
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	24 498	27 503
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	9 311	9 720
B.II.1.1.	Pozemky	016		
B.II.1.2.	Stavby	017	9 311	9 720
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	9 619	11 141
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019	5 368	6 442
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	200	200
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	021		
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	022		
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	200	200
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024		
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025		
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026		
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	122 349	138 307
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	32 600	
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	029		
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	030	89 749	113 302
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	031		
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032		
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033		
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034		25 005
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	035		
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	036		25 005
B.IV.	Konsolidační rozdíl	037		734
B.IV.1.	Kladný konsolidační rozdíl	038		734
B.IV.2.	Záporný konsolidační rozdíl	039		
B.V.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	040	62 062	70 601
B.V.1.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	041	62 062	70 601

Partners Financial Services, a.s.
Konsolidovaná rozvaha
k 31. prosinci 2020

Označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období Netto 1	Minulé účetní období Netto 2
C.	**Oběžná aktiva**	042	945 608	737 120
C.I.	Zásoby	043	2 108	1 079
C.I.1.	Materiál	044	2 108	1 079
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	045		
C.I.3.	Výrobky a zboží	046		
C.I.3.1.	Výrobky	047		
C.I.3.2.	Zboží	048		
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	049		
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	050		
C.II.	Pohledávky	051	513 236	447 801
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	052	303 117	215 485
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	053		
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	054	177 050	174 543
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	055		
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	056	30 206	7 321
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	057	95 861	33 621
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	058		
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	059	5 946	5 780
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	060		
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	061	89 915	27 841
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	062	210 119	232 316
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	063	59 340	72 997
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	064		
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	065		
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	066	150 779	159 319
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	067	750	961
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	068		
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	069	5 983	11 817
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	070	68 457	51 281
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	071	43 087	32 003
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	072	32 502	63 257
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	073		
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	074		
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	075		
C.IV.	Peněžní prostředky	076	430 264	288 240
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	077	81	464
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	078	430 183	287 776
D.	**Časové rozlišení aktiv**	079	183 221	146 177
D.1.	Náklady příštích období	080	9 891	8 167
D.2.	Komplexní náklady příštích období	081		
D.3.	Příjmy příštích období	082	173 330	138 010

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha
k 31. prosinci 2019

Označ. a	P A S I V A b	řád. c	Běžné účetní období 3	Minulé účetní období 4
	PASIVA CELKEM	083	1 393 632	1 165 441
A (A.I.-A.VI.)	**Vlastní kapitál**	084	291 853	379 639
A.I.	Základní kapitál	085	100 000	97 800
A.I.1.	Základní kapitál	086	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	087		-2 200
A.I.3.	Změny základního kapitálu	088		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	089		3 500
A.II.1.	Ážio	090		
A.II.2.	Kapitálové fondy	091		3 500
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	092		3 500
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	093		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	094		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	095		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	096		
A.III.	Fondy ze zisku	097		
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	098		
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	099		
A.III.3.	Konsolidační rezervní fond	100		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	308 439	238 198
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	102	308 439	238 198
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	103		
A.V.1.	**Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) bez menšinových podílů**	104	11 181	68 908
A.V.2.	**Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci (+/-)**	105	833	-167
A.VI.	**Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)**	106	-128 600	-28 600
B. + C.	**Cizí zdroje**	107	950 872	682 116
B.	**Rezervy**	108	137 191	68 583
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	109		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	110	17 655	11 286
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	111		
B.4.	Ostatní rezervy	112	119 536	57 297

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha
k 31. prosinci 2020

Označ. a	P A S I V A b	řád. c	Běžné účetní období 3	Minulé účetní období 4
C.	**Závazky**	114	813 681	613 533
C.I.	Dlouhodobé závazky	115	344 842	321 339
C.I.1.	Vydané dluhopisy	116	143 200	
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	117		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	118	143 200	
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	119	100 575	221 935
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	120	36 000	36 283
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	121	63 997	62 643
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	122		
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	123		
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv	124		
C.I.8.	Odložený daňový závazek	125	1 070	138
C.I.9.	Závazky - ostatní	126		340
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	127		340
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	128		
C.I.9.3.	Jiné závazky	129		
C.II.	Krátkodobé závazky	130	468 839	292 194
C.II.1.	Vydané dluhopisy	131	5 389	
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	132		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	133	5 389	
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	134	93 807	67 661
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	135	91 848	1 975
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	136	91 195	131 125
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě	137		
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	138		
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv	139		
C.II.8.	Závazky ostatní	140	186 600	91 433
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	141		110
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	142		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	143	6 434	5 931
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	144	3 618	3 203
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	145	2 514	2 198
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	146	167 835	75 305
C.II.8.7.	Jiné závazky	147	6 199	4 686
D.	**Časové rozlišení pasiv**	148	103 902	76 527
D.1.	Výdaje příštích období	149	97 425	72 143
D.2.	Výnosy příštích období	150	6 477	4 384
E.	**Menšinový vlastní kapitál**	151	47 005	27 159
E.1.	Menšinový základní kapitál	152	51 027	34 899
E.2.	Menšinové kapitálové fondy	153	2 870	
E.3.	Menšinové fondy ze zisku včetně nerozděleného zisku a neuhrazené ztráty minulých let	154	-7 761	-427
E.4.	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	155	869	-7 313

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

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

Identifikační číslo
27699781

Označ. a	b	řád. c	**Běžné účetní období** 1	**Minulé účetní období** 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	1 771 072	1 406 201
II.	Tržby za prodej zboží	02		
A.	Výkonová spotřeba	03	1 457 369	1 216 866
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04		
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	7 484	9 300
A.3.	Služby	06	1 449 885	1 207 566
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07		
C.	Aktivace (-)	08	- 139	- 1 946
D.	Osobní náklady	09	137 426	127 842
D.1.	Mzdové náklady	10	100 830	92 809
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	36 596	35 033
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	31 132	29 706
D.2.2.	Ostatní náklady	13	5 464	5 327
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	19 163	17 980
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	23 327	16 781
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	23 327	15 707
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		1 074
E.2.	Úpravy hodnot zásob	18	95	
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	- 4 993	1 033
E.4.	Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu	20	734	166
E.5.	Zúčtování záporného konsolidačního rozdílu	21		
III.	Ostatní provozní výnosy	22	24 150	10 788
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	23	840	302
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	24	21	48
III.3.	Jiné provozní výnosy	25	23 289	10 438
F.	Ostatní provozní náklady	26	127 037	42 373
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	27	702	540
F.2.	Prodaný materiál	28		
F.3.	Daně a poplatky	29	639	690
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	30	62 239	20 874
F.5.	Jiné provozní náklady	31	63 457	20 269
*	**Provozní výsledek hospodaření (+/-)**	32	54 366	13 874

Partners Financial Services, a.s.
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty - druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2020

Označ. a	b	řád. c	**Běžné účetní období** 1	**Minulé účetní období** 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	33	26 056	71 009
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	34		
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	35	26 056	71 009
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	36	1 137	137
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	38		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	39		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	40		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	41	8 173	6 833
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	42	7 009	
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	43	1 164	6 833
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	44	50 459	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	45	11 900	6 587
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	46		
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	47	11 900	6 587
VII.	Ostatní finanční výnosy	48	1 101	27
K.	Ostatní finanční náklady	49	578	509
*	**Finanční výsledek hospodaření**	50	- 28 744	70 636
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)**	51	25 622	84 510
L.	Daň z příjmů	52	13 572	22 915
L.1.	Daň z příjmů splatná	53	35 525	23 800
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	54	- 21 953	- 885
**	**Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)**	55	12 050	61 595
*****	**Podíl na výsledku hospodáření v ekvivalenci**	56	833	- 167
***	**Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)**	57	12 883	61 428
	Výsledek hospodaření za účetní období přiřaditelný akcionářům mateřské společnosti (+/-)	58	12 014	68 741
****	**Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období**	59	869	- 7 313
*	**Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.**	60	1 830 552	1 494 858

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Identifikační číslo
27699781

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

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	**288 240**	**201 865**
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	**25 622**	**84 510**
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	**113 001**	**-32 026**
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	23 327	16 781
A.1.2. Změna stavu:	**108 534**	**22 073**
A.1.2.1. goodwillu a konsolidačního rozdílu	734	166
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	107 800	21 907
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	-25 057	-70 634
A.1.4. Výnosy z podílů na zisku		
A.1.5. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	3 727	-246
A.1.6. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	2 470	
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	**138 623**	**52 484**
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	**150 161**	**-63 025**
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	-21 202	-101 451
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	172 487	38 142
A.2.3. Změna stavu zásob	-1 124	284
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků		
A. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním**	**288 784**	**-10 541**
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-6 511	- 6 587
A.4. Přijaté úroky	1 164	6 833
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-23 322	- 30 000
A.6. Ostatní finanční příjmy a výdaje		
A.7. Přijaté podíly na zisku		
A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	**260 115**	**-40 295**
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	**-41 766**	**110 698**
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	-5 675	- 10 000
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	-26 448	- 20 000
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	-9 643	140 698
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	**26 896**	**71 311**
B.2.1.Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	840	302
B.2.2.Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku	26 056	71 009
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-52 000	- 51 092
B.* Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	**-66 870**	**130 917**
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	48 579	-10 901
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	**-99 800**	**-8 570**
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	200	6 230
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. Platby z fondů tvořených ze zisku		
C.2.6. Vyplacené zálohy na podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	-100 000	-14 800
C.* Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	**-51 221**	**-19 471**
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	**142 024**	**71 151**
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	**430 264**	**288 240**

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2020

(v tisících Kč)

Identifikační číslo
27699781

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

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk běžného období	Záloha na podíl na zisku	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	Celkem
Zůstatek k 1.1.2020	100 000	-2 200		3 500	238 198	68 908	-28 600	-167	379 639
Přídělý fondům			2 000	-3 500	70 241	-68 908		167	
Změna oceňovacích rozdílů									
Prodej vlastních akcií		2 200	-2 000						200
Vyplacená záloha na podíl na zisku							-100 000		-100 000
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci								833	833
Výsledek hospodaření za běžný rok						11 181			11 181
Zůstatek k 31.12.2020	**100 000**				**308 439**	**11 181**	**-128 600**	**833**	**291 853**

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk běžného období	Záloha na podíl na zisku	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	100 000	-13 200	17 995	3 490	134 066	104 946	-13 800	-14 029	319 468
Přídělý fondům			-13 225	10	104 132	-104 946		14 029	
Změna oceňovacích rozdílů									
Prodej vlastních akcií		11 000	-4 770						6 230
Vyplacená záloha na podíl na zisku							-14 800		-14 800
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci								-167	-167
Výsledek hospodaření za běžný rok						68 908			68 908
Zůstatek k 31.12.2019	**100 000**	**-2 200**		**3 500**	**238 198**	**68 908**	**-28 600**	**-167**	**379 639**

KONSOLIDOVANÁ PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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 dceřiných společností spravuje společnost investiční fondy Partners Universe, poskytuje rizikové životní pojištění a provozuje webové stránky.

Vlastníci mateřské společnosti

K rozvahovému dni má společnost 2 000 ks akcií na jméno. K rozvahovému dni má společnost v držení 0 ks vlastních akcií (2019: 4 kusy).

Akcionáři společnosti k 31. prosinci 2020 jsou:

Apana s.r.o.	50 %
Brno Investment Group s.r.o.	37 %
EDEN Partners, a.s.	5,45 %
Ostatní	7,55 %

Sídlo mateřské společnosti k 31. prosinci 2020

Partners Financial Services, a.s.
Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4 - Chodov
Česká republika

Identifikační číslo mateřské společnosti

276 99 781

KONSOLIDOVANÁ PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Členové představenstva a dozorčí rady mateřské společnosti k 31. prosinci 2020

Členové představenstva	*Členové dozorčí rady*
Ing. Petr Borkovec (předseda)	Ing. Lucie Simpartlová (předseda)
Mgr. Petr Bartoš (místopředseda)	Radim Lukeš
Mgr. Ing. Lada Kičmerová (místopředseda)	
Mgr. Simona Machulová	
Ing. Tatiana Purdiaková	
Gabriela Beránková Kudrnová	

Předmět podnikání mateřské společnosti

- investiční zprostředkovatel
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence

Změny v obchodním rejstříku mateřské společnosti

V roce 2020 byla provedena následující změna v obchodním rejstříku:

- Dne 1. července došlo k znovuzvolení všech členů představenstva do jejich funkcí, změna byla zapsaná v obchodním rejstříku 11. srpna 2020.

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
- 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:

2020	Podíl na vlastním kapitálu	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
Rentea penzijní společnost, a.s.	75,09%**	375 450	50 000
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65%	13	200
Simplea pojišťovna, a.s.	63,46%*	666 330	105 000

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s. činí 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 63,46 %. Počet přímo vlastněných akcií je 525 105, celkově 666 330.

** Přímý podíl ve společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. činí 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 75,09 %. Počet přímo vlastněných akcií je 250 050, celkově 375 450.

KONSOLIDOVANÁ PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

2019	Podíl na vlastním kapitálu	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
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65%	13	200
Simplea pojišťovna, a.s.	66,84%	701 820	105 000

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s. činí 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 66,835 %. Počet přímo vlastněných akcií je 525 105, celkově 701 820.

