

KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÍ ZPRÁVA
PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.
ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2021 DO 31. PROSINCE 2021

Obsah

1. Úvodní slovo Petra Borkovce, předsedy představenstva	2
2. Profil společností ve finanční skupině Partners	5
2.1. Společnosti ve finanční skupině Partners v roce 2021	5
Základní údaje o společnosti Partners a společnostech s ní tvořící konsolidační celek - platné ke dni 31. 12. 2021	8
2.2. Filozofie skupiny Partners	14
3. Projekty	15
4. Soulad činnosti společností ve finanční skupině Partners s předpisy upravujícími působení na finančním trhu	15
5. Organizační struktura mateřské společnosti a struktura finanční skupiny Partners	18
6. Produktové portfolio a rozsah činnosti společností ve finanční skupině Partners	19
7. Obchodní výsledky za rok 2021	22
7.1. Struktura zprostředkovaných obchodů společnosti Partners v roce 2021	23
8. Obchodní partneři	23
9. Úspěchy v roce 2021	23
10. Cíle pro rok 2022	26
11. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	27
12. Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů	28
13. Vliv činnosti společnosti na životní prostředí	28
14. Pracovněprávní vztahy	28
15. Významné události po datu účetní závěrky	29
16. Hospodářské výsledky konsolidovaných společností za rok 2021	30
17. Zpráva představenstva Partners Financial Services, a.s., o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za rok 2021	31
18. Zpráva o vztazích	32

1. Úvodní slovo Petra Borkovce, předsedy představenstva

Rekordní. Takový byl minulý rok finanční skupiny Partners. A přestože – nebo lépe právě proto - byl ještě z velké části poznamenán epidemií, dostal z nás všech jen to nejlepší. Nemám křišťálovou kouli, proto nechci věštit, co s letošním rokem udělají výzvy, jimž musíme čelit. A že jich je! Zpět k loňským rekordům: padla hranice tří miliard v obratu, maxima jsme zaznamenali v hypotékách a investicích, mnoho „osobáček“ padlo také v provizních příjmech.

Ostatně z výsledků ani nejde ukázat pouze na jediný: 9 400 000 bankovních jednotek, 260 000 nových smluv, 6,6 miliardy korun v jednorázových investicích, 500 milionů korun z automaticky generovaných smluv, 2 noví partneři, 27 nových franšíz. Velkých čísel svědčících o opravdu povedeném roce je hodně.

Lesk hypoték

Dobrá zpráva je, že nejen hypotéky hnaly růst firmy, což jim ovšem přidává na lesku. Úvěry jsme v součtu sjednali za 45 miliard korun, z toho 40 miliard korun bylo v hypotékách. Znamená to 70% růst, přičemž náš podíl na celém trhu s hypotékami se stále pohybuje okolo 10 %. Zatímco loni na hypotečních úvěrech extrémně rostl celý trh, letos na všechny dopadne růst sazeb a pokles v hypotékách. S tím musíme počítat a mnohem víc trvat na komplexní službě klientům.

Investice, fondy a penze na vzestupu

Dalším tahounem růstu byly investice. V těch jednorázových jsme zainvestovali 6,6 miliard korun, v pravidelných ročních platbách 1,35 miliard korun, tedy o 118 % víc v jednorázových a 70 % v pravidelných. Provizní příjmy tohoto segmentu odpovídají proviznímu příjmu hypoték. Průměrná pravidelná platba našich klientů do investic se pohybuje okolo 2 tisíc korun a u jednorázových investic je to k 200 tisícům korunám.

Dobrý rok za sebou mají fondy Partners investiční společnosti nyní spravující 7,2 miliardy korun. O naprosto skvělých výsledcích fondů svědčí i to, že Partners investiční společnost jen na profit sharingu za ně získala 50 milionů korun. Nemovitostní fond Trigea nakoupila několik nových realit a v objemu spravovaných peněz vyrostla meziročně z 1,3 na 3,7 miliardy.

Laťku posunuly i penze. Sjednali jsme 43 tisíc nových smluv, tedy růst o 142 %. Svou roli přirozeně sehrál i raketový rozjezd penzijní společnosti Rentea v červnu 2021, která za prvních pár měsíců fungování získala 24 tisíc klientů a výborně zahájila zhodnocení svých penzijních fondů.

Potenciál v pojistkách

Pěkné jsou i výsledky v životním pojištění, kde produkce vyrostla o 10 %, respektive na 505 milionů korun v ročním pojistném. Nová produkce se zvýšila také v oblasti neživotního pojištění – v autech i majetku o 51 %, tedy o 210, resp. 107 milionů korun. Provizní obrat z neživotního pojištění vyrostl o více jak 26 %.

Ačkoli byl růst v pojistkách zajímavý, v propojištěnosti našeho klientského kmene zdaleka nemůžeme být spokojeni. Celých 48 % našeho reálného kmene (tedy analýz v ratingu A, B nebo C, které mají alespoň 1 aktivní smlouvu od Partners) nemá ani jednu životní pojistku na celou domácnost. Na 85 % našeho reálného kmene nemá ani jedno pojištění auta a 80 % nemá žádnou pojistku domova nebo domácnosti. Je jasné, že i tito klienti potřebují mít ochráněné své příjmy a svůj majetek. Toto je obrovský nevyužitý potenciál do dalších let.

Úspěchu dveře dokořán

Abychom potenciál našich klientských kmenů dokázali využít, musíme mít víc kvalitních profilů s certifikací, kteří chtějí dlouhodobě podnikat a růst. Mám radost, že loni počet poradců s certifikací od ČNB vzrostl o 335, tedy 30 %. Schválili jsme dalších 27 franšíz a máme jich už 110. Nastoupilo bezmála tři sta koncipientů, servisních poradců a profi asistentek.

Navíc jsme povýšili dva nové Partnery, čtyři senior ředitele a osm ředitelů. Přípravy na VIP CO zdárně pokračovaly a 10 nových VIP CO kanceláří zahájilo svůj provoz. Jasný důkaz, že máme úspěšný podnikatelský model pro ty, co chtějí kariéru manažerskou, pobočkovou nebo dráhu profíka.

Pasivní příjmy dále rostou

Efekt sněhové koule v podobě provizí vyplácených roky po sjednání smlouvy pokračoval a rostl v oblasti investic, životních i neživotních pojistek. Nejvíce rostly následné provize z investic, kde jsme vyplatili 160 milionů korun. Z životních pojistek to bylo 225 milionů korun v následných a v neživotních 65 milionů korun. Automaticky vygenerované smlouvy představovaly 1,64 milionu BJ.

