

Partners BankIn, a.s.

**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
K ZAHAJOVACÍ ROZVAZE
K 14. ŘÍJNU 2020**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Pro akcionáře společnosti Partners BankIn, a.s.

Se sídlem: Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Identifikační číslo: 09602887

Štěpánka Pasáková

U Svornosti 143/6

109 00 Praha 10

Česká republika

IČ:02724880

Tel.:+420 608 282 061

www.audit-poradenstvi.cz

Výrok auditora

Provedli jsme audit zahajovací rozvahy společnosti Partners BankIn, a.s. („společnost“) k 14.10.2020 a přílohy k tomuto účetnímu výkazu, včetně přehledu významných účetních pravidel (společně dále jen „účetní výkaz“).

Podle našeho názoru přiložený účetní výkaz ve všech významných (materiálních) ohledech věrně a poctivě zobrazuje finanční situaci společnosti k 14.10.2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy (ISA). Naše odpovědnost stanovená těmito standardy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetního výkazu. 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 těchto požadavků. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady

Představenstvo je odpovědné za sestavení tohoto účetního výkazu a za věrné zobrazení skutečností v něm v souladu s českými účetními předpisy pro sestavení takového účetního výkazu a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení tohoto účetního výkazu tak, aby neobsahoval významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou.

Při sestavování tohoto účetního výkazu je představenstvo povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, vysvětlit a popsat v příloze k účetnímu výkazu záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití účetnictví založeného na předpokladu nepřetržitého trvání podniku, s výjimkou případů, kdy má v úmyslu společnost zrušit nebo ukončit její činnost, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti je zodpovědná dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetního výkazu

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní výkaz 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 se standardy ISA ve všech případech v účetním výkazu 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 účetního výkazu na jeho základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu se standardy ISA je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetního výkazu 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 představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetního výkazu.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetního výkazu představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetního výkazu, 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 účetního výkazu, včetně přílohy, a dále to, zda účetní výkaz zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo 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.

V Praze dne 10.prosince 2020

Statutární auditor:

Štěpánka Pasáková
evidenční číslo 2279



ZAHAJOVACÍ ROZVAHA K 14. 10. 2020

Název společnosti: Partners BankIn, a.s.
Sídlo: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Právní forma: akciová společnost
IČO: 09602887

Součásti zahajovací rozvahy:

Zahajovací rozvaha

Příloha k zahajovací rozvaze

Zahajovací rozvaha byla sestavena dne 19. října 2020

Statutární orgán účetní jednotky:	Podpis
Petr Borkovec člen představenstva	

ZAHAJOVACÍ ROZVAHA**Partners BankIn, a.s.****IČO 09602887**

k datu

Türkova 2319/5b, Chodov

14.10.2020

149 00 Praha 4

(v tisících Kč)

		14.10.2020		
		Brutto	Korekce	Netto
	AKTIVA CELKEM	10 000		10 000
C.	Oběžná aktiva	10 000		10 000
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	10 000		10 000
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	10 000		10 000

		14.10.2020
	PASIVA CELKEM	10 000
A.	Vlastní kapitál	10 000
<i>A.I.</i>	<i>Základní kapitál</i>	10 000
A.I.1.	Základní kapitál	10 000

PŘÍLOHA K ZAHAJOVACÍ ROZVAZE SPOLEČNOSTI KE DNI 14. ŘÍJNU 2020

Název společnosti:	Partners BankIn, a.s.
Sídlo:	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Právní forma:	akciová společnost
IČO:	09602887

OBSAH

1.	OBEČNÉ ÚDAJE	3
2.	ÚČETNÍ METODY A OBEČNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY	4
	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK	4
	DLOUHODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK.....	4
	POHLEDÁVKY.....	4
	ZÁVAZKY.....	5
	ÚVĚRY	5
	PŘEPOČTY ÚDAJŮ V CIZÍCH MĚNÁCH NA ČESKOU MĚNU	5
	SNÍŽENÍ HODNOTY	5
	POUŽITÍ ODHADŮ	5
3.	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE.....	6
	VLASTNÍ KAPITÁL	6
	ZÁVAZKY NEUVEDENÉ V ÚČETNICTVÍ	6
4.	UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZHODNÉM DNI	7

1. OBECNÉ ÚDAJE

Partners BankIn, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena jako akciová společnost dne 14.10.2020 a je zapsána v obchodním rejstříku městského soudu v Praze v oddílu B, vložka 25749.