2020	Partners investiční společnost, a.s.	Partners media, s.r.o.	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	Simplea pojišťovna, a.s.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00
Základní kapitál	20 000	20 000	200	105 000
Vlastní kapitál	64 045	18 621	7 770	350 573
Zisk/(ztráta) běžného roku	24 865	-3 300	-188	3 222
Aktiva celkem	86 585	22 361	8 506	435 552
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

2020	Rentea penzijní společnost, a.s.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00
Základní kapitál	105 00
Vlastní kapitál	129 020
Zisk/(ztráta) běžného roku	-980
Aktiva celkem	133 933
Způsob konsolidace	přímá
Metoda konsolidace	plná

2019	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	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Sokolovská 979/209 Praha 9, 199 00
Základní kapitál	20 000	20 000	200	20
Vlastní kapitál	79 180	21 921	-1 648	-769
Zisk/(ztráta) běžného roku	45 791	1 921	- 2 852	-901
Aktiva celkem	102 344	25 034	566	1 071
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

2019	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	Simplea pojišťovna, a.s.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00
Základní kapitál	200	105 000
Vlastní kapitál	-242	279 805
Zisk/(ztráta) běžného roku	-442	-20 768
Aktiva celkem	537	314 713
Způsob konsolidace	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná

Skupina měla dále k 31. prosinci 2020 rozhodující podíl v níže uvedených společnostech. Vzhledem k faktu, že Skupina v průběhu roku 2021 prodala významnou část svých podílů a přestala tak tyto společnosti ovládat, využila možnost nezahrnout tyto účetní jednotky do konsolidačního celku a vykazovat své podíly v pořizovací ceně snížený o případné opravné položky.

Majetkové účasti

	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2020	Vlastní kapitál k 31. 12. 2020	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
PBK Technology, s.r.o.	100 %		---	-10 056	12 044	22 100	---
Partners BankIn, a.s.	100 %		---	-54	9 946	10 000	---
Partners Branka, a.s.	5 %*		---	-164	9 836	500	---
Celkem k 31. 12. 2020			**---**	**---**	**---**	**32 600**	**---**

* Přímý podíl ve společnosti Partners Branka, a.s. k 31. prosinci 2020 činil 5 %, celkový vlastnický podíl pak 100 %.

Přehled přidružených účetních jednotek je uveden v bodě 7.

Účetní závěrky společností Partners Financial Services, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Partners investiční společnost, a.s. a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. byly k 31. prosinci 2020 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.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti

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.

(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 přiřadí dodatečně, 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 dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily 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 odepisování do skupiny s dobou odepisování 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.

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) 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.

(c) 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.

(d) 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.

Rezervy

Rezerva na storna je tvořena na základě analýzy nákladů historicky vynaložených na storna s přihlédnutím k druhům uzavíraných smluv a délce možných storen v běžném období a slouží k vrácení části provizí finančním institucím v případě předčasného ukončení smlouvy klientem.

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.

Technické pojistné rezervy

Rezerva na životní pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv. Rezerva na životní pojištění představuje hodnoty budoucích závazků skupiny, vypočtené pojistně-matematickými metodami a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (RBNS),

b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události. U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje pojistně-matematickou metodou založenou na koeficientu zpoždění mezi vznikem a hlášením a na průměrné výše pojistného plnění. Při výpočtu rezervy na pojistná plnění se nediskontuje.

Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena na krytí závazků skupiny uhradit v předem definovaných případech požadavku klienta na ukončení pojistné smlouvy jedno měsíční pojistné. Její výše je pro jednotlivé pojistné smlouvy stanovena pojistně-matematickými metodami.

Ostatní technické rezervy

Skupina přehodnotí na konci každého účetního období nutnost tvořit ostatní technické rezervy (např. rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů), a to na základě všech informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky (např. výsledek provedeného testu postačitelnosti technických rezerv).

Rezerva pojistného neživotních pojištění

Rezerva pojistného neživotních pojištění se vytváří k těm odvětvím neživotních pojištění, kde je výše pojistného závislá na vstupním věku. Tato rezerva představuje hodnoty budoucích závazků pojišťovny vypočtené pojistně-matematickými metodami a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Podíl zajistitele na technických pojistných rezervách vykazuje skupina na řádku Dohadné účty aktivní.

(e) 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.

(f) 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 stejnému 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.

Zasloužené hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky podle pojistných smluv, které věcně a časově souvisí s běžným účetním obdobím.

(g) 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.

(h) 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.

(i) 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.

(j) Klasifikace pohledávek a závazků

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

(k) 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.

4. Údaje o skutečnostech s významným vlivem na činnost společnosti

Pandemie COVID-19 nebo spíše přijatá protiopatření zásadním způsobem ovlivnily českou i světovou ekonomiku v průběhu celého roku 2020 a také v prvním kvartálu roku 2021. Společnost na danou situaci reagovala zavedením řady opatření, kterými dbala na zvýšenou ochranu finančních poradců i klientů. Tato opatření zásadně neovlivnila činnost Společnosti.

5. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audio-vizuální díla	Software	Software do 60 tis. Kč	Zřizovací výdaje	Jiný a nedokončený DNHM	Celkem
Pořizovací cena							
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 201	633	83 107	1 047	---	67	86 055
Přírůstky	---	209	15 167	258	---	24 049	39 683
Úbytky	221	---	6 009	108	---	12 403	18 741
Zůstatek k 31. 12. 2020	980	842	92 265	1 197	---	11 713	106 997
Oprávky							
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 201	387	38 764	704	---	---	41 056
Odpisy	---	227	13 972	228	---	482	14 909
Oprávky k úbytkům	221	---	4 802	86	---	---	4 862
Zůstatek k 31. 12. 2020	980	614	47 934	846	---	729	51 103
Zůstatková hodnota 1. 1. 2020	**0**	**247**	**44 343**	**343**	**0**	**67**	**44 999**
Zůstatková hodnota 31. 12. 2020	**0**	**228**	**44 331**	**351**	**0**	**10 984**	**55 894**

(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. 2020	10 986	28 726	3 258	16 105	200	59 275
Přírůstky	1 415	4 510	207	---	5 817	11 949
Úbytky	---	2 545	200	---	5 817	8 562
Zůstatek k 31. 12. 2020	12 401	30 691	3 265	16 105	200	62 662
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 266	18 619	2 224	9 663	---	31 772
Odpisy	1 824	4 960	560	0	---	7 344
Odpis oceňovacího rozdílu	---	---	---	1 074	---	1 074
Oprávky k úbytkům	---	1 838	188	---	---	2 026
Zůstatek k 31. 12. 2020	3090	21 741	2 596	10 737	---	38 164
Zůstatková hodnota 1. 1. 2020	**9 720**	**10 107**	**1 034**	**6 442**	**200**	**27 503**
Zůstatková hodnota 31. 12. 2020	**9 311**	**8 950**	**669**	**5 368**	**200**	**24 498**

6. Najatý majetek

(a) Finanční leasing

Náklady na finanční leasing v roce 2020 činily 432 tis. Kč (2019 - 0 tis. Kč).

(b) Operativní leasing

Skupina pronajímala k 31. prosinci 2020 celkem 164 osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2020 činily 10 968 tis. Kč (2019 – 2 971 tis. Kč).

Operativní leasing využívá ve skupině mateřská společnost i společnosti dceřiné.

7. Konsolidované účetní jednotky přidružené

2020	Vlastnický podíl	Celkový zisk (+) / ztráta (-) za rok 2020	Vlastní kapitál k 31. 12. 2020	Pořizovací cena	Ocenění ekvivalencí k 31. 12. 2020
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	68	6 767	8 500	9 508
Partners PenIN, a.s.	49,99%	-52	26 936	25 995	13 471
Partners InIn, a.s.	26,73%	-31	54 225	53 025	39 083
Celkem k 31. 12. 2020				**87 520**	**62 062**

2019	Vlastnický podíl	Celkový zisk (+) / ztráta (-) za rok 2019	Vlastní kapitál k 31. 12. 2019	Pořizovací cena	Ocenění ekvivalencí k 31. 12. 2019
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	42	13 283	8 500	9 474
Partners PenIN, a.s.	49,99%	-7	26 988	25 995	25 992
Partners InIn, a.s.	33,657%	-178	54 256	53 162	35 135
Celkem k 31. 12. 2019				**87 657**	**70 601**

Přidružené účetní jednotky byly konsolidovány metodou ekvivalencí. Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci činil 833 tis. Kč (2019 – -167 tis. Kč). Skupina má dále podíl ve výši 35,3 % ve společnosti Simply Fair Insurance a.s., pořizovací cena tohoto podílu činila 140 208 tis. Kč (2019 – 113 302 tis. Kč). Skupina drží tento podíl výhradně za účelem jeho následného prodeje, a proto využila možnost nezahrnout tuto účetní jednotku do konsolidačního celku a vykazovat tento podíl v pořizovací ceně snížený o případné opravné položky. Skupina provedla interní analýzu hodnoty obchodního podílu a vytvořila opravnou položku ve výši 50 459 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč).

V průběhu roku 2020 prodala skupina celý svůj podíl ve společnosti Partners akademie, s.r.o. a PM Vysočany s.r.o. a částečný podíl ve výši 7 % ve společnosti Partners InIn, a.s. a 4,7 % ve společnosti Simply Fair Insurance a.s.

Majetková účast v A-WebSys, spol. s r.o. byla pořízena v roce 2016, majetková účast ve Partners InIn, a.s. byla pořízena v roce 2017 a majetková účast ve Partners PenIN, a.s. byla pořízena v roce 2019.

Sídla přidružených společností jsou následující:

A-WebSys, spol. s r.o. Kounicova 966/67a 602 00 Brno Česká republika	Partners PenIN, a.s Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners InIn, a.s Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika

Krátkodobý finanční majetek

Skupina nevlastnila žádné krátkodobé cenné papíry a podíly k 31. prosinci 2020, respektive k 31. prosinci 2019.

8. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2020 ve výši 2 964 tis. Kč (2019 – 1 840 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2020 byly identifikovány zásoby na skladě, které se doprodávají, příp. které jsou neprodejné a budou použity jako reklamní předměty. Z tohoto důvodu společnost vytvořila opravnou položku k zásobám ve výši 856 tis. Kč (2019 – 761 tis. Kč).

9. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

(c) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 73 257 tis. Kč (2019 – 90 936 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 29 975 tis. Kč (2019 – 35 846 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2020 činila 13 917 tis. Kč (2019 – 17 938 tis. Kč).

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 91 195 tis. Kč (2019 – 131 125 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 62 703 tis. Kč (2019 – 45 183 tis. Kč). Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti ve výši 242 tis. Kč (2019 – 3 559 tis. Kč).

(d) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 63 997 tis. Kč (2019 – 62 643 tis. Kč) a představují stornofond skupiny tvořený v souladu s účetními metodami (viz bod 2 (h) této přílohy). Tento

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.

10. Zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 68 457 tis. Kč (2019 – 51 281 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 61 607 tis. Kč (2019 – 46 918 tis. Kč).

Dlouhodobé poskytnuté zálohy ve výši 5 946 tis. Kč (2019 – 5 760 tis. Kč) představují zálohy poradcům a franšízám na kauce na nájmy.

Krátkodobé přijaté zálohy ve výši 91 848 tis. Kč (2019 – 1 975 tis. Kč) zahrnují především přijatou kupní cenu za prodaný podíl ve společnosti Simply Fair Insurance a.s. V roce 2020 byla uzavřena kupní smlouva na prodej celého podílu za částku 89 749 tis. Kč, která byla protistranou zaplacena, ovšem k převodu podílu k 31.12.2020 z důvodu schvalování transakce ze strany České národní banky nedošlo. Součástí krátkodobých přijatých záloh jsou také zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 2 099 tis. Kč (2019 – 1 901 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 36 000 tis. Kč (2019 – 36 283 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 31 649 tis. Kč (2019 –33 525 tis. Kč).

11. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 43 087 tis. Kč (2019 – 32 003 tis. Kč) a tvoří zejména dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období ve výši 45 897 tis. Kč (2019 – 28 782 tis. Kč) a podíl zajistitele na technických rezervách ve výši 5 111 tis. Kč (2019 – 1 262 tis. Kč).

Dohadné účty pasivní ve výši 167 835 tis. Kč (2019 – 75 305 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 116 448 tis. Kč (2019 – 39 604 tis. Kč) a dohady na zajistné ve výši 11 789 tis. Kč (2019 – 3 364 tis. Kč).

12. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 89 915 tis. Kč (2019 – 27 841 tis. Kč) představují zejména úvěr poskytnutý v roce 2020 spřízněné společnosti splatný 31.12.2024 s úrokovou sazbou 3,35 % p.a. ve výši 53 625 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč). Dále položka obsahuje dlouhodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období. V souvislosti s poskytnutým úvěrem Skupina eviduje poskytnutý úvěrový příslib z titulu nevyčerpaného úvěrového rámce ve výši 19 250 tis. Kč.

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 32 502 tis. Kč (2019 – 63 257 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 2020 ve výši 10 479 tis. Kč (2019 – 11 477 tis. Kč).

13. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 9 891 tis. Kč (2019 – 8 167 tis. Kč) zahrnují časové rozlišení nákladů na provize, licence, pojištění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 173 330 tis. Kč (2019 – 138 010 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 97 425 tis. Kč (2019 – 72 143 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 91 995 tis. Kč (2019 – 66 898 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 4 352 tis. Kč (2019 – 5 245 tis. Kč).

14. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	761	29 389	30 150
Tvorba	856	13 873	14 729
Rozpuštění/použití	-761	-18 866	-19 627
Zůstatek k 31. 12. 2020	**856**	**24 396**	**25 252**

15. Rezervy

	Rezerva na daň z příjmu	Rezerva na storna	Ostatní rezervy	Technické pojistné rezervy	Celkem Ostatní rezervy
Zůstatek k 1. 1. 2020	11 286	41 000	5 690	10 607	57 297
Tvorba	11 641	---	11 827	66 207	78 034
Rozpuštění/použití	---	---	5 690	10 105	15 795
Zůstatek k 31. 12. 2020	**17 655**	**41 000**	**11 827**	**66 709**	**119 536**

Technické pojistné rezervy představují zejména IBNR rezervu ve výši 5 775 tis. Kč (2019 – 5 775 tis. Kč), RBNS rezervu ve výši 676 tis. Kč (2019 – 676 tis. Kč) a rezervu pojistného neživotních pojištění ve výši 3 458 tis. Kč (2019 – 3 458 tis. Kč).

KONSOLIDOVANÁ PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

16. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2020 společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 186 255 tis. Kč (2019 – 221 935 tis. Kč). Úvěr se zůstatkem 148 755 tis. Kč je úročený fixní sazbou 2,40 % p.a. a den splatnosti úvěru je 31. března 2023. V roce 2020 Společnost načerpala nový úvěr, který měl k 31.12.2020 zůstatek 37 500 tis. Kč, je úročený fixní sazbou 3,35 % p.a. a den splatnosti úvěru je 29. prosince 2023. Částky úvěrů splatné v následujících 12 měsících činí 85 680 tis. Kč. Společnost rovněž čerpala krátkodobý kontokorentní úvěr ve výši 8 127 tis. Kč (2019 – 67 661 tis. Kč), který je splatný 31. července 2021. Nečerpaný úvěrový rámec k 31. prosinci 2020 činil 71 873 tis. Kč (2019 – 12 339 tis. Kč).

17. Vydané dluhopisy

Společnost Partners Financial Services, a.s. v roce 2020 emitovala dluhopisy s pevným výnosovým úrokem 4 % p.a. v souladu s Kapitolou V., Oddílem 1, odst. 1.8 Unijního prospektu pro růst DLUHOPISY PARTNERS 4,0/25 schváleného rozhodnutím České národní banky č.j. 2020/009549/CNB/570, Sp. zn. S-Sp-2019/00080/CNB/572 ze dne 17.ledna 2020, které nabylo právní moci dne 21. ledna 2020. Došlo k umístění dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 143 200 tis. Kč a veřejná nabídka dluhopisů byla v souladu s prospektem ukončena dne 22. dubna 2020.

Výplata kupónu je jednou ročně a splatnost dluhopisů je 22.1.2025. Úrokové náklady z dluhopisů k 31.12.2020 činily 5 389 tis. Kč.

18. Informace o tržbách

Všechny tržby byly realizovány na území České republiky. Nejvýznamněji se na tržbách skupiny podílejí tržby z provizí za zprostředkované smlouvy, zasloužené pojistné, tržby z management fee podílových fondů a vstupních poplatků od klientů a dále tržby za služby poskytované poradcům:

		2020	2019
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb		*1 771 072*	*1 406 201*
Z toho:	Tržby z provizí	1 384 776	1 231 928
	Zasloužené pojistné	217 286	20 575
	Tržby z management fee a vstupních poplatků od klientů	120 635	114 750
	Tržby ostatní (z prodeje služeb)	48 375	38 948
Tržby z prodaného dlouhodobého majetku a materiálu		*861*	*350*
Jiné provozní výnosy		*23 289*	*10 438*
Z toho:	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	2 231	1 853
	Přefakturace	93	1 994
	Podíl zajistitele na tvorbě technických rezerv a profitsharing	16 696	1 870
	Ostatní	2 937	4 721
Celkem		**1 795 222**	**1 416 989**

19. 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:

	2020	2019
Náklady na provize	1 290 897	1 068 868
Opravy a udržování	4 184	3 279
Reklama a marketing	25 001	19 521
Nájem vč. služeb	17 084	14 995
Školení	5 492	13 173
Smluvní práce	30 445	32 719
Ostatní	76 782	55 011
Celkem	**1 449 885**	**1 207 566**

V roce 2020 činily náklady na výzkum a vývoj 850 tis. Kč (2019 – 5 920 mil. Kč).

20. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 63 457 tis. Kč (2019 – 20 269 tis. Kč) zahrnují zejména neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu ve výši 11 844 tis. Kč (2019 – 10 187 tis. Kč) a předepsané hrubé pojistné postoupené zajistitelům ve výši 37 568 tis. Kč (2019 – 4 754 tis. Kč).

21. Informace o spřízněných osobách

(a) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo, příp. jednatelé		Dozorčí rada	
	2020	2019	2020	2019
Počet členů – Partners Financial Services, a.s.	6	6	2	2
Počet členů – Partners investiční společnost, a.s.	3	3	3	3
Počet členů – Partners media, s.r.o.	1	1	---	---
Počet členů – Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s	1	1	2	2
Počet členů – Simplea pojišťovna, a.s.	3	3	3	3
Odměny z titulu výkonu funkce	19 640	16 120	240	240

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.	
	2020	2019	2020	2019
Nákup vlastních akcií	---	---	---	---
Prodej vlastních akcií	200	11 000	---	---
Poskytnuté úvěry – ovládající osoba	---	170 000	177 038	173 730
Vzájemné vztahy – ovládaná osoba	---	---	5 672	4 236
Poskytnuté úvěry – ostatní spřízněné strany	71 250	---	53 625	---

Poskytnuté úvěry představují úvěr ovládajícím společnostem Brno Investment Group s.r.o. a Apana s.r.o. s úvěrovým rámcem 170 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč je úročeno sazbou 1,95 % a 85 mil. Kč je úročeno sazbou 2,4% p. a., zbývající část pohledávky tvoří úrok ve výši 7 038 tis. Kč (2019 – 3 730 tis. Kč).

Vzájemné vztahy s ovládanou společností představují zejména krátkodobou pohledávku za společností Rentea penzijní společnost, a.s. ve výši 4 961 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč).

Poskytnutý úvěr ostatním spřízněným stranám představuje úvěr společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o. s úvěrovým rámcem 71 250 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč) a fixním úrokem 3,35 %. K 31. prosinci 2020 byl zůstatek tohoto úvěru 53 625 tis. Kč.

22. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2020 a 2019:

2020	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	134	81 830	25 189	4 401
Vedoucí pracovníci	12	19 460	5 943	1 063
Celkem	**146**	**100 830**	**31 132**	**5 464**

2019	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	120	76 689	25 017	4 602
Vedoucí pracovníci	12	16 120	4 689	725
Celkem	**132**	**92 809**	**29 706**	**5 327**

23. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 618 tis. Kč (2019 – 3 203 tis. Kč), ze kterých 2 444 tis. Kč (2019 – 2 063 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 174 tis. Kč (2019 – 1 140 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

24. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 2 514 tis. Kč (2019 - 2 198 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 1 436 tis. Kč (2019–1 348 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 1 203 tis. Kč (2019–1 278 tis. Kč).

Skupina nemá k 31. prosinci 2020 (resp. k 31. prosinci 2019) žádné daňové závazky po splatnosti.

25. Informace o odměnách statutárním auditorům

Náklady skupiny z titulu odměn statutárním auditorům:

	2020	2019
Povinný audit	2 009	1 592
Daňové poradenství	508	632
Celkem	**2 517**	**2 224**

26. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 35 525 tis. Kč (2019 – 23 800 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2020 ve výši 35 514 tis. Kč (2019 – 25 087 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2019 ve výši 11 tis. Kč (2019 – -1 275 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Dlouhodobý hmotný majetek	5 093	---	-1 440	-1 637	3 653	-1 637
Rezervy	25 483	8 820	---	---	25 483	8 820
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	**30 576**	**8 820**	**-1 440**	**-1 637**	**29 136**	**7 183**

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (i) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2019 – 19 %).

27. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost má smluvní závazky z pronájmu automobilů na operativní leasing. Leasingové operace jsou popsány v bodě 6a) a 6b) přílohy účetní závěrky. Závazek nevykázán v rozvaze činí celkem 7 426 tis. Kč.
Společnost se zavázala na základě Smlouvy o příplatku mimo základní kapitál vůči společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. ze dne 4. srpna 2020 poskytnout dobrovolný peněžitý příplatek mimo základní kapitál v celkové výši 50 000 tis. Kč, přičemž splatnost je rozdělená do tří let od spuštění provozu penzijní společnosti.

Hodnoty převzaté k obhospodařování investiční společností činily 6 426 300 tis. Kč k 31. prosinci 2020 (2019 – 4 593 337 tis. Kč).

28. Významná následná událost

Společnost Partners jakožto osoba nabízející cenné papíry dne 13.ledna 2021 uveřejnila na svých webových stránkách prospekt s názvem „AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s.“ a zahájila veřejnou nabídku akcií této společnosti v rámci nulté tranše, ve které uvolnila do prodeje akcie představující celkem 34,56875 % základního kapitálu společnosti Partners BankIn, a.s. Nabídka akcií je dle podmínek prospektu určena pouze vybrané skupině osob určené společností Partners, a to jejím finančním poradcům a na ně přímo navázaným osobám, jinými osobám s ní spolupracujícím jako OSVČ a zaměstnancům, členům statutárních a dozorčích orgánů společností z finanční skupiny Partners, tj. retailovým investorům. Veřejná nabídka bude aktivní až do 13. ledna 2022 a prospekt předjímá i první tranši, na základě které je společnost Partners připravena vyčlenit další akcie k prodeji ve výši celkem 14,475 % základního kapitálu.

V únoru 2021 společnost Partners rovněž prodala podíl ve výši 50,03125 % na společnosti Partners BankIn, a.s. společnosti Brno Investment Group s.r.o. jakožto kvalifikovanému investorovi, avšak mimo režim výše zmíněného prospektu.

Společnost Partners se za začátku roku 2021 podílela na zvýšení základního kapitálu společnosti Partners Branka, a.s. upsáním nových akcií s využitím svého přednostního práva, a to v poměru k jejímu dosavadnímu podílu na současné výši základního kapitálu.

K 31.březnu 2021 společnost Partners prodala svůj 100 % podíl v dceřiné společnosti PBK Technology, s.r.o., a to společnosti Partners Branka, a.s. Společnost PBK Technology, s.r.o. byla založena a od počátku financována společností Partners jako účelová projektová společnost pro realizaci přípravných prací projektu budoucí banky, takže její prodej byl plánovaným krokem.

V březnu 2021 došlo k splacení úvěru společností Brno Investment Group, s.r.o.

Kromě výše uvedeného nebyly k datu sestavení účetní závěrky skupiny známy žádné další události, které by si vyžádaly úpravu nebo zveřejnění v konsolidované účetní závěrce.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
14. května 2021	Ing. Petr Borkovec	Ing. Tatiana Purdiaková	Ing. Tatiana Purdiaková

ZPRÁVA AUDITORA

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 2020, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 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 konsolidovaných aktiv a pasiv Skupiny k 31. prosinci 2020 a konsolidovaných nákladů a výnosů a konsolidovaného výsledku jejího hospodaření a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 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 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 zprávu 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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické právní společnosti s ručením omezeným záruką. Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24195 IČO 49619187 DIČ CZ699001896 ID datové schránky: dkbgjne

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 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 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 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 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

ZPRÁVA AUDITORA

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, 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 Skupiny 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 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 událostí 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 ztratí 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 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 14. května 2021

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

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

18. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S. 2020

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2020
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.
Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4
Česká republika

Identifikační číslo

27699781

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	**1**	**1 514 484**	**- 140 867**	**1 373 617**	**1 135 087**
B.	**Stálá aktiva**	**2**	**813 927**	**- 118 093**	**695 834**	**577 410**
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	61 581	- 41 985	19 596	42 658
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	57 560	- 41 985	15 575	42 591
B.I.2.1.	Software	5	55 918	- 40 571	15 347	42 345
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	6	1 642	- 1 414	228	246
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	4 021		4 021	67
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	4 021		4 021	67
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	9	43 308	- 25 649	17 659	19 413
B.II.1.	Pozemky a stavby	10	12 401	- 3 090	9 311	9 720
B.II.1.2.	Stavby	11	12 401	- 3 090	9 311	9 720
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	30 707	- 22 559	8 148	9 493
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	13	200		200	200
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	14	200		200	200
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	15	709 038	- 50 459	658 579	515 339
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	16	481 310		481 310	289 375
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	17	227 728	- 50 459	177 269	200 959
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	18				25 005
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	19				25 005