Partners Market s číslem 100

Generátorem výsledků Partners byly a nadále jsou franšízové pobočky, které si udržují 30% podíl na celkové produkci společnosti Partners. Průměrný provizní obrát poboček loni vzrostl o 50 %, přičemž u nejvýkonnějších deseti činí průměrný měsíční obrát přes 1,2 milionu korun.

O 51 % narostl i režim franšíza servisuje. Hrdě jsme loni otevřeli stou pobočku a aktuálně jich máme 110. Díky tomu budeme v momentu slavnostního spuštění banky pátou největší bankovní pobočkovou sítí na českém trhu! Kromě velké trojky před námi bude jen Moneta Money Bank s aktuálními 155 pobočkami.

Funkční byznys model

Sečteno a podtrženo jsme minulý rok zakončili s konsolidovanými skupinovými tržbami blížícími se 3 miliardám korun. Můj optimistický odhad na letošní rok je 3,8 miliardy v tržbách. Jenže! Od začátku letošního roku se ze všech stran hrne tolik převratných, bohužel velmi negativních událostí, že další vývoj bude hodně záviset na tom, jak moc poklesnou hypotéky, co udělají investice a kolik se podaří získat nového byznysu. Zásadní jsou výsledky dalších společností ve finanční skupině Partners. Lze očekávat, že jejich souhrnný obrát letos přesáhne jednu miliardu korun.

Hurá do světa

Za loňský rok nemluví jen čísla. Pořádný kus práce se odvedl v projektech, technologickém vývoji, klientském servisu, rozvoji finanční skupiny Partners nebo vzdělávání. Největšími skupinovými projekty byly expanze na Slovensko a skvělý rozjezd penzijní společnosti Rentea. V poradenském byznysu se podařilo zmapovat a upgradovat vizuál Partners Marketů, spustit exkluzivní produkt Cool Invest a související investiční kampaň i významně posunout aplikaci Warren nebo servisní nástroje.

Dobytí Evropy

Expanze do zahraničí loňským rokem teprve začala, a to úspěšným rozjezdem poradenské společnosti na Slovensku pod názvem SIMPLEA FINANCIAL SERVICES. Během pár měsíců jsme získali licence, rozběhli systémy FiP, Prometheus i Anakin pro slovenské prostředí a 1. 9. 2021 otevřeli slovenskou centrálu. Ke konci roku jsme na Slovensku měli 77 poradců a smluvně vázaných prvních dvacet obchodních partnerů z řad bank, pojišťoven a investičních společností. Letos se na Slovensko chystá Partners investiční společnost a Trigea.

Na centrále mezitím odvádí mravenčí práci tandem profíků analyzující naši expanzi do dalších evropských zemí. Základním požadavkem je rozvoj nového IT systému Orfeus, který zastřeší stávající systémy vyvinuté pro český trh a bude škálovatelný do různých lokalit.

Raketový start Rentea

Společnosti vedené Martinem Švecem za sebou mají úspěšný rok. Simplea pojišťovna svým pojistným kmenem překročila půl miliardy korun v pojistném a dál drží slib garance plnění. V průměru vyplácí 100 pojistných plnění měsíčně a potřebuje na to v průměru 1,53 dne.

Rok 2021 také odstartoval další projekt, penzijní společnost Rentea. V květnu skončilo dlouhé čekání na licence na penzijní fondy a po raketovém startu Rentea do konce roku získala 24 tisíc klientů a 0,8 miliardy korun pod správu. Ty ještě významně narostou, jakmile dorazí převody peněz ze stávajících smluv klientů z ostatních penzijních společností.

Ačkoliv se Rentea nachází na velmi regulovaném trhu, klientům nabízí skvělou propozici: věrnostní bonus ve výši 1 % po pěti letech, super fondy vytvořené ve spolupráci s Black Rock, osobní servis poradce a jednoduchou správu. Akciový i dluhopisový fond již po prvních měsících a navzdory překotnému růstu objemu spravovaných prostředků ukazují zajímavé výsledky: akciový fond se drží na úrovni Indexu a dluhopisový bude dost možná jediným dluhopisovým fondem v Česku, který skončí za loňský rok v plusu. Na dlouhodobá čísla si ale samozřejmě musíme ještě počkat.

Warren i bubliny

Velmi se vylepšily systémy FiP a Anakin. Do investiční platformy Warren přibýlo online sjednání Amundi a Cool Investu. Plusem byl i lepší reporting, možnost vlastních portfolií nebo nutné zapracování regulatorního požadavku alokace a reloakace. Nové nástroje se objevily i v servisní oblasti a také se spustil projekt výpočtu Indexu kvality, který se krom jiného skládá i z přepočteného měření spokojenosti klientů s našimi službami, tzv. NPS (Net Promoter Score).

Sběr hodnocení zmíněného NPS je teprve na začátku, už nyní ale víme, že odhalil některé nedostatky a zároveň potěšil velkým množstvím skvělých zpětných vazeb na naši práci od klientů. Potvrzuje se, že vnímání kvality služeb od těch klientů, kteří je dlouhodobě využívají, není vůbec špatné. Naopak se musíme posunout k dokonalé finanční službě, kterou charakterizují důslednost, plnění slibů, nezištný servis a odpovědnost. Kvalita a podoba servisu rozhodně zůstanou jedněmi z hlavních priorit i v roce 2022.

Narozeninový dárek? Expanze a růst!

Velké věci a velká čísla nás čekají i letos. S velkou parádou oslavíme 15 let od vzniku firmy. Spustíme dokonalou Partners aplikaci i televizní kampaň na podporu značky. Rozběhneme interaktivní plány ve FiPu a Alíka – nový nástroj na servis zákazníků a správu práce nad klientem. Zaměříme se na „onlinovost“ naší jedinečné finanční služby, která zefektivní a zpřístupní práci na dálku.

Skupinovou prioritou vedle rozjezdu banky zůstane Slovensko, kde se chceme stát lídrem v růstu i inovacích. Stejně jako loni, i letos budeme „šlapat“ do míry servisovanosti kmene, jeho přerozdělování, sdílení, měření spokojenosti a zlepšování hodnocení našich služeb (již několikrát zmíněné skóre NPS) od všech typů klientů. Dál budeme usilovat o nábor spojený s kvalitním zapracováním.