Předmětem podnikání společnosti je správa vlastního majetku.

Jediným akcionářem společnosti je společnost Partners Financial Services, a.s.

Členové představenstva :

Jméno a příjmení	Statutární orgán
Petr Borkovec	člen představenstva

Člen představenstva zastupuje společnost samostatně.

Členové dozorčí rady :

Jméno a příjmení	Dozorčí rada
Radim Lukeš	člen
Tatiana Purdiaková	člen

2. ÚČETNÍ METODY A OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Základní východiska pro vypracování zahajovací rozvahy

Účetnictví společnosti je vedeno a zahajovací rozvaha byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro podnikatele v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, dodržuje zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobým hmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 40 tis. Kč jednotlivém případě.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a zaúčtovanou ztrátu ze snížení hodnoty.

Pořizovací cena dlouhodobého hmotného majetku je odpisována po dobu odhadované životnosti majetku zrychlenou metodou následujícím způsobem:

	Metoda odpisování	Počet let / %
Budovy	Lineární	30 let
Dopravní prostředky	Lineární	5 let
Inventář	Individuální posouzení	Individuální posouzení
Ostatní	Individuální posouzení	Individuální posouzení

Zisky či ztráty z prodeje nebo vyřazení majetku jsou určeny jako rozdíl mezi výnosy z prodeje a účetní zůstatkovou hodnotou majetku k datu prodeje a jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobým finančním majetkem se rozumí zejména zápůjčky s dobou splatnosti delší než jeden rok, dále majetkové účasti, realizovatelné cenné papíry a podíly a dlužné cenné papíry se splatností nad 1 rok držené do splatnosti.

Cenné papíry a majetkové účasti se při nákupu oceňují pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru a majetkové účasti jsou přímé náklady související s pořízením, např. poplatky a provize makléřům, poradcům a burzám.

Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Závazky

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Přepočty údajů v cizích měnách na českou měnu

Účetní operace v cizích měnách prováděné během roku jsou účtovány kurzem ČNB platným ke dni uskutečnění účetního případu.

K datu účetní závěrky jsou cizoměnová aktiva a pasiva přepočtena kurzem ČNB platným k datu, ke kterému je účetní závěrka sestavena. K datu zahajovací rozvahy nebylo účtováno o cizoměnových aktivech a pasivech.

Snížení hodnoty

Ke každému rozvahovému dni společnost prověřuje účetní hodnotu svého majetku, aby objevila náznaky toho, zda nedošlo ke ztrátě ze snížení hodnoty majetku. Existují-li takové signály, je odhadnuta realizovatelná hodnota majetku a určen případný rozsah ztráty ze snížení hodnoty. Není-li možno realizovatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost realizovatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří.

Realizovatelná hodnota představuje vyšší z hodnot čisté prodejní ceny a hodnoty z užívání. Při posuzování hodnoty z užívání jsou odhadované budoucí peněžní toky diskontovány na svou současnou hodnotu prostřednictvím diskontní sazby před zdaněním, která zohledňuje současný tržní odhad časové hodnoty peněz a rizik konkrétně souvisejících s daným aktivem.

Pokud je podle odhadu realizovatelná hodnota majetku (nebo výnosové jednotky) nižší než jeho účetní hodnota, je účetní hodnota majetku (výnosové jednotky) snížena na hodnotu realizovatelnou.

Použití odhadů

Sestavení zahajovací rozvahy vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu zahajovací rozvahy. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

3. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE

Vlastní kapitál

Vlastní kapitál společnosti je tvořen základním kapitálem ve výši 10 000 tis. Kč

Závazky neuvedené v účetnictví

Společnost neeviduje závazky neuvedené v rozvaze.

4. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po datu sestavení zahajovací rozvahy nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na zahajovací rozvahu.