ROZVAHA

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2020

Označ.	A K T I V A	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
C.	**Oběžná aktiva**	**20**	**520 077**	**- 22 774**	**497 303**	**412 783**
C.I.	Zásoby	21	2 964	- 856	2 108	1 079
C.I.1.	Materiál	22	2 964	- 856	2 108	1 079
C.II.	Pohledávky	23	485 446	- 21 918	463 528	403 234
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	24	282 633		282 633	219 391
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	25	177 749		177 749	177 966
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	26	9 803		9 803	7 321
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	27	95 081		95 081	34 104
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	28	5 926		5 926	5 760
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	29	89 155		89 155	28 344
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	30	202 813	- 21 918	180 895	183 843
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	31	35 445	- 11 439	24 006	30 114
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	32	4 961		4 961	
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	33	162 407	- 10 479	151 928	153 729
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	34				10 877
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	68 457		68 457	50 903
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	36	50 209		50 209	28 782
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	37	43 741	- 10 479	33 262	63 167
C.IV.	Peněžní prostředky	38	31 667		31 667	8 470
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	39	62		62	284
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	40	31 605		31 605	8 186
D.	**Časové rozlišení aktiv**	**41**	**180 480**		**180 480**	**144 894**
D.1.	Náklady příštích období	42	7 449		7 449	6 932
D.3.	Příjmy příštích období	43	173 031		173 031	137 962

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2020

Označ.	P A S I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	**44**	**1 373 617**	**1 135 087**
A.	**Vlastní kapitál**	**45**	**422 176**	**405 923**
A.I.	Základní kapitál	46	100 000	97 800
A.I.1.	Základní kapitál	47	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	48		- 2 200
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	49		3 500
A.II.2.	Kapitálové fondy	50		3 500
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	51		3 500
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	52	334 724	237 295
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	53	334 724	237 295
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	54	116 052	95 928
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	55	- 128 600	- 28 600
B. + C.	**Cizí zdroje**	**56**	**855 012**	**655 292**
B.	**Rezervy**	**57**	**63 983**	**46 423**
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	58	11 641	
B.4.	Ostatní rezervy	59	52 342	46 423
C.	**Závazky**	**60**	**791 029**	**608 869**
C.I.	Dlouhodobé závazky	61	343 787	247 696
C.I.1.	Vydané dluhopisy	62	143 200	
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	63	143 200	
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	64	100 575	148 755
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	65	36 015	36 297
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	66	63 997	62 644

ROZVAHA

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2020

Označ. a	P A S I V A b	řád. c	Běžné účetní období 5	Minulé účetní období 6
C.II.	Krátkodobé závazky	67	447 242	361 173
C.II.1.	Vydané dluhopisy	68	5 389	
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	69	5 389	
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	70	93 807	140 841
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	71	112 210	21 975
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	72	79 309	125 628
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	73	111	151
C.II.8.	Závazky ostatní	74	156 416	72 578
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	75	3 655	3 240
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	76	2 370	2 133
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	77	1 436	1 453
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	78	144 532	64 623
C.II.8.7.	Jiné závazky	79	4 423	1 129
D.	**Časové rozlišení pasiv**	**80**	**96 429**	**73 872**
D.1.	Výdaje příštích období	81	96 347	71 944
D.2.	Výnosy příštích období	82	82	1 928

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2020
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.
Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4
Česká republika

Identifikační číslo

27699781

Označ. a	b	řád. c	Běžné účetní období 1	Minulé účetní období 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	1 630 456	1 356 195
A.	Výkonová spotřeba	2	1 394 080	1 176 530
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	6 152	8 435
A.3.	Služby	4	1 387 928	1 168 095
C.	Aktivace (-)	5	- 139	- 1 946
D.	Osobní náklady	6	94 544	95 588
D.1.	Mzdové náklady	7	68 578	68 892
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	8	25 966	26 696
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9	22 612	22 813
D.2.2.	Ostatní náklady	10	3 354	3 883
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	11	10 776	15 441
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	12	17 874	14 510
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	13	17 874	14 510
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	14	- 7 098	931
III.	Ostatní provozní výnosy	15	62 632	10 478
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	16	55 718	1 475
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	17	21	46
III.3.	Jiné provozní výnosy	18	6 893	8 957
F.	Ostatní provozní náklady	19	60 859	32 094
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20	28 776	1 452
F.3.	Daně a poplatky	21	370	548
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	22	5 919	10 300
F.5.	Jiné provozní náklady	23	25 794	19 794
*	**Provozní výsledek hospodaření (+/-)**	**24**	**132 968**	**48 966**

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Partners Financial Services, a.s.
Výkaz zisku a ztráty - druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2020

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	25	66 056	89 288
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	26	40 000	18 279
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	27	26 056	71 009
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	28	4 431	62 599
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	29	7 014	4 751
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	30	7 009	4 734
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	31	5	17
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	32	47 259	- 33 962
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	33	11 900	6 587
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	34	11 900	6 587
VII.	Ostatní finanční výnosy	35	1 061	27
K.	Ostatní finanční náklady	36	428	331
*	**Finanční výsledek hospodaření**	**37**	**10 113**	**58 511**
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)**	**38**	**143 081**	**107 477**
L.	Daň z příjmů	39	27 029	11 549
L.1.	Daň z příjmů splatná	40	29 511	12 485
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	41	- 2 482	- 936
**	**Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)**	**42**	**116 052**	**95 928**
***	**Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)**	**43**	**116 052**	**95 928**
*	**Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.**	**44**	**1 767 219**	**1 460 739**

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
za rok končící 31. prosincem 2020
(v tisících Kč)

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

Identifikační číslo
27699781

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	**8 470**	**138 820**
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	143 081	107 477
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	- 11 307	- 30 208
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	17 874	14 510
A.1.2. Změna stavu:	46 379	- 22 731
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	46 379	- 22 731
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 48 567	- 8 433
A.1.5. Výnosy z podílů na zisku	- 40 000	- 18 279
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	4 886	1 836
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	8 121	2 889
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	**131 774**	**77 269**
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	108 954	- 7 898
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 45 582	- 51 492
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	155 660	43 505
A.2.3. Změna stavu zásob	- 1 124	89
A. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním**	**240 728**	**69 371**
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 6 511	- 6 587
A.4. Přijaté úroky	- 319	4 751
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 7 796	- 23 383
A.6. Přijaté podíly na zisku	40 000	18 279
A.* Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	**266 102**	**62 431**
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 216 764	- 191 063
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 5 615	- 6 892
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 16 219	- 19 869
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	- 194 930	- 164 302
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	81 774	72 484
B.2.1.Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	55 718	1 475
B.2.2.Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku	26 056	71 009
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	- 51 783	- 54 515
B.* Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	**- 186 773**	**- 173 094**
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	43 668	- 11 117
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	- 99 800	- 8 570
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	200	6 230
C.2.6. Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	- 100 000	- 14 800
C.* Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	**- 56 132**	**- 19 687**
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	**23 197**	**- 130 350**
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	**31 667**	**8 470**

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.
Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4
Česká republika

Identifikační číslo

27699781

	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly z přec. majetku a závazků	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2020	100 000	-2 200	--	3 500	--	237 295	-28 600	95 928	405 923
Příděly fondům	--		2 000	-3 500	--	97 429	--	-95 928	1
Prodej akcií	--	2 200	-2 000	--	--	--	--	--	200
Vyplacená záloha	--	--	--	--	--	--	-100 000	--	-100 000
Výsledek hospodaření za běžný rok	--		--	--	--	--	--	116 052	116 052
Zůstatek k 31.12.2020	100 000	--	--	--	--	334 724	-128 600	116 052	422 176

	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly z přec. majetku a závazků	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	100 000	-13 200	17 995	3 500	-10	132 182	-13 800	91 888	318 555
Příděly fondům	--	--	-13 225	--	--	105 113	--	-91 888	--
Vydání akcií	--	11 000	-4 770	--	--	--	--	--	6 230
Změna oceňovacích rozdílů	--	--	--	--	10	--	--	--	10
Vyplacená záloha	--	--	--	--	--	--	-14 800	--	-14 800
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	--	--	--	95 928	95 928
Zůstatek k 31.12.2019	100 000	-2 200	--	3 500	--	237 295	-28 600	95 928	405 923

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika 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 Prahu 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.

Vlastníci společnosti

K rozvahovému dni má společnost 2 000 ks akcií na jméno. K rozvahovému dni má společnost v držení 0 ks vlastních akcií (2019: 4 kusy).

Sídlo společnosti k 31. prosinci 2020

Partners Financial Services, a.s.
Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4 - Chodov
Česká republika

Identifikační číslo

276 99 781

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2020

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

Ing. Lucie Simpartlová (předseda)
Radim Lukeš

Předmět podnikání

- investiční zprostředkovatel
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2020 byla provedena následující změna v obchodním rejstříku:

Dne 1. července došlo k znovuzvolení všech členů představenstva do jejich funkcí, změna byla zapsaná v obchodním rejstříku 11. srpna 2020.

Organizační struktura

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
- 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

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.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti

a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti

pokračovat i v dohledné budoucnosti.

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Za dlouhodobý nehmotný majetek považuje účetní jednotka 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 účetní jednotka 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 přiřadí dodatečně, 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 dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily 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.

Účetní jednotka 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.

Účetní jednotka 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 ve 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 ve Výkazu zisku a ztráty a v operativní evidenci se nesleduje.

V případě pořízení většího množství majetku v souvislosti s „prvotním vybavením“ společnosti 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.

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 společnost 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 společnost 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

Společnost 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.

Rezervy

Rezerva na storna je tvořena na základě analýzy nákladů historicky vynaložených na storna s přihlédnutím k druhům uzavíraných smluv a délce možných storen v běžném období a slouží k vrácení části provizí finančním institucím v případě předčasného ukončení smlouvy klientem.

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

V 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

Společnost používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz České národní banky. V průběhu roku účtuje společnost 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.

(g) Výnosy a náklady

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

Výnosy z provizí účtuje společnost v okamžiku přijetí platby od protistrany, pro kterou zprostředkovala svoji činnost. Ke stejnému okamžiku účtuje o nákladových provizích, které následně vyplácí poradcům vykonávající svoji činnost pro společnost v rámci mandátní smlouvy. Tento okamžik se ve společnosti 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 společnosti 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 společnosti vůči poradcům.

(i) Najatý majetek

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

(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

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

(l) Konsolidace

V souladu s ustanovením § 62 vyhlášky č. 500/2002 Sb. je účetní závěrka společnosti a ostatních účetních jednotek v rámci konsolidačního celku Partners Financial Services, a.s. (Partners investiční společnost, a.s., Partners media, s.r.o., Simplea pojišťovna, a.s., Rentea penzijní společnost, a.s., A –WebSys, spol. s r.o., Partners InIn, a.s., Partners PenIn, a.s. a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.) zahrnuta do konsolidované účetní závěrku v souladu s českou účetní legislativou.

Společnost Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2020 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy.

3. Změna účetních metod a postupů

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

4. Údaje o skutečnostech s významným vlivem na činnost Společnosti

Pandemie COVID-19 nebo spíše přijatá protiopatření zásadním způsobem ovlivnily českou i světovou ekonomiku v průběhu celého roku 2020 a také v prvním kvartálu roku 2021. Společnost na danou situaci reagovala zavedením řady opatření, kterými dbala na zvýšenou ochranu finančních poradců i klientů. Tato opatření zásadně neovlivnila činnost Společnosti.

5. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audiovizuální díla	Software	Software do 60 tis. Kč	Nedok. nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 021	633	75 936	842	67	78 499
Přírůstky	---	209	11 855	202	16 219	28 485
Úbytky	221	---	32 808	109	12 265	45 403
Zůstatek k 31. 12. 2020	800	842	54 983	935	4 021	61 581
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 021	387	33 775	658	---	35 841
Odpisy	---	227	10 837	160	---	11 224
Oprávky k úbytkům	221	---	4 773	86	---	5 080
Zůstatek k 31. 12. 2020	800	614	39 839	732	---	41 985
Zůstatková hodnota 1. 1. 2020	**0**	**246**	**42 161**	**184**	**67**	**42 658**
Zůstatková hodnota 31. 12. 2020	**0**	**228**	**15 144**	**203**	**4 021**	**19 596**

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek 30-40 tis. Kč	Umělecká díla	Nedok. hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2020	10 986	26 155	2 940	200	---	40 281
Přírůstky	1 415	4 093	107	---	5 615	11 230
Úbytky	---	2 388	200	---	5 615	8 203
Zůstatek k 31. 12. 2020	12 401	27 860	2 847	200	---	43 308
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2020	1 266	17 491	2 111	---	---	20 868
Odpisy	1 824	4 346	466	---	---	6 636
Oprávky k úbytkům	---	1 667	188	---	---	1 855
Zůstatek k 31. 12. 2020	3 090	20 170	2 389	---	---	25 649
Zůstatková hodnota 1. 1.2020	**9 720**	**8 664**	**829**	**200**	**---**	**19 413**
Zůstatková hodnota 31. 12. 2020	**9 311**	**7 690**	**458**	**200**	**---**	**17 659**

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

6. Najatý majetek

(a) Operativní leasing

Společnost pronajímala k 31.12.2020 celkem 164 osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2020 činily 10 968 tis. Kč (2019 – 2 971 tis. Kč).

(b) Finanční leasing

Náklady na finanční leasing v roce 2020 činily 432 tis. Kč (2019 – 36 tis. Kč).