Nicméně je i čas expandovat, a proto cílíme na novou produkci, nové klienty a nábor. Tématem roku 2022 je proto expanze a růst. A to růst nejen v oblasti proservisovanosti a komplexnosti klientských

portfolií, ale také růst produkce, počtu klientů, poboček a manažerů. A samozřejmě růst celé finanční skupiny včetně všech jejích společností.

Těším se na rok ve znamení kvalitního růstu a expanze.

Petr Borkovec

předseda představenstva

Partners Financial Services, a.s.

PS: Není žádným tajemstvím, že usilujeme o bankovní licenci. Sice ji ještě od České národní banky nemáme, přesto na přípravách nové banky pracuje přes 60 skvělých počítačových kouzelníků a bankéřů. Spousta věcí je již připravena, obrovsky se posunula Partners mobilní aplikace – poradenská a bankovní aplikace spojující celý svět správy osobních financí do jediného prostředí. Věřím, že tento rok už licenci úspěšně získáme a rozjedeme nejlepší bankovní platformu pro poradenskou službu, jakou si vůbec umíte představit!

2. Profil společností ve finanční skupině Partners

2.1. Společnosti ve finanční skupině Partners v roce 2021

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. 2021 neměla pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

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 spořicíh účtů a investičního zlata.

Vedle toho společnost Partners ještě 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 vlastnické podíly v těchto licencovaných subjektech z finanční skupiny Partners působících na finančním trhu: Partners investiční společnost, a.s. – přímý podíl ve výši 100 %, Simplea pojišťovna, a.s. – celkový podíl ve výši 59,90 % (přímý podíl ve výši 50,01 %), Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. – přímý podíl ve výši 65 %, Rentea penzijní společnost, a.s. – celkový podíl ve výši 75,09 %

(přímý podíl ve výši 50,01 %) a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (slovenská finančněporadenská společnost) – přímý podíl ve výši 100 %.

Společnost Partners tvořila v roce 2021 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). Do července 2021 vykonávala činnosti administrátora a obhospodařovatele pro Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., od srpna 2021 vykonává pro tento fond pouze činnosti administrátora. Partners investiční společnost je rovněž obhospodařovatelem všech tří účastnických fondů Rentea penzijní společnosti, a.s. 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. Na podzim roku 2021 Simplea pojišťovna vstoupila na první z plánovaných zahraničních trhů, a to slovenský. 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. Od jeho založení do července 2021 vykonávala pro tento fond jakožto nesamosprávný speciální fond investující do nemovitostí činnost administrátora a obhospodařovatele Partners investiční společnost. V srpnu 2021 Fond Trigea zahájil na základě povolení ČNB výkon činnosti samosprávného investičního fondu. Fond Trigea však nemá povoleno provádět vlastní administraci, jednotlivé činnosti administrace vykonává i nadále Partners investiční společnost. Fond Trigea vytvořil prozatím jeden podfond, Podfond Trigea, který zahájil svou činnost 1. dubna 2019 veřejnou výzvou k úpisu jeho akcií. 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 2021 došlo k realizaci 3. 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 2021 držela podíl o velikosti 19,787 % 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 %.

NextPage Media, s.r.o. (dříve Partners media, s.r.o.) (dále jen „NextPage 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 NextPage Media provozují srovnávač finančních produktů na adrese

www.usetri.penize.cz, jehož klony jsou umístěny také do ekonomických sekcí předních českých zpravodajských portálů. Nově vydává i magazín fotbalové kultury Football club. Jednatel společnosti je Martin Vlnas, který je zároveň ředitelem společnosti. Společnost Partners je jediným společníkem společnosti NextPage 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 spustila od července 2021, přičemž v květnu 2021 obdržela povolení ČNB k vytvoření tří účastnických fondů, které doposud nabízí výhradně prostřednictvím distribuční sítě Partners. Rentea penzijní společnost sice vznikla 25. 11. 2020, ale své první účetní období měla 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.

Partners Chodov Properties, s.r.o. (dále jen „**Partners Chodov Properties**“) je dceřiná společnost společnosti Partners, která vznikla na podzim roku 2019 za účelem nákupu pozemku k výstavbě administrativní budovy, která bude v budoucnu sloužit jako sídlo společnosti Partners a ostatních společností ve finanční skupině Partners. Společnost Partners je od 8. 6. 2021 jediným společníkem společnosti Partners Chodov Properties.

Partners TechStorm, s.r.o. (dále jen „**Partners TechStorm**“) je dceřiná společnost společnosti Partners, která vznikla 1. 7. 2021 za účelem zajištění IT podpory a služeb souvisejících s vývojem nových systémů a technologických novinek, které by měly sloužit primárně pro vstup do dalších zemí, kde se chystá společnost Partners poradensky působit. Společnost Partners je jediným společníkem společnosti Partners TechStorm.

Partners InvestIn, a.s. (dále jen „**Partners InvestIn**“) je dceřiná společnost společnosti Partners, která vznikla v listopadu 2021 za účelem nabytí části akcií regulovaných finančních institucí ve finanční skupině Partners, které podnikají v oblasti investic (Partners investiční společnost a Fond Trigea) pro později uvažovaný akciový program finančních poradců společnosti Partners. Společnost Partners je jediným akcionářem společnosti Partners InvestIn.

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (dále jen „**SIMPLEA FINANCIAL SERVICES**“) je dceřiná společnost společnosti Partners na Slovensku, která vznikla v květnu 2021 a od října 2021 poskytuje finančně-poradenské služby na tamním trhu ve stejném rozsahu jako společnost Partners v České republice.

Společnost Partners dále k 31. 12. 2021 držela následující podíly v těchto společnostech:

1) podíl o velikosti 2,93125 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Partners BankIn, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 096 02 887, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25749;

2) podíl o velikosti 5,25 % na základním kapitálu společnosti **Partners HoldCo, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 26821.

Společnost v průběhu roku 2021 držela podíly ještě v následujících společnostech, ale průběžně tyto podíly pozbyla:

- 1) podíl o velikosti 100 % na základním kapitálu společnosti **PBK Technology, s.r.o.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 092 33 971, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 332999 (*podíl prodán k 31. 3. 2021*);
- 2) 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: 080 20 400, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24309 (*podíl prodán k 30. 9. 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: 097 27 094, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 25885 (*podíl prodán k 15. 12. 2021*).