7. Finanční majetek

(a) Dlouhodobý finanční majetek

2020

Majetkové účasti	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2020	Vlastní kapitál k 31. 12. 2020	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners media, s.r.o.	100 %	---	---	-3 300	18 621	20 000	---
Partners investiční společnost, a.s.	100 %	40	500 000 Kč	24 864	64 044	20 000	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65 %	13	10 000	-188	7 770	5 460	---
Simplea pojišťovna, a.s.	63,46 %*	701 820	10	3 222	333 027	298 245	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	75,09 %**		10	-981	129 019	105 005	---
PBK Technology, s.r.o.	100 %		---	-10 056	12 044	22 100	---
Partners BankIn, a.s.	100 %			-54	9 946	10 000	---
Partners Branka, a.s.	5 %***			-164	9 836	500	
Účasti s rozhodujícím vlivem celkem						***481 310***	**---**
Simply Fair Insurance a.s.	35,3 %	1 000	2 000	-281	250 509	140 208	50 459
Partners InIn, a.s.	26,733 %	200 000	10	-31	54 224	53 025	---
Partners PenIN, a.s.	49,99 %	200 000	10	-52	26 936	25 995	---
A-WebSys, spol. s.r.o.	50 %	---	---	68	6 767	8 500	---
Účasti s podstatným vlivem celkem						***227 728***	**50 459**
Celkem k 31. 12. 2020						**709 038**	**50 459**

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s. k 31.12.2020 činil 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 63,46 %.

** Přímý podíl ve společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. k 31.12.2020 činil 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 75,09 %.

*** Přímý podíl ve společnosti Partners Branka, a.s. k 31.12.2020 činil 5 %, celkový vlastnický podíl pak 100 %.

Údaje o vlastním kapitálu a výsledku hospodaření společnosti Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. a Simplea pojišťovna, a.s. jsou auditované.

2019

Majetkové účasti	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2019	Vlastní kapitál k 31. 12. 2019	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners akademie, s.r.o.	100 %	---	---	- 2 852	-1 648	3 200	-3 200
Partners media, s.r.o.	100 %	---	---	1 921	21 921	20 000	---
Partners investiční společnost, a.s.	100 %	40	500 000 Kč	45 791	79 180	20 000	---
PM Vysočany s.r.o.	70 %	---	---	-901	-769	1 000	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65 %	13	10 000	-442	-242	130	---
Simplea pojišťovna, a.s.	66,84%*	701 820	10	-20 768	279 805	248 245	---
Účasti s rozhodujícím vlivem celkem						***292 575***	***-3 200***
Simply Fair Insurance a.s.	30 %	1 000	2 000	- 1 210	210 790	113 302	---
Partners InIn, a.s.	33,657 %	200 000	10	-178	54 256	53 162	---
Partners PenIN, a.s.	49,99 %	200 000	10	-7	26 988	25 995	
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	---	---	42	13 283	8 500	---
Účasti s podstatným vlivem celkem						***200 959***	**---**
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek						***25 005***	**---**
Celkem k 31. 12. 2019						**518 539**	**-3 200**

. * Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s. k 31.12.2019 činil 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 66,835 %.

V roce 2020 měla společnost z dlouhodobého finančního majetku výnos z titulu přijatých dividend od společnosti Partners investiční společnost, a.s. ve výši 40 000 tis. Kč (2019 – 18 279 tis. Kč).

Účetní hodnota obchodního podílu v majetkových účastech převyšuje k 31. prosinci 2020 hodnotu vlastního kapitálu společností. Společnost provedla interní analýzu hodnot obchodních podílů a vytvořila opravnou položku k obchodnímu podílu ve společnosti Simply Fair Insurance a.s. ve výši 50 459 tis. Kč. V průběhu roku 2020 prodala společnost celý svůj podíl ve společnostech Partners akademie, s.r.o. a PM Vysočany s.r.o. a částečný podíl ve výši 7 % ve společnosti Partners InIn, a.s. a 4,7 % ve společnosti Simply Fair Insurance a.s. Celková prodejní cena činila 26 056 tis. Kč, náklady vynaložené na prodané podíly představující jejich pořizovací cenu činily 4 431 Kč. V souvislosti s prodejem Partners akademie, s.r.o. společnost odúčtovala vytvořenou opravnou položku ve výši 3 200 tis. Kč.

Sídla dceřiných a přidružených společností jsou následující:

Partners media, s.r.o. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners investiční společnost, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	
Partners InIn, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners PenIN, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Simplea pojišťovna, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
A-WebSys, spol. s r.o. Kounicova 966/67a 602 00 Brno Česká republika	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	
Simply Fair Insurance a.s. Líbalova 2348/1 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners BankIn, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Rentea penzijní společnost, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
PBK Technology, s.r.o. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners Branka, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	

8. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2020 ve výši 2 964 tis. Kč (2019–1 840 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2020 byly identifikovány zásoby na skladě, které se doprodávají, příp. které jsou neprodejné a budou použity jako reklamní předměty. Z tohoto důvodu společnost vytvořila opravnou položku k zásobám ve výši 856 tis. Kč (2019–761 tis. Kč).

9. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

(a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 35 445 tis. Kč (2019 – 47 749 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 29 957 tis. Kč (2019 – 35 846 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2020 činila 11 439 tis. Kč (2019 – 17 635 tis. Kč).

(b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 79 309 tis. Kč (2019 – 125 628 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 62 703 tis. Kč (2019 – 45 133 tis. Kč). Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti ve výši 242 tis. Kč (2019 – 3 559 tis. Kč).

(c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 63 997 tis. Kč (2019 – 62 644 tis. Kč) a představují stornofond společnosti tvořený v souladu s účetními metodami (viz bod 2h této přílohy). Tento stornofond obsahuje zejména zadržené provize poradcům, které budou použity na úhradu budoucích storen.

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

10. Poskytnuté a přijaté zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 68 457 tis. Kč (2019 – 50 903 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 61 607 tis. Kč (2019 – 46 918 tis. Kč).

Dlouhodobé poskytnuté zálohy ve výši 5 926 tis. Kč (2019 – 5 760 tis. Kč) představují zálohy poradcům a franšízám na kauce na nájmy.

Krátkodobé přijaté zálohy ve výši 112 210 tis. Kč (2019 – 21 975 tis. Kč) zahrnují především přijatou kupní cenu za prodaný podíl ve společnosti Simply Fair Insurance a.s. V roce 2020 byla uzavřena kupní smlouva na prodej celého podílu za částku 89 749 tis. Kč, která byla protistranou zaplacena, ovšem k převodu podílu k 31.12.2020 z důvodu schvalování transakce ze strany České národní banky nedošlo. Součástí krátkodobých přijatých záloh jsou také zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 22 461 tis. Kč (2019 – 21 901 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 36 015 tis. Kč (2019 – 36 297 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 31 450 tis. Kč (2019 – 33 525 tis. Kč).

11. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 50 209 tis. Kč (2019 – 28 782 tis. Kč) a představují dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období.

Dohadné účty pasivní ve výši 144 532 tis. Kč (2019 – 64 623 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 116 448 tis. Kč (2019 – 39 604 tis. Kč).

12. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 89 155 tis. Kč (2019 – 28 334 tis. Kč) představují zejména úvěr poskytnutý v roce 2020 spřízněné společnosti splatný 31. 12. 2024 s úrokovou sazbou 3,35% p.a. ve výši 53 625 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč) Dále položka obsahuje dlouhodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období. V souvislosti s poskytnutým úvěrem Společnost eviduje poskytnutý úvěrový příslib z titulu nevyčerpaného úvěrového rámce ve výši 19 250 tis. Kč.

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 43 741 tis. Kč (2019 – 74 664 tis. Kč) zahrnují zejména pohledávky z titulu prodeje kmenových akcií a krátkodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti splatné do jednoho roku.

Opravná položka vytvořená k půjčkám za poradci byla k 31. prosinci 2020 ve výši 10 479 tis. Kč (2019 – 11 477 tis. Kč).

13. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 7 449 tis. Kč (2019 – 6 932 tis. Kč) zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na licence pojištění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 173 031 tis. Kč (2019 – 137 962 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 96 347 tis. Kč (2019 – 71 944 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 91 995 tis. Kč (2019 – 66 898 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 4 352 tis. Kč (2019 – 5 046 tis. Kč).

14. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	761	29 112	29 783
Tvorba	856	11 4 39	12 375
Rozpuštění/použití	-761	-18 633	- 19 394
Zůstatek k 31. 12. 2020	**856**	**21 918**	**22 774**

15. Vlastní kapitál

Vedení společnosti k datu sestavení účetní závěrky nerozhodlo o rozdělení zisku roku 2020. V průběhu roku 2020 byly vyplaceny zálohy na podíl na zisku v celkové výši 100 000 tis. Kč (2019 – 28 600 tis. Kč). V roce 2020 byly prodány zbývající 4ks akcií Společnosti, a z toho důvodu byly rozpuštěny ostatní kapitálové fondy ve výši 3 500 tis. Kč.

16. Rezervy

	Rezerva na storna	Rezerva na daň z příjmu	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	**41 000**	**---**	**5 423**	**46 423**
Tvorba	---	11 641	11 342	22 983
Rozpuštění	---	---	5 423	5 423
Zůstatek k 31. 12. 2020	**41 000**	**11 641**	**11 342**	**63 983**

K 31.12.2020 byla vykázána rezerva na daň z příjmu ve výši 11 641 tis. Kč (2019 – pohledávka ve výši 10 877 tis. Kč).

17. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2020 společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 186 255 tis. Kč (2019 – 221 935 tis. Kč). Úvěr se zůstatkem 148 755 tis. Kč je úročený fixní sazbou 2,40 % p.a. a den splatnosti úvěru je 31. března 2023. V roce 2020 Společnost načerpala nový úvěr, který měl k 31.12.2020 zůstatek 37 500 tis. Kč, je úročený fixní sazbou 3,35 % p.a. a den splatnosti úvěru je 29. prosince 2023. Částky úvěrů splatné v následujících 12 měsících činí 85 680 tis. Kč. Společnost rovněž čerpala krátkodobý

kontokorentní úvěr ve výši 8 127 tis. Kč (2019 – 67 661 tis. Kč), který je splatný 31. července 2021. Nečerpaný úvěrový rámec k 31. prosinci 2020 činil 71 873 tis. Kč (2019 – 12 339 tis. Kč).

18. Vydané dluhopisy

Společnost Partners Financial Services, a.s. v roce 2020 emitovala dluhopisy s pevným výnosovým úrokem 4 % p.a. v souladu s Kapitolou V., Oddílem 1, odst. 1.8 Unijního prospektu pro růst DLUHOPISY PARTNERS 4,0/25 schváleného rozhodnutím České národní banky č.j. 2020/009549/CNB/570, Sp. zn. S-Sp-2019/00080/CNB/572 ze dne 17.ledna 2020, které nabylo právní moci dne 21. ledna 2020. Došlo k umístění dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 143 200 tis. Kč a veřejná nabídka dluhopisů byla v souladu s prospektem ukončena dne 22. dubna 2020.

Výplata kupónu je jednou ročně a splatnost dluhopisů je 22.1.2025. Úrokové náklady z dluhopisů k 31.12.2020 činily 5 389 tis. Kč.

19. Informace o tržbách

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

		2020	2019
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb		*1 630 456*	*1 356 195*
Z toho:	Tržby z provizí	1 597 373	1 338 651
	Tržby ostatní (z prodeje služeb a materiálu)	33 083	17 544
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu		*55 739*	*1 521*
Ostatní provozní výnosy		*6 893*	*8 957*
Z toho:	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	2 231	1 854
	Přefakturace	1 558	4 000
	Ostatní	3 104	3 103
Celkem		**1 693 088**	**1 366 673**

20. Informace o přijatých službách

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

	2020	2019
Náklady na provize, bonusy a renty	1 274 159	1 059 291
Opravy a udržování	3 915	3 478
Reklama a marketing	21 731	16 350
Nájem vč. Služeb	16 456	13 969
Školení	3 563	16 453
Smluvní práce	21 306	22 262
Ostatní	46 798	36 292
Celkem	**1 387 928**	**1 168 095**

V roce 2020 činily náklady na výzkum a vývoj 850 tis. Kč (2019 – 5 920 mil. Kč).

21. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 25 794 tis. Kč (2019 – 19 794 tis. Kč) zahrnují zejména neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu ve výši 11 844 tis. Kč (2019 – 10 187 tis. Kč).