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 tvořící konsolidační celek - platné ke dni 31. 12. 2021](#)

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: 276 99 781

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
Člen představenstva:	Ing. Jan Brejl

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: 247 16 006

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: 078 80 014

základní kapitál: 105 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo:

Předseda představenstva: Mgr. Martin Švec

Místopředseda představenstva: Ing. Stanislav Burian

Člen představenstva: Bc. Markéta Vokřínková, DiS.

Člen představenstva:	Mgr. Šárka Fišarová
Člen představenstva:	Ing. Lucie Jurníčková

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:	079 73 179
základní kapitál:	200 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo:

Předseda představenstva:	Ing. Tomáš Trčka (od 27. 7. 2021)
Člen představenstva:	David Přikryl (od 27. 7. 2021 do 31. 1. 2022)
Člen představenstva:	Ing. Pavel Novák (od 1. 2. 2022)

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:	066 41 199
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 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: 020 54 817

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

NextPage Media, s.r.o. (dříve 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: 247 80 553

základní kapitál: 20 000 000 Kč

Statutární orgán - jednatel:

Bc. et Bc. Martin Vláš

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: 097 01 125

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
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: Kobližná 53/24, Brno-město, 602 00 Brno

IČ: 269 10 560

základní kapitál: 200 000 Kč

<u>Statutární orgán - jednatel:</u>	Ing. David Pres
	Mgr. Petr Bartoš

Partners Chodov Properties, s.r.o.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 17. 10. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 321971

sídlo: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4

IČ: 086 11 408

základní kapitál: 100 000 Kč

Statutární orgán - jednatel: Ing. Petr Borkovec

Partners TechStorm, s.r.o.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 1. 7. 2021 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 352032

sídlo: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4

IČ: 109 96 702

základní kapitál: 100 000 Kč

Statutární orgán - jednatel: Mgr. Petr Bartoš

Partners InvestIn, a.s.

akciová společnost zapsaná dne 29. 11. 2021 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 26820

sídlo: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4

IČ: 140 13 657

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

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 1. 5. 2021 v obchodním rejstříku vedeném Okresným soudem Bratislava I, vložka číslo 152274/B.

sídlo: Staromestská 3, Staré Město, 811 03 Bratislava, Slovensko

IČ: 53 725 654

základní kapitál: 5 000 EUR

Statutární orgán – jednatel:

Ing. Peter Michajlov

2.2. Filozofie skupiny Partners

Od roku 2007 je cílem společnosti Partners veřejnosti dokázat, že kvalitní finanční poradenství je navzdory předsudkům skvělá služba s obrovskou přidanou hodnotou pro každého klienta. Naši filozofii vystihuje slogan „Finanční poradenství JINAK“. Jdeme, samozřejmě, v souladu s veškerými pravidly, vlastní cestou, přinášíme neotřelé nápady i projekty, a tím měníme český trh. Naše hlavní motto říká, že klient je vždy na prvním místě, proto s ním jednáme vždy narovinu. Věříme totiž v celoživotní partnerství, resp. poradenství.

Naši společnosti důvěřuje již bezmála 700 tisíc klientů. Jsme největší nezávislá finančněporadenská společnost na trhu poskytující objektivní, individuální a komplexní poradenství. Ve společnosti Partners dbáme na reálné dodržení procesu služby po vzoru A – P – S, tedy Analýza, Poradenství a Servis. Nabízíme více způsobů podnikání různým typům osobností. Všichni naši poradci však musí jednat dle etického kodexu, pravidelně doplňovat vzdělání, dělat svou práci na maximum a plnit stanovená odborná a objemová kritéria.

Pro své klienty chceme jen ty nejlepší produkty, které budou plně vyhovovat jejich požadavkům. Poradci si zase pro svou práci zaslouží skvělé nástroje k uskutečňování finančního plánu a perfektního servisu. Naším snem, který postupně měníme ve skutečnost, je být symbolem kvality a stability pro klienty a nejlepším partnerem v podnikání pro poradce.

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 došlo na penzijní společnost Rentea. Součástí skupiny jsou i NextPage Media s tištěnými periodiky a weby Peníze.cz, Finmag.cz a Heroine.cz a nově magazínem pro fotbalové nadšence Football Club.

Naše praxe nás neustále učí, že mezi lidmi pořád panují mnohé finanční mýty a neumí se orientovat v ohromném množství různých informací. Proto od roku 2011 podporujeme finanční vzdělávání dětí, široké veřejnosti i odborníků prostřednictvím našeho neziskového projektu Den finanční gramotnosti, který se letos chystáme vylepšit.

3. Projekty

Rok 2021 se nesl v duchu „vykročení do neznáma“. Spousta energie, sil a nadšení byly potřeba k tomu, aby finanční skupina Partners začala svou cestu za dobytím nových trhů. První krok jsme udělali u našich sousedů na Slovensku.

Zásadní projekty roku 2021

Simplea financial services

V říjnu Simplea vstoupila na slovenský pojišťný trh a zapíchla první „zahraniční špendlík“ na mapě Evropy. Svoje rizikové životní pojištění tam nabízí prostřednictvím nově založené distribuční společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES. Již od počátku překonaly výsledky prvotní očekávání a na konci roku jsme „kryli záda“ už 500 klientům na Slovensku.

Penzijní společnost Rentea

Dne 21. června 2021 jsme zahájili činnost penzijní společnosti Rentea a hned od prvních dnů bylo z čísel patrné, že optimistickou variantu obchodního plánu budeme muset narychlo přejmenovat na pesimistickou. Mety 10 tisíc klientů, kterou nám zákon ukládal získat do 2 let, jsme dosáhli za dva měsíce. Týdenní přírůstek 800–1000 nových klientů znamenal, že k 31. prosinci jsme měli 24 tisíc klientů a překonali tak plán o 200 %.

Partners Invests / Partners investiční společnost

Abychom dokázali uspokojit přání zahraniční klientely, zavedli jsme pro tamní trh fondy v eurové třídě. Má ho fond kvalifikovaných investorů Partners Alternative Strategies, stejně tak dluhopisový Simplea Euro Bond Opportunities a akciový Simplea Global Equity ESG jsou nové fondy určené primárně pro investory v EUR.

4. Soulad činnosti společností ve finanční skupině Partners s předpisy upravujícími působení na finančním trhu

Partners Financial Services, a.s.

Společnost zajišťuje soulad své činnosti s předpisy upravujícími působení na finančním trhu zejména prostřednictvím vnitřních předpisů a v nich upravených kontrol. Řídící a kontrolní systém společnosti (dále jen „ŘKS“) je tvořen soustavou vnitřních předpisů, která je v části upravující činnost finančního poradenství závazná i pro finanční poradce. ŘKS je pravidelně hodnocen jak ze strany compliance officera (roční zpráva), tak dozorčí radou společnosti Partners. Část ŘKS upravující procesy vztahující se k finančnímu poradenství jsou i předmětem hodnocení našich obchodních partnerů, či jsou na vyžádání zasílány České národní bance v rámci kontroly na dálku. ŘKS je pravidelně aktualizován, a to buď v návaznosti na novou legislativu, výklad právních předpisů, změny procesů, nebo rozvoj IT nástrojů.

V roce 2021 došlo ke změnám některých kontrol, jakož i ke vzniku kontrol nových. Kontrola nastavení penzijních produktů navazuje na spuštění Rentea penzijní společnosti, a.s. a tím zvýšení objemu

zprostředkovaných smluv DPS a kontrola na realokaci investic klientů souvisí s kontrolou na dálku ze strany České národní banky, která se týkala některých aspektů investičního poradenství.

Jako nový byl přijat vnitřní předpis Pravidla zohledňování faktorů udržitelnosti. Účelem tohoto předpisu je upravit přístup společnosti Partners k začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesů investičního a pojišťovacího poradenství dle požadavků SFDR a jiných aplikovatelných právních a jiných regulatorních předpisů.

Od 1.1. 2021 do 31.12. 2021 obdržela společnost Partners 155 stížností zákazníků. Z celkového počtu 155 bylo přijato 14 stížností z oblasti hypotečních úvěrů, 23 stížností z oblasti investic, 56 stížností neživotního pojištění, 41 stížností z oblasti životního pojištění, 1 stížnost z oblasti penzijního připojištění, 2 stížnosti z oblasti stavebního spoření a 18 stížností z ostatních oblastí. Z celkového počtu 155 stížností bylo uznáno/částečně uznáno 79 stížností, 71 stížností bylo uzavřených jako neuznané a 5 stížností je stále otevřených.

V roce 2021 bylo uskutečněno 9 kontrol finančních poradců na místě. Plán pro rok 2021 nebyl naplněn zejména z důvodu pokračující pandemie Covid 19, kdy na základě restriktivních opatření vlády ČR nebylo možné setkávat se s finančními poradci ve větším počtu osobně. Ke kontrole finančních poradců v rámci komunikačních prostředků na dálku nebylo vzhledem k časové náročnosti, kdy by každého poradce bylo nutno vyzkoušet jednotlivě, rovněž přistoupeno. Kontroly na místě byly tak částečně nahrazeny kontrolami na dálku. Kontrolami na místě nebyly zjištěny závažné nedostatky či pochybení v souvislosti s výkonem činnosti finančních poradců a zaměstnanců franšíz. V roce 2021 proběhla u 24 poradců kontrola na dálku, kdy byl hloubkově kontrolován vzorek smluv každého z vybraných poradců. Doporučení vyplývající z kontroly jsou zejména řádné vyplňování veškeré dokumentace, především záznamů z jednání s klienty a finančních analýz, provádění servisních schůzek a pravidelné aktualizování údajů klientů.

V roce 2021 proběhlo celkem 34 kontrol ze stran obchodních partnerů Společnosti, přičemž ve většině případů se jednalo pouze o dotazníkové šetření, kontrolu záznamu z jednání v oblasti pojištění či vyjádření k pozdě dodaným smlouvám.

V roce 2021 byla na základě výzvy ČNB řešena 4 dohledová témata – produktové řízení, investiční dotazník, vhodnost relokační investiční nástrojů a odborná způsobilost.

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

V říjnu loňského roku vstoupila společnost Partners prostřednictvím své dceřiné společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. na slovenský trh, kde začala poskytovat finančně-poradenské služby stejně jako v České republice.

Tato společnost byla založena na Slovensku za účelem poskytování finančně-poradenských služeb, a to ve stejném modelu jako je tomu v České republice. Společnost byla zapsána do registru Národní banky Slovenska, zahájila svou činnost od října 2021 a postupně navazuje spolupráci s vícero obchodními partnery.

Partners investiční společnost, a.s.

Na základě žádosti Partners investiční společnosti, a.s. vydala Česká národní banka dvě rozhodnutí, kterými bylo rozšířeno povolení k činnosti uvedené společnosti. V březnu 2021 Česká národní banka vydala rozhodnutí, kterým společnosti povolila provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem. V srpnu 2021 Česká národní banka vydala

rozhodnutí, kterým společnosti povolila obhospodařovat a administrovat fondy kvalifikovaných investorů.

Partners investiční společnost, a.s. dále v měsíci říjnu 2021 podala k Národní bance Slovenska žádost o povolení distribuce cenných papírů na území Slovenské republiky. Národní banka Slovenska vydala povolení k distribuci v březnu 2022.

Společnost Partners investiční společnost, a.s. nebyla v roce 2021 účastníkem žádného správního či soudního či rozhodčího řízení.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

V dubnu roku 2021 bylo Českou národní bankou uděleno Trigea nemovitostnímu fondu, SICAV, a.s. povolení k činnosti samosprávného investičního fondu. V souladu s tímto povolením je Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. speciálním fondem, je oprávněn přesáhnout rozhodný limit a není oprávněn provádět vlastní administraci. Činnosti administrace pro tento fond vykonává Partners investiční společnost, a.s.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. dále v měsíci říjnu 2021 podal k Národní bance Slovenska žádost o povolení distribuce cenných papírů na území Slovenské republiky. Národní banka Slovenska vydala povolení k distribuci v březnu 2022.

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. Řízení bylo v říjnu 2021 ukončeno uzavřením dohody o narovnání a následným zpětvzetím žaloby žalobcem.

Společnost Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. nebyla v roce 2021 účastníkem žádného dalšího správního či soudního či rozhodčího řízení.

Simplea pojišťovna, a.s.

Jedním z projektu Simplea pojišťovna, a.s. pro rok 2021 byl vstup na slovenský trh, a to prostřednictvím svobody dočasně poskytovat služby. Činnost na Slovensku byla spuštěna v říjnu loňského roku.

Českou národní bankou byla provedena kontrola na dálku související s produktovým řízením, a to bez významnějších nálezů. I v loňském roce pak pokračoval speciální covidový reporting.