22. Informace o spřízněných osobách

(a) Krátkodobé pohledávky a závazky

V pohledávkách a závazcích za ovládající nebo ovládanou osobou jsou obsaženy následující zůstatky:

	Pohledávky k 31.12.		Závazky k 31.12.	
	2020	2019	2020	2019
Partners media, s.r.o.	121	206	87	151
Partners investiční společnost, a.s.	703	413	---	---
Partners akademie, s.r.o.	---	18	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	700	---	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	20 366	5 673	20 400	---
Celkem	**21 890**	**6 310**	**20 487**	**151**

(b) Transakce se spřízněnými osobami – výnosy a náklady

	Tržby z provizí za rok		Náklady na provize za rok	
	2020	2019	2020	2019
Partners investiční společnost, a.s.	47 324	28 110	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	165 272	67 251	---	---
PM Vysočany s.r.o.	---	---	---	2 797
Akcionáři společnosti Partners Financial Services, a.s.	--	---	132 330	54 570
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	---	673		---
Celkem	**212 596**	**96 034**	**132 330**	**57 367**

	Ostatní tržby		Ostatní náklady	
	2020	2019	2020	2019
Partners akademie, s.r.o.	---	143	---	979
Partners media, s.r.o.	1 111	610	1 271	512
Partners investiční společnost, a.s.	3 289	913	---	---
Partners InIn, a.s.	10	10	---	---
Partners PenIN, a.s.	10	---	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	10	88	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	59 783	3 195	---	---
A-WebSys, spol. s r.o.	---	182	604	---
PM Vysočany s.r.o.	---	46	---	---
Celkem	**64 213**	**5 187**	**1 875**	**1 491**

Společnost nakupuje a poskytuje služby spřízněným stranám v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

(c) Transakce se spřízněnými stranami

	Objem vzájemných transakcí		Pohledávky/Závazky (-) k 31.12.	
	2020	2019	2020	2019
Nákup vlastních akcií	---	---	---	---
Prodej vlastních akcií	200	11 000	---	---
Poskytnuté úvěry – ovládající osoba	---	170 000	177 038	173 730
Vzájemné vztahy – ovládaná osoba	---	---	5 672	4 236
Poskytnuté úvěry – ostatní spřízněné strany	71 250	---	53 625	---

Poskytnuté úvěry představují úvěr ovládajícím společnostem Brno Investment Group s.r.o. a Apana s.r.o. s úvěrovým rámcem 170 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč je úročeno sazbou 1,95 % a 85 mil. Kč je úročeno sazbou 2,4% p. a., zbývající část pohledávky tvoří úrok ve výši 7 038 tis. Kč (2019 – 3 730 tis. Kč).

Vzájemné vztahy s ovládanou společností představují zejména krátkodobou pohledávku za společností Rentea penzijní společnost, a.s. ve výši 4 961 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč).

Poskytnutý úvěr ostatním spřízněným stranám představuje úvěr společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o. s úvěrovým rámcem 71 250 tis. Kč (2019 – 0 tis. Kč) a fixním úrokem 3,35 %. K 31. prosinci 2020 byl zůstatek tohoto úvěru 53 625 tis. Kč.

(d) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo		Dozorčí rada	
	2020	2019	2020	2019
Počet členů	6	6	2	2
Odměny z titulu výkonu funkce	7 869	7 172	240	240

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

(e) Výnosy z podílů

V roce 2020 Společnost obdržela podíly ze zisku ve výši 40 000 tis. Kč (2019 – 18 279 tis. Kč) od společnosti Partners investiční společnosti, a.s. V roce 2019 obdržela podíl ze zisku ve výši 10 000 tis. Kč od Partners investiční společnosti, a.s. a 8 279 tis. Kč od Partners media, s.r.o.

23. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2020 a 2019:

2020	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	110	60 470	20 113	2 811
Vedoucí pracovníci	8	8 109	2 499	544
Celkem	**118**	**68 578**	**22 612**	**3 354**

2019	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	102	61 480	20 661	3 367
Vedoucí pracovníci	6	7 412	2 142	516
Celkem	**108**	**68 892**	**22 813**	**3 883**

24. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 370 tis. Kč (2019 – 2 133 tis. Kč), ze kterých 1 637 tis. Kč (2019 – 1 474 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 733 tis. Kč (2019 – 659 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

25. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 436 tis. Kč (2019 – 1 453 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 768 tis. Kč (2019 – 664 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 664 tis. Kč (2019 – 782 tis. Kč).

Společnost nemá k 31. prosinci 2020 (resp. k 31. prosinci 2019) žádné daňové závazky po splatnosti.

26. Informace o odměnách statutárním auditorům

Informace o odměnách statutárním auditorům jsou zahrnuty do celkových odměn zveřejněných v konsolidované účetní závěrce společnosti.

27. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 29 511 tis. Kč (2019 – 12 485 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2020 ve výši 29 500 tis. Kč (2019 – 13 789 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2019 ve výši 11 tis. Kč (2019 – -1 304 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	-370	-1 499	-370	-1 499
Rezervy	10 173	8 820	---	---	10 173	8 820
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	**10 173**	**8 820**	**-370**	**-1 499**	**9 803**	**7 321**

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2019 – 19 %).

28. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost má smluvní závazky z pronájmu automobilů na operativní leasing. Leasingové operace jsou popsány v bodě 5a) a 5b) přílohy účetní závěrky. Závazek nevykázán v rozvaze činí celkem 7 426 tis. Kč.

Společnost se zavázala na základě Smlouvy o příplatku mimo základní kapitál vůči společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. ze dne 4. srpna 2020 poskytnout dobrovolný peněžitý příplatek mimo základní kapitál v celkové výši 50 000 tis. Kč, přičemž splatnost je rozdělená do tří let od spuštění provozu penzijní společnosti.

29. Významné následné události

Společnost Partners jakožto osoba nabízející cenné papíry dne 13. 1. 2021 uveřejnila na svých webových stránkách prospekt s názvem „AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s.“ a zahájila veřejnou nabídku akcií této společnosti v rámci nulté tranše, ve které uvolnila do prodeje akcie představující celkem 34,56875 % základního kapitálu společnosti Partners BankIn, a.s. Nabídka akcií je dle podmínek prospektu určena pouze vybrané skupině osob určené společností Partners, a to jejím finančním poradcům a na ně přímo navázaným osobám, jinými osobám s ní spolupracujícím jako OSVČ a zaměstnancům, členům statutárních a dozorčích orgánů společností z finanční skupiny Partners, tj. retailovým investorům. Veřejná nabídka bude aktivní až do 13. 1. 2022 a prospekt předjímá i první tranši, na základě které je společnost Partners připravena vyčlenit další akcie k prodeji ve výši celkem 14,475 % základního kapitálu.

V únoru 2021 společnost Partners rovněž prodala podíl ve výši 50,03125 % na společnosti Partners BankIn, a.s. společnosti Brno Investment Group s.r.o. jakožto kvalifikovanému investorovi, avšak mimo režim výše zmíněného prospektu.

Společnost Partners se za začátku roku 2021 podílela na zvýšení základního kapitálu společnosti Partners Branka, a.s. upsáním nových akcií s využitím svého přednostního práva, a to v poměru k jejímu dosavadnímu podílu na současné výši základního kapitálu.

K 31. 3. 2021 společnost Partners prodala svůj 100 % podíl v dceřiné společnosti PBK Technology, s.r.o., a to společnosti Partners Branka, a.s. Společnost PBK Technology, s.r.o. byla založena a od počátku financována společností Partners jako účelová projektová společnost pro realizaci přípravných prací projektu budoucí banky, takže její prodej byl plánovaným krokem.

V březnu 2021 došlo k splacení úvěru společností Brno Investment Group, s.r.o.

Kromě výše uvedeného nebyly k datu sestavení účetní závěrky Společnosti známy žádné další události, které by si vyžádaly úpravu nebo zveřejnění v účetní závěrce.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
14. května 2021	Ing. Petr Borkovec	Lenka Mokrošová	Ing. Tatiana Purdiaková

ZPRÁVA AUDITORA

KPMG

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 účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 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

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 naše zprávy auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Společnost k 31. prosinci 2020 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným záruką. Obchodní rejstřík, vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185 IČO 49619187 DIČ CZ699001996 ID datové schránky: 6hbpcs

ZPRÁVA AUDITORA

KPMG

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

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 statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem 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

KPMG

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 účetní závěrce, 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 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 účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 14. května 2021

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

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

19. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2020

Složení orgánů Společnosti v roce 2020

V průběhu roku 2020 došlo v rámci představenstva Společnosti k následujícím změnám:

Všem dosavadním členům představenstva Společnosti kromě Mgr. Simony Machulové skončilo funkční období shodně k 1. 7. 2020, proto byli všichni relevantní členové představenstva na valné hromadě Společnosti konané dne 16. 6. 2020 opětovně zvoleni členy představenstva na další funkční období. V návaznosti na to pak Ing. Petr Borkovec byl opět zvolen předsedou představenstva a Mgr. Ing. Lada Kičmerová a Mgr. Petr Bartoš byli znovu zvoleni místopředsedy představenstva Společnosti.

Ke dni podpisu této zprávy zasedá představenstvo Společnosti v následujícím složení:

Ing. Petr Borkovec – předseda představenstva
Mgr. Petr Bartoš – místopředseda představenstva
Mgr. Ing. Lada Kičmerová – místopředseda představenstva
Ing. Tatiana Purdiaková – člen představenstva
Gabriela Beránková Kudrnová – člen představenstva
Mgr. Simona Machulová – člen představenstva

V průběhu roku 2020 došlo v rámci dozorčí rady Společnosti k následujícím změnám:

Rovněž i všem dosavadním členům dozorčí rady Společnosti skončilo funkční období shodně k 1. 7. 2020, proto byli i oba dva členové dozorčí rady na valné hromadě Společnosti konané dne 16. 6. 2020 opětovně zvoleni členy dozorčí rady na další funkční období. V návaznosti na to také Ing. Lucie Simpartlová byla opětovně zvolena předsedou dozorčí rady Společnosti.

Ke dni podpisu této zprávy zasedá dozorčí rada Společnosti v následujícím složení:

Ing. Lucie Simpartlová – předsedkyně dozorčí rady
Radim Lukeš – člen dozorčí rady

Hospodářské výsledky Společnosti za rok 2020

V roce 2020 dosáhla Společnost provizního obratu 1,630 mld. Kč. Hospodářský výsledek za to samé období dosáhl částky 143 081 tis. Kč před zdaněním, čistý zisk za rok 2020 pak byl 116 052 tis. Kč.

Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2020 (v tis. Kč)

AKTIVA	1 373 617
stálá	695 834
oběžná	497 303
ostatní	180 480
PASIVA	1 373 617
vlastní kapitál	422 176
cizí zdroje	855 012
ostatní	96 429
VÝNOSY CELKEM	1 767 219
NÁKLADY CELKEM	1 651 167
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	143 081
ZISK PO ZDANĚNÍ	**116 052**

Byznysové úspěchy Společnosti v roce 2020

V roce 2020 dosáhla finanční skupina Partners historicky nejvyššího skupinového obratu. Dařilo se především kmenotvorným produktovým segmentům a franšízám. Celkem 94 poboček Partners Market dnes tvoří třetinový podíl obratu celé firmy. Jejich produkce meziročně stoupla o 23 % a skvělé výsledky přinesl i režim franšíza servisuje, který dosáhl 7 % obratu celé firmy. U jednorázových investic došlo ke skokovému navýšení o více než 44 %, a to především díky prvnímu pololetí.

Důraz se v uplynulém roce kladl na podporu servisu klientů, konkrétně na práci s klientským kmenem. Bylo nutné očistit databázi od duplicitních analýz a roztřídit neservisovaný klientský kmen pomocí interního nástroje Skupiny ve FiPu. Zaveden byl i nový systém na správu „sirotků". „Sirotci" po končících poradcích tak hned mají nového poradce, který je kontaktuje a naváže vztah. Nejzásadnějším posunem ke snazšímu a profesionálnímu přístupu bylo spuštění Servisní analýzy, jež poradci umožňuje propojit se s interními systémy a klientovi profesionálně odprezentovat jeho portfolio. Dále byl zásadní start e-learningové platformy Elon. Na ni jsou systematicky nahrávána praktická školení obchodních dovedností, návody na používání poradenských nástrojů aj.

Úspěchy dalších společností ve skupině v roce 2020

V závěru roku 2020 obdržela penzijní společnost Rentea licenci k provozování své činnosti. Penzijní společnost zahájí svou činnost v první polovině roku 2021, jakmile budou schváleny i účastnické fondy. Klienti se mohou těšit na benefity plynoucí ze spolupráce s největší investiční společností světa BlackRock a na nadstandardní věrnostní bonus.

Náš další projekt Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., má za sebou první rok. Svou výkonností se pravidelně pohybuje na čelních místech ve srovnání s ostatními retailovými fondy v Česku a loni svým klientům připsal zhodnocení ve výši 5,64 %. Také pojišťovna Simplea funguje už víc než jeden rok, během něhož škodní komise řešila 12 událostí, které by se jinak z důvodu výluky zamítly. V 11 případech došlo k přiznání pojistného plnění v celkovém objemu více jak 2 miliony korun. Pojišťovna rovněž spustila online osobní dotazník, jenž od té doby využily na 4 tisíce klientů. Klienti si mohou nově sjednat i pojištění ošetřovného.

Nové projekty a změny v podílech držených Společností v roce 2020

V lednu 2020 Společnost na základě schváleného prospektu dluhopisů **DLUHOPISY PARTNERS 4,0/25** uzavírala s vymezeným okruhem investorů smlouvy o úpisu a vydala dluhopisy v celkovém objemu 143 200 000 Kč. Upisovací lhůta trvala 3 měsíce. Výsledky úpisu dluhopisů byly uveřejněny v dubnu 2020. V lednu 2021 pak byly vlastníkům dluhopisů vyplaceny první výnosy.

V lednu 2020 Společnost rovněž spustila **opční program Partners PenIN**, na základě kterého s vybranými poradci, zaměstnanci Společnosti a členy orgánů společností ve skupině uzavírala opční smlouvy, podle nichž oprávněné osoby mohou v daném období získat akcie společnosti Partners PenIN, a.s., IČ: 02054817, která je spolu se Společností zakladatelem Rentea penzijní společnosti, a.s.