V loňském roce byl zahájen jeden soudní spor o pojistné plnění, který dosud nebyl ukončen a další potenciální spor o pojistné plnění byl ukončen předžalobní výzvou a odmítnutím Finančního arbitra, protože se jednalo o spor o pojistné plnění z neživotního pojištění.

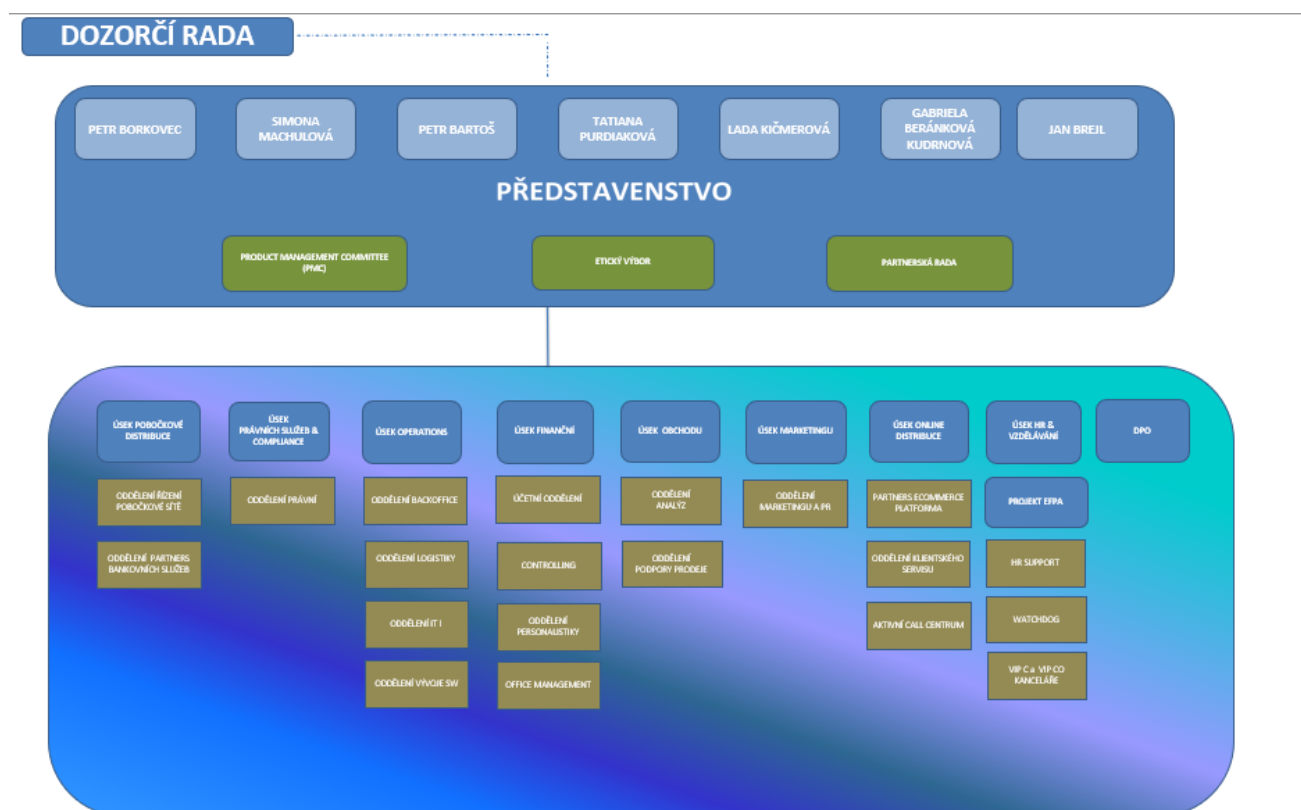
Rentea penzijní společnost, a.s.

Portfolio regulovaných finančních institucí doplnila v loňském roce i Rentea penzijní společnost, a.s., která spustila svou činnost v pilotním provozu od 1. 4. 2021 a v plném provozu od 1. 7. 2021. Protože se jednalo o první a necelý rok fungování penzijní společnosti, byla prozatím spuštěna činnost v rozsahu a plně v souladu s podklady předloženými v licenčním řízení, nebyla provedena žádná kontrola ze strany České národní banky, ani jiného dohledového úřadu a penzijní společnost nemá zahájeny žádné soudní spory.

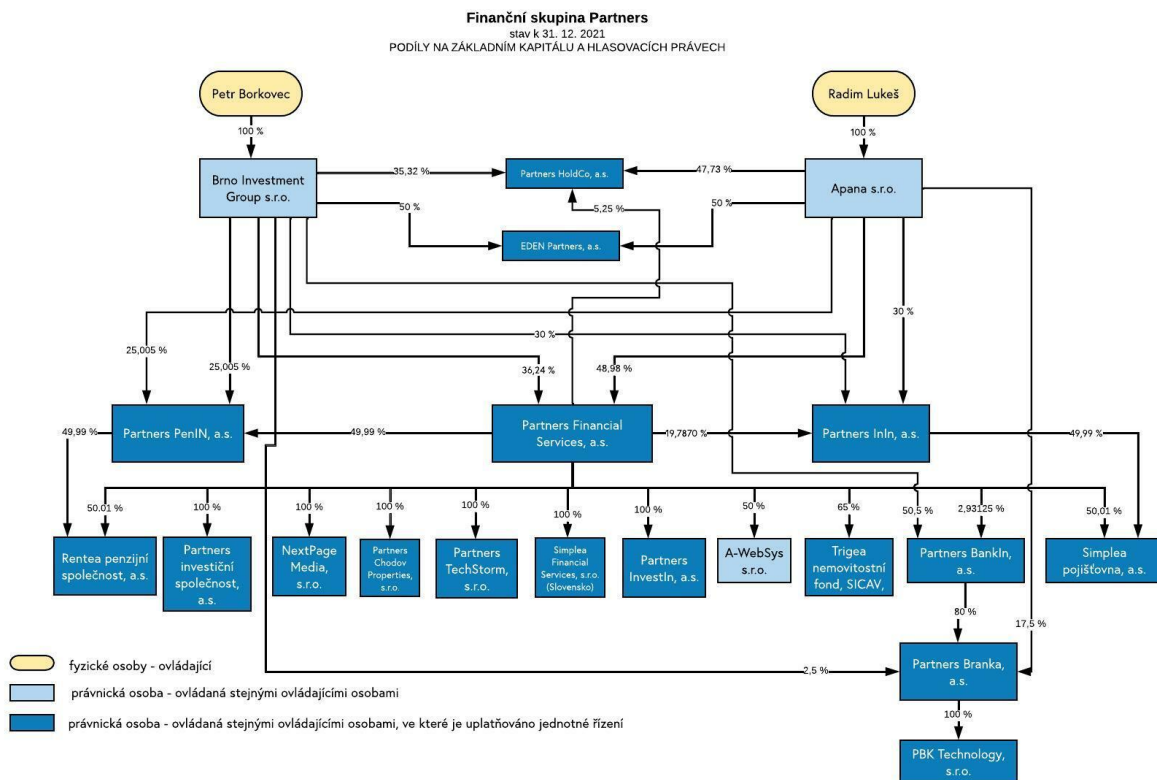
5. Organizační struktura mateřské společnosti a struktura finanční skupiny Partners

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. 2021.

Schéma organizační struktury společnosti Partners Financial Services, a.s.



Struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2021



6. Produktové portfolio a rozsah činnosti společností ve finanční skupině Partners

Široké produktové portfolio několika stovek finančních produktů od více než padesáti obchodních partnerů umožňuje finančním poradcům v Partners při tvorbě portfolia vždy respektovat klientova přání, jeho potřeby i budoucí plány. Poradenství vychází z aktuální situace klienta a jeho finančních možností. Při výběru se klade důraz na ty nejvhodnější bankovní, investiční i pojistné produkty.

Jednotlivé finanční produkty jsou do produktového portfolia společnosti Partners zařazovány po velmi důkladném rozboru příslušným produktovým analytikem a po následném projednání produktovým výborem. Pro oblast pojištění a investic jsou hodnoceny, převzaty anebo nově stanoveny cílové trhy a distribuční strategie.

Typy produktů v produktovém portfoliu společnosti 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

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 k 31. 12 2021 devět investičních 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.;
- > Simplea Euro Bond Opportunity, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- > Simplea Global Equity ESG, otevřený podílový fond, Partners investiční společnost, a.s.;
- > Partners Alternative Strategies, otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů, Partners investiční společnost, a.s.

Jedná se o otevřené podílové fondy kolektivního investování, z nichž čtyři jsou kategorizovány jako speciální fondy fondů, čtyři jako speciální fondy cenných papírů a jeden jako speciální fond kvalifikovaných investorů.

Partners investiční společnost, a.s. rovněž vykonávala do července 2021 činnost administrátora a obhospodařovatele pro fond Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., resp. pro jeho Podfond Trigea jako nesamosprávného speciálního fondu investujícího do nemovitostí. Od srpna 2021 poté, co fond Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. získal povolení k činnosti samosprávného investičního fondu, provádí Partners investiční společnost, a.s. pro tento fond pouze činnost administrace. Partners investiční společnost, a.s. také nově obhospodařuje účastnické fondy Rentea penzijní společnosti, a.s.

Celkový objem majetku pod správou Partners investiční společnosti přesáhl v závěru roku 2021 částku 7,2 miliardy Kč.

7. Obchodní výsledky za rok 2021

Uplynulý rok prokázal jednu věc víc než cokoliv jiného; staráme-li se o klienta s plným vědomím našich hodnot, pak se tato péče plně odrazí i na výsledcích. Vždyť konsolidované tržby finanční skupiny Partners se za rok 2021 přiblížily 3 miliardám.

Hnacích motorů bylo několik, rozhodně k nim patřily **hypotéky** sjednané loni za 40 miliard, tedy o 70 % víc než v předchozí rok. Jen pro zajímavost, průměrná výše jedné hypotéky byla 3 083 708 Kč. Pravdou je, že na hypotečních úvěrech rostl celý trh, nám z něj patří zhruba desetina. Letos se v tomto segmentu budeme „prát“ s celkovým poklesem i růstem sazeb. Je to ale další příležitost dokázat, jak skvěle funguje komplexní servis.

Velmi „sexy“ rok za sebou mají **investice**. V pravidelných ročních platbách bylo zainvestováno 1,35 miliardy, v jednorázových dokonce meziročně o 118 % víc – hovoříme zde o sumě 6,6 miliardy, přičemž průměrná výše takové investice se blíží 200 tisícům korunám. Provizní příjmy tohoto segmentu tedy odpovídají hypotékám. Zmínit nutno také fondy Partners investiční společnosti, která už spravuje 7,2 miliardy. A také nemovitostní fond Trigea narostl v objemu spravovaných peněz na 3,7 miliardy.

Nedílnou součástí našich komplexních služeb je i **životní pojištění**. Desetiprocentní růst nové produkce znamená 505 milionů v korunách. Stejně tak **neživotní pojištění** (autopojištění a majetkové pojištění) poskočilo v provizním obratu o více než 26 %. Mezi řádky vyčteme ještě jeden velmi podstatný potenciál v propojištěnosti našeho klientského kmene; doslova jen hrstka klientů má chráněný automobil (pouze 15 % pojištěno) anebo domácnost (pouze 20 % pojištěno). To je obrovská příležitost!

Zatím nemůžeme srovnávat výkon **penzijního spoření**, protože Rentea začala svou historii psát teprve vloni. Ovšem její první kroky připomínaly přímo sprint. Na konci roku už měla Rentea 24 tisíc smluv a 0,8 miliardy pod správou. A toto číslo přitom nezahrnuje peníze ze stávajících smluv klientů z ostatních penzijních společností.

Konečně franšízy **Partners Market** byly, jsou a budou dalším silným větrem do našich plachet. V loňském roce si udržely 30% podíl na obratu Partners, když uzavřely dohromady 184 tisíc smluv. Stihlo se otevřít 16 nových poboček a dalších 27 franšízových projektů bylo schváleno. Koncipientů máme již přes 450.

Partners v číslech - stav k 31. 12. 2021:

počet aktivních poradců	1 882
z toho manažerů	309
z toho ředitelů	53
z toho VIP poradců	463
počet aktivních klientů	660 000
počet nových klientů za rok 2021	31 000
počet produktů v nabídce	400
počet obchodních partnerů	54
počet sjednaných smluv historicky	2 297 965
počet smluv sjednaných za rok 2021	257 882

počet zaměstnanců společnosti Partners (přepočtený stav)	122
počet poboček Partners market	110

7.1. Struktura zprostředkovaných obchodů společnosti Partners v roce 2021

Naši klienti mohou čerpat z obrovské výhody, kterou Partners nabízejí; protože necílíme pouze na jediný segment finančních produktů, můžeme velmi zodpovědně klientům plánovat rodinné i osobní finance přesně podle jejich aktuálních potřeb, přání, možností a budoucích plánů. Umožňuje nám to složení produkce, v níž je zastoupeno hned několik oblastí osobních financí včetně životního i neživotního pojištění, financování bydlení anebo investic. Tím naplňujeme vizi finanční skupiny Partners nabízet zcela profesionální službu s dokonalou znalostí konkrétního klienta.

Typy produktů	Jednotka	Celkem	
		suma	smluv
Cestovní pojištění	Roční pojistné	5 304 745,0 Kč	6 708
Doplňkové penzijní spoření	Příspěvky celkem	37 542 423,0 Kč	42 229
Hypoteční úvěr	Výše úvěru	39 759 166 280,0 Kč	12 865
Investice do komodit	Nepočítáme cashflow	- Kč	254
Investiční životní pojištění	Roční pojistné	113 450 906,0 Kč	11 923
Ostatní úvěry (kromě hypoték a SS)	Výše úvěru	2 353 836 911,0 Kč	4 675
Podílové fondy	Investice jednorázová	5 703 940 267,0 Kč	28 630
Podílové fondy (pravidelné)	Investice roční	1 320 826 954,0 Kč	50 052
Pojištění aut - POV, HAV	Roční pojistné	208 153 870,0 Kč	36 417
Pojištění majetku	Roční pojistné	107 640 085,0 Kč	29 604
Rizikové životní pojištění	Roční pojistné	388 282 752,0 Kč	29 937
Stavební spoření	Výše úvěru	1 866 744 075,0 Kč	1 987
	Cílová částka	1 519 421 796,0 Kč	2 586
Úrazové pojištění	Roční pojistné	52 459,0 Kč	15

8. Obchodní partneři

Velmi dobře víme, že plnohodnotné portfolio služeb není v lidských silách sestavit jen z několika málo produktů. Proto jich srovnáváme hned stovky z celého trhu a vybíráme z nich ty nejlepší, aby odpovídaly nárokům, přáním a možnostem konkrétního klienta. Nejen díky naší velikosti mohou klienti společnosti Partners využívat exkluzivní produkty z různých finančních segmentů od více než padesáti institucí z řad bank, pojišťoven, stavebních spořitelů, penzijních či investičních společností.

9. Úspěchy v roce 2021

V roce 2021 byly hlavními tématy dokonalá služba a kvalita díky skvělému servisu, komplexní službě, lidskému přístupu, vstřícnosti a důsledné práci u nováčků. A nutno se i pochlubit bez jakéhokoliv závanu

egoismu: vyhráváme boj nad papírem! Za to děkujeme novým, šikovným nástrojům. Níže přinášíme detailní přehled projektů, které v minulém roce významně prohloubily špičkový servis finanční skupiny Partners:

Životní pojištění Simplea

Bankovní identita se stává nedílnou součástí našich životů a v červnu jsme jako první pojišťovna v České republice začali ověřovat identitu klientů přes službu BankID. Díky tomu klienti již pěti českých bank (ČS, ČSOB, KB, MONETA a AirBank) nemusejí posílat kopie osobních dokladů a jednoduše se ověří přihlášením do svého internetového bankovníctví.

Sluší se znovu připomenout také zahájení činnosti na slovenském trhu, kde jsme na konci loňského roku měli již 500 klientů.

Penzijní společnost Rentea

Nejvýznamnějším dnem byl 21. červen 2021, kdy jsme zahájili činnost penzijní společnosti Rentea. Mety 10 tisíc klientů, kterou nám zákon ukládal získat do 2 let, jsme dosáhli za dva měsíce. Týdenní přírůstek 800–1000 nových klientů znamenal, že k 31. prosinci jsme měli 24 tisíc klientů a překonali tak plán o 200 %.

Trigea nemovitostní fond

V červnu do portfolia retailového fondu Trigea přibyla zatím největší budovu Explora Business Centre v Praze přímo na stanici metra Nové Butovice. Mezi naše nájemníky se tak zařadily takové společnosti jako CitiBank, DHL nebo Porsche. V září jsme přikoupili i dva retailové parky na Moravě. Velmi se povedla také revitalizace obchodního centra v Plzni.

IT a Operations

Vylepšili jsme Warrena, klíčový nástroj investic, tak, aby odpovídal požadavkům ČNB a zároveň zůstal ještě lepším online obchodním nástrojem. A za pár měsíců jsme dokázali úspěšně nastartovat byznys v nové zemi s jinými legislativními pravidly, jinou měnou, jinými pravidly provizí.

Obchod

Ve spolupráci s Amundi jsme na trh uvedli exkluzivní nízkonákladový ETF produkt Cool Invest. Do portfolia jsme opět zařadili Slavia pojišťovnu (auta, majetek, cestovní pojištění). Nabídku spotřebitelských úvěrů jsme rozšířili o Hello Bank. Mezi standardně nabízené produkty jsme přivedli životní pojištění NA PŘÁNÍ od Kooperativy. S Uniqa pojišťovnou jsme se dohodli a spustili PWL provizní schéma. V neposlední řadě jsme uvítali doplňkové penzijní připojištění od Rentea.

Tyto novinky jsme samozřejmě přidali také do sjednávače, v němž najdete krom jiného i online ocenění nemovitosti pro stanovení pojistné částky. Ve FiPu je k dispozici online sjednání hypoték o Hypoteční banku. A na konci roku jsme představili kvartální indexy životního a neživotního pojištění, investic a penzí.

Partners Market

Schváleno bylo 27 nových franšizantů a počet franšíz s výkonem vzrostl o 16. Ke konci roku jsme dosáhli 110 aktivních franšíz. Dařilo se i náboru koncipientů, kterých nyní máme přes 450. Pro nové zájemce

jsme připravili kompletně zrevidovaný proces „nalodění“, který usnadní orientaci při získávání franšizy, stavbě pobočky a především pomůže dostat se co nejdříve do výkonu. Na startu byznysu franšizanti najdou oporu ve vzdělání formou Manažerské akademie, těm stávajícím je určen Akcelerační program. Koncipienti se mohou zúčastnit celkem 10 seminářů zaměřených na práci s klientem, systémy a inspirovat se od kolegů.

Připravili jsme také nový Lite koncept pobočky, jenž stávajícím franšizantům umožní modernizovat pobočky ve vizuálu nového konceptu. Na pobočky jsme instalovali prvních 18 digitálních panelů, které nahrazují papírové plakáty a umožní