V květnu 2020 Společnost prodala svůj 35,3% podíl ve společnosti **Simply Fair Insurance a.s.**, IČ: 08020400, avšak celá transakce na základě příslušné smlouvy o převodu akcií do doby zpracování této zprávy nebyla vypořádána, neboť dosud nebyl Českou národní bankou vydán souhlas s nabytím kvalifikované účasti kupujícím.

V průběhu července a srpna 2020 došlo k vyhodnocení a vypořádání **2. tranše akciového programu Partners InIn**, kdy s jednotlivými poradci, kteří splnili daná kritéria, byly uzavírány příslušné smlouvy o převodu akcií společnosti Partners InIn, a.s., IČ: 06641199, která spolu se Společností vlastní Simplea pojišťovnu, a.s.

V letních měsících Společnost dále prodala svůj 100% podíl ve společnosti **Flotila Service, s.r.o.**, IČ: 24725285, a 70 % podíl ve společnosti **PM Vysočany s.r.o.**, IČ: 03074170.

V souvislosti s plánovaným projektem Partners Banky byly v průběhu roku 2020 založeny 3 nové společnosti: (i) **PBK Technology, s.r.o.**, IČ: 09233971, jako servisní společnost pro

novou banku s tím, že jí bude posléze prodána (realizováno v březnu 2021), (ii) **Partners BankIn, a.s.**, IČ: 09602887, která hned po svém vzniku emitovala akcie, které byly Společností nabídnuty přesně určenému okruhu investorů dle příslušného prospektu schváleného Českou národní bankou, a (iii) **Partners Branka, a.s.**, IČ: 09727094, která hned po svém vzniku podala žádost na Českou národní banku o bankovní licenci a po jejím získání bude přejmenována na Partners Banku, a.s.

V neposlední řadě Společnost, jakožto osoba nabízející cenné papíry, podala v listopadu 2020 na Českou národní banku žádost o schválení prospektu s názvem „AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s." (dále jen „**Prospekt**"). Po schválení ze strany České národní banky byl Prospekt dne 13. 1. 2021 uveřejněn na webu Společnosti a byla zahájena veřejná nabídka akcií společnosti Partners BankIn, a.s. (dále jen „**Emitent**"), v rámci nulté tranše. Následně probíhalo rozesílání a uzavírání smluv o převodu akcií okruhu investorů dle Prospektu, kteří projevili zájem, a dle podmínek stanovených v Prospektu. Jednalo se o vzorovou smlouvu o převodu akcií, kde na straně převodce byla vždy Společnost a na straně nabyvatele příslušný investor. Investoři rovněž uzavírali vzorovou smlouvu o příplatku mimo základní kapitál, a to přímo se společností Emitenta a taktéž za podmínek dle Prospektu. V únoru 2021 bylo započato s rozesíláním smluv o smlouvě budoucí o převodu akcií v rámci první tranše. Celkově je pro investory dle Prospektu v obou dvou tranších vyčleněn podíl ve výši 49,49875 % na základním kapitálu a hlasovacích právech Emitenta. Kromě toho, Společnost v únoru 2021 souběžně v rámci probíhající veřejné nabídky část svých akcií ve výši 50,03125 % prodala společnosti Brno Investment Group s.r.o. jakožto kvalifikovanému investorovi mimo režim Prospektu. Společnost finanční prostředky získané prodejem akcií Emitenta použije v plné výši na pokrytí nákladů úpisu akcií při založení Emitenta. Emitent pak výnos použije primárně k pokrytí nákladů souvisejících se založením a provozem Partners Banky, a to ke vkladu do základního kapitálu banky.

Akcionářská struktura Společnosti v roce 2020

Ohledně akcionářské struktury Společnosti došlo v průběhu roku 2020 celkem ke třem změnám. V srpnu 2020 Společnost pozbyla poslední 4 vlastní akcie, jež prodala finančnímu poradci Partners, který splnil kritéria na danou kariérovou pozici. Současně další část akcií Společnosti tento nový akcionář získal od stávajícího akcionáře a rozšířil tak řady akcionářů Společnosti – fyzických osob. A poslední změnou je zvýšení podílu na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti u druhého největšího akcionáře – společnosti Brno Investment Group s.r.o. z původní výše 35 % na novou výši 37 %.

Předpokládaný další vývoj podnikatelské činnosti Společnosti v roce 2021

V roce 2021 Společnost plánuje pokračovat v projektech započatých v předchozím období, zaměřených na servis klientů, a to i prostřednictvím dalšího rozvoje a profesionalizace distribuční sítě. V tomto roce by také mělo dojít k rozšíření činnosti Společnosti na Slovensko a k dalším změnám v rámci skupiny Partners, vedoucím k zefektivnění a zjednodušení majetkové struktury skupiny.

Výroky auditora a návrhy na valnou hromadu Společnosti

Účetní závěrka Společnosti za rok 2020 byla sestavena a ověřena auditorem dne 14. 5. 2021. Dle zprávy auditora podává účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Společnost rovněž za rok 2020 sestavila konsolidovanou účetní závěrku a konsolidovanou výroční zprávu obsahující informace o konsolidačním celku, který v roce 2020 tvořily kromě Společnosti ještě následující účetní jednotky: Partners investiční společnost, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners InIn, a.s., Partners PenIN, a.s., Partners media, s.r.o., Rentea penzijní společnost, a.s., a A-WebSys, spol. s r.o. Dle zprávy auditora podává konsolidovaná účetní závěrka věrný a poctivý obraz konsolidovaných aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2020 a konsolidovaných nákladů a výnosů a konsolidovaného výsledku jejího hospodaření a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Představenstvo Společnosti schválilo na základě účetní závěrky Společnosti za rok 2020 návrh na vypořádání výsledku hospodaření Společnosti za rok 2020 tak, že navrhne valné hromadě Společnosti schválení rozdělení zisku za rok 2020 ve výši 116 052 296,26 Kč, který bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let, a dále schválení podílu na zisku ve výši 322 000 000 Kč, přičemž dojde k vypořádání již vyplacených záloh na podíl na zisku ve výši 128 600 000 Kč.

Tato zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti Partners Financial Services, a.s., za rok 2020 byla sestavena pro valnou hromadu Společnosti, na jejíž program je mimo jiné zařazeno schválení účetní závěrky Společnosti za rok 2020, rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2020 a schválení podílu na zisku.

V Praze dne 14. 5. 2021

Ing. Petr Borkovec

Mgr. Petr Bartoš

Mgr. Ing. Lada Kičmerová

Ing. Tatiana Purdiaková

Gabriela Beránková Kudrnová

Mgr. Simona Machulová

20. ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2020 DO 31. 12. 2020

V souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOK**"), je společnost **Partners Financial Services, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 276 99 781, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 12158, (dále jen „**Společnost**" nebo „**Ovládaná osoba**"), obchodní korporací v postavení ovládané osoby.

V souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZOK je statutární orgán ovládané osoby povinen zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**Zpráva o vztazích**"), a to za uplynulé účetní období, tj. období od **1. 1. 2020 do 31. 12. 2020** (dále jen „**Rozhodné období**").

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že ve Zprávě o vztazích jsou uvedeny všechny významné relevantní transakce, které nastaly v Rozhodném období, a nezbytné informace, které jsou pro účely Zprávy o vztazích významné.

Struktura vztahů mezi Ovládající osobou a Ovládanou osobou a mezi Ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou (dále jen „Propojené osoby")

Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je společnost **Partners Financial Services, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 27699781, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 12158.

Ovládající osoba

Většinovými akcionáři Společnosti, resp. osobami jednajícími ve shodě, a tedy ovládajícími osobami Společnosti jsou společnost **Apana s.r.o.** se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 02879107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 224876 (dále jen „**společnost Apana**"), s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 50 %, společnost **Brno Investment Group s.r.o.**, se sídlem Březina 103, 666 01, IČ: 29194636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 64733 (dále jen „**společnost Brno Investment Group**"), s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 37 % a společnost **EDEN Partners, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 02887835, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 19713 (dále jen „**společnost EDEN**"), s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners ve výši 5,45 %. Společnost Apana, společnost Brno Investment Group a společnost EDEN uplatňují přímý rozhodující vliv na Společnost.

Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Apana je **Radim Lukeš**, nar. 13. května 1972, bytem Čílova 275/15, 162 00 Praha 6.

Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group je Ing. **Petr Borkovec**, nar. 1. července 1977, bytem Krasová 600/12, 614 00 Brno – Maloměřice.

Společnost EDEN je vlastněna Radimem Lukešem a Ing. Petrem Borkovcem (každý má podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech ve výši 50 %).

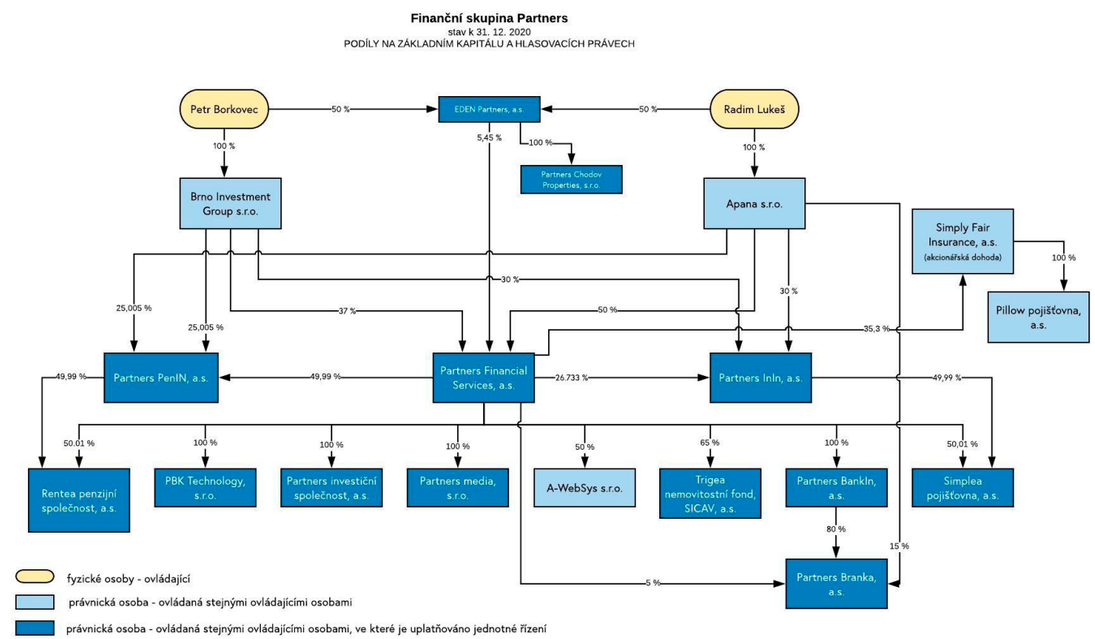
Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost, a to přes společnost Apana, společnost Brno Investment Group a společnost EDEN.

(Společně dále jen „**Ovládající osoba**" nebo „**Ovládající osoby**".)

Společnost vypracovává konsolidovanou výroční zprávu a součástí konsolidačního celku Společnosti za rok 2020 jsou rovněž následující společnosti:

- Partners investiční společnost, a.s.
- Simplea pojišťovna, a.s.
- Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
- Partners InIn, a.s.
- Partners PenIN, a.s.
- Partners media, s.r.o.
- Rentea penzijní společnost, a.s.
- A-WebSys, spol. s r.o.

Struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2020



Majetková struktura Společnosti a struktura vztahů s Propojenými osobami dále vyplývá ze schématu uvedeného v příloze této Zprávy o vztazích.

Společnost ještě do 5. 6. 2020 držela podíl o velikosti 100 % na základním kapitálu společnosti **Flotila Service, s.r.o.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 24725285, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 169080.

Společnost dále do 28. 8. 2020 držela podíl o velikosti 70 % na základním kapitálu společnosti **PM Vysočany s.r.o.**, se sídlem Sokolovská 979/209, 190 00 Praha 9 – Vysočany, IČ: 03074170, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 227215.

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že v Rozhodném období existovaly vztahy mezi Společností a následujícími Propojenými osobami:

- Radim Lukeš
- Ing. Petr Borkovec
- Apana s.r.o.
- Brno Investment Group s.r.o.
- Partners investiční společnost, a.s.
- Flotila Service, s.r.o.
- Partners media, s.r.o.
- Partners InIn, a.s.
- PM Vysočany s.r.o.
- Partners Financial Services Polska S.A.
- EDEN Partners, a.s.
- A-WebSys, spol. s r.o.
- Kukin s.r.o.
- Element Properties s.r.o.
- Simplea pojišťovna, a.s.
- Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
- Partners PenIN, a.s.
- Partners Chodov Properties, s.r.o.
- Simply Fair Insurance a.s.
- MY FOOD WHOLESALES s.r.o.
- CAR CONSULTING GROUP, s.r.o.
- Rentea penzijní společnost, a.s.
- Ing. Tomáš Trčka
- PBK Technology, s.r.o.
- Partners BankIn, a.s.
- Partners Branka, a.s.

Úloha Ovládané osoby v podnikatelském seskupení

Úloha Ovládané osoby spočívá především v poskytování kvalitních služeb v oblasti zprostředkování finančních produktů a efektivního uspokojování poptávky klientů, a to v oblasti výkonu činnosti Společnosti jako investičního zprostředkovatele, samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele dle zákona o doplňkovém penzijním spoření a dalších volných živností v souladu s živnostenským rejstříkem.

Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoby společnost Apana, společnost Brno Investment Group a společnost EDEN ovládaly Společnost tím způsobem, že v ní v Rozhodném období držely akcie odpovídající podílu o celkové velikosti 92,45 % na hlasovacích právech Společnosti. Ovládající osoby projevovaly svoji vůli na valné hromadě Společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Valná hromada Společnosti je usnášeníschopná při přítomnosti akcionářů majících akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 60 % základního kapitálu. Valná hromada rozhoduje alespoň dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů.

Nadto Ing. Petr Borkovec coby jediný společník společnosti Brno Investment Group vykonává funkci předsedy představenstva Společnosti a Radim Lukeš coby jediný společník společnosti Apana vykonává funkci člena dozorčí rady Společnosti.

Přehled vzájemných smluv mezi Propojenými osobami účinných v Rozhodném období

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners investiční společností, a.s.

- Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 26. 4. 2011, ve znění všech pozdějších dodatků
- Smlouva o svěření některých činností souvisejících s výkonem činnosti portfolio managementu, obhospodařováním a administrací fondů kolektivního investování ze dne 1. 7. 2016, ve znění všech pozdějších dodatků
- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 2. 1. 2020
- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 27. 1. 2020
- Podnájemní smlouva ze dne 28. 1. 2020, ve znění pozdějších dodatků

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Simplea pojišťovnou, a.s.

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 19. 12. 2017, ve znění všech pozdějších dodatků
- Smlouva o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019
- Dohoda o produkčním bonusu ze dne 6. 8. 2019
- Smlouva o podnájmu ze dne 30. 12. 2019
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2019
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2019
- Dohoda o postoupení smlouvy o budoucí smlouvě licenční ze dne 24. 4. 2019 (trojstranná dohoda – třetím účastníkem je Tools4F, s.r.o., IČ: 288 268 09)
- Smlouva o postoupení práv k počítačovému programu ze dne 31. 7. 2020

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s.

- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 23. 4. 2019
- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 22. 10. 2019
- Podnájemní smlouva ze dne 1. 4. 2019
- Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál na navýšení vlastního kapitálu ze dne 2. 12. 2020

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners InIn, a.s.

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 19. 12. 2017
- Podnájemní smlouva ze dne 1. 1. 2018

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners PenIN, a.s.

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 3. 12. 2019
- Podnájemní smlouva ze dne 1. 12. 2019

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners media, s.r.o.

- Podnájemní smlouva ze dne 1. 10. 2019 ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 16. 3. 2020
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 15. 9. 2020, ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 15. 9. 2020

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Rentea penzijní společností, a.s.

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 4. 8. 2020
- Podnájemní smlouva ze dne 30. 12. 2020
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2020
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2020

Smlouvy uzavřené mezi Společnosti a A-WebSys, spol. s r. o.

- Smlouva o zpracování osobních údajů a mlčenlivosti ze dne 1. 7. 2014, ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o užívání osobního automobilu ze dne 7. 11. 2017
- Smlouva o dílo a licenční ze dne 29. 5. 2018
- Servisní smlouva ze dne 1. 4. 2019
- Servisní smlouva ze dne 1. 4. 2020

Smlouvy uzavřené mezi Společností a ostatními Propojenými osobami

- Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady s Radimem Lukešem ze dne 20. 12. 2013, ve znění všech pozdějších dodatků
- Smlouva o převodu akcií s Radimem Lukešem ze dne 19. 5. 2020
- Smlouva o výkonu funkce člena představenstva s Ing. Petrem Borkovcem ze dne 28. 5. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků
- Mandátní smlouva se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 24. 2. 2014
- Mandátní smlouva se společností Apana s.r.o. ze dne 30. 7. 2014
- Podnájemní smlouva se společností Kukin s.r.o. ze dne 1. 7. 2016, ve znění všech pozdějších dodatků
- Podnájemní smlouva se společností Element Properties s.r.o. ze dne 1. 1. 2015, ve znění všech pozdějších dodatků
- Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Partners Financial Services Polska, S.A., ze dne 20. 10. 2017

- Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Partners Financial Services Polska, S.A., ze dne 15. 11. 2017
- Podnájemní smlouva se společností EDEN Partners, a.s., ze dne 1. 1. 2018
- Dohoda o způsobu úhrady kupní ceny akcií se společností EDEN Partners, a.s., ze 22. 5. 2018
- Smlouva o úvěru se společností Apana s.r.o. ze dne 1. 2. 2018
- Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 1. 2. 2018
- Smlouva o úvěru se společností Apana s.r.o. ze dne 25. 6. 2019
- Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 25. 6. 2019
- Podnájemní smlouva se společností Partners Chodov Properties, s.r.o., ze dne 1. 11. 2019
- Smlouva o úvěru se společností Partners Chodov Properties, s.r.o., ze dne 7. 1. 2020, ve znění všech dodatků
- Smlouva o jistotním účtu uzavřená mezi Společností, společností Partners Chodov Properties, s.r.o., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., a Skanska Reality a.s. ze dne 10. 1. 2020
- Smlouva o zřízení zástavního práva k nemovitým věcem mezi Společností, společností Partners Chodov Properties, s.r.o., a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ze dne 15. 1. 2020
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 1. 4. 2019
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 8. 10. 2019
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 30. 10. 2019
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 29. 9. 2020
- Podnájemní smlouva se společností MY FOOD WHOLESALE, s.r.o., ze dne 1. 8. 2019
- Podnájemní smlouva se společností CAR CONSULTING GROUP, s.r.o., ze dne 1. 9. 2019
- Smlouva o podnájmu nebytových prostor se společností Flotila Service, s.r.o., ze dne 1. 1. 2015, ve znění všech pozdějších dodatků (ukončena dne 1. 6. 2020)
- Smlouva o úvěru se společností Flotila Service, s.r.o., ze dne 9. 4. 2019
- Smlouva o úvěru se společností Flotila Service, s.r.o., ze dne 10. 9. 2019
- Smlouva o poskytování služeb se společností Flotila Service, s.r.o., ze dne 26. 5. 2020
- Podnájemní smlouva se společností Flotila Service, s.r.o., ze dne 26. 5. 2020
- Smlouva o spolupráci se společností PM Vysočany s.r.o. ze dne 23. 6. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků
- Smlouva o úvěru se společností PM Vysočany s.r.o. ze dne 28. 5. 2018
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností PM Vysočany s.r.o. ze dne 29. 5. 2018
- Smlouva o úvěru se společností PM Vysočany s.r.o. ze dne 5. 2. 2019
- Smlouva o úvěru s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 24. 11. 2020
- Zástavní smlouva s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 25. 11. 2020
- Podnájemní smlouva se společností Partners BankIn, a.s., ze dne 14. 10. 2020
- Podnájemní smlouva se společností PBK Technology, s.r.o., ze dne 10. 6. 2020
- Smlouva o poskytování služeb se společností PBK Technology, s.r.o., ze dne 10. 6. 2020
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností PBK Technology, s.r.o., ze dne 10. 6. 2020
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností PBK Technology, s.r.o., ze dne 23. 6. 2020
- Akcionářská dohoda uzavřená mezi Společností, Partners BankIn, a.s., Apana s.r.o. a Partners Branka, a.s., ze dne 14. 12. 2020

Přehled jednání učiněných v Rozhodném období na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

V Rozhodném období byla Společností učiněna následující jednání na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, která se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky:

Společnost poskytla společnosti Apana s.r.o. plnění za poskytování služeb v oblasti zprostředkování pojištění, úvěrů a investičního zprostředkování vyplacené na základě mandátní smlouvy ze dne 30. 7. 2014 ve výši 66 987 tis. Kč. Plnění obdobného charakteru poskytla Společnost společnosti Brno Investment Group s.r.o. na základě mandátní smlouvy ze dne 24. 2. 2014 ve výši 61 635 tis. Kč.

Úroky z úvěrů poskytnutých společnosti Apana s.r.o. činily v roce 2020 2 181 tis. Kč.

Úroky z úvěrů poskytnutých společnosti Brno Investment Group s.r.o. činily v roce 2020 1 527 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Simplea pojišťovna, a.s., plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019 ve výši 151 265 tis. Kč a plnění na základě smlouvy o postoupení práv k počítačovému programu ze dne 31. 7. 2020 ve výši 54 600 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Partners investiční společnost, a.s., plnění na základě smlouvy o obchodním zastoupení ze dne 26. 4. 2011 ve výši 47 324 tis. Kč.

Společnost dne 26. 5. 2020 prominula dluh společnosti Flotila Service, s.r.o., ve výši 2 079 tis. Kč.

Posouzení, zda vznikla Ovládané osobě újma

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že z výše uvedených smluv a popř. jiných vztahů dle jeho názoru Společnosti žádná újma nevznikla.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vzájemných vztahů mezi Propojenými osobami a zda převládají výhody, nebo nevýhody a jaká z toho pro Ovládanou osobu plynou rizika

Vzájemné vztahy mezi Společností a Ovládajícími osobami lze zhodnotit jako pro Společnost výhodné. Společnost si není vědoma žádných nevýhod plynoucích ze spolupráce s Ovládajícími osobami nebo s ostatními Propojenými osobami.

Společnost si aktuálně není vědoma žádných rizik, které by jí vyplývaly v důsledku vzájemných vztahů mezi
ní a Propojenými osobami.

Závěr

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že veškerá plnění a protiplnění mezi Společností a Propojenými osobami byla poskytnuta v rámci běžného obchodního styku, resp. za obvyklých obchodních podmínek.

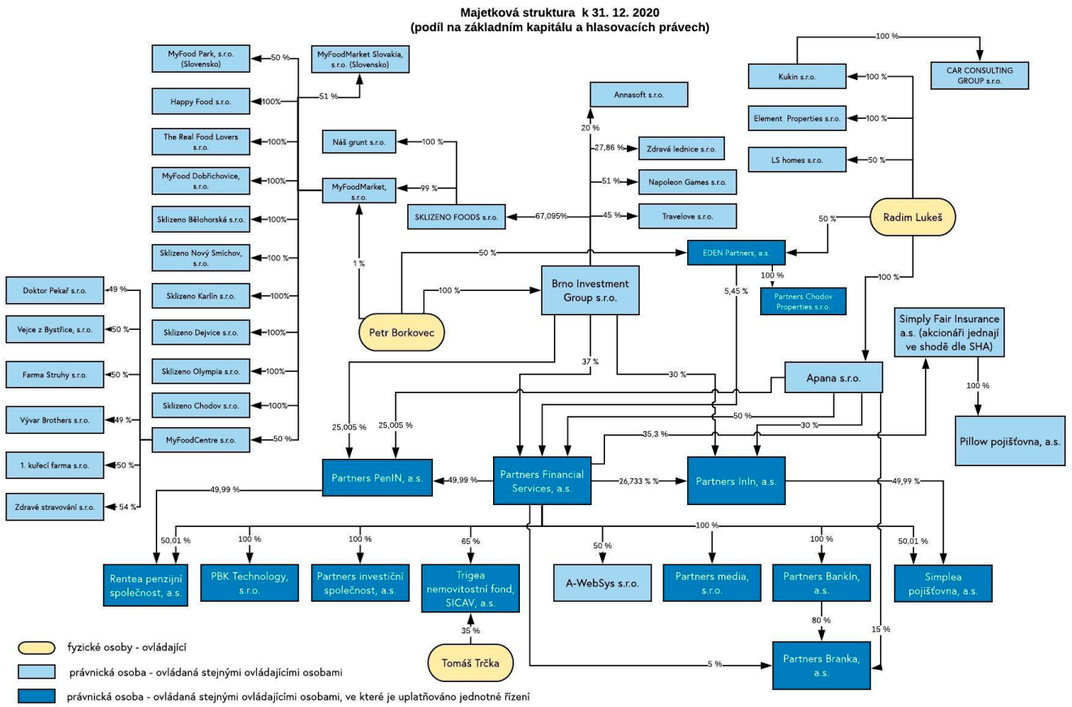
Představenstvo Společnosti zároveň deklaruje, že Zpráva o vztazích byla zpracována podle informací dostupných představenstvu jednajícímu s péčí řádného hospodáře v zákonné lhůtě a v souladu se ZOK a rozsah Zprávy o vztazích reflektuje účel zákonné úpravy ve vztahu k majetkové struktuře Společnosti.

V Praze dne 30. 3. 2021

Ing. Petr Borkovec
předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.

PŘÍLOHA

Majetková struktura vztahů pro účely Zprávy o vztazích



Zprávy o vztazích ostatních společností, které jsou součástí finanční skupiny Partners, jsou zveřejněny ve sbírce listin obchodního rejstříku.

Výroční zpráva společnosti Partners investiční společnost, a.s. za rok 2020 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.partnersis.cz.

Výroční zpráva společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. za rok 2020 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.trigea.cz.

Výroční zpráva společnosti Simplea pojišťovna, a.s. za rok 2020 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.simplea.cz.

Ostatní společnosti ve finanční skupině Partners v souladu se zákonem výroční zprávu nesestavují.

Partners

Partners Financial Services, a. s.
Prague Gate, Türkova 2319/5b
149 00 Praha 4

www.partners.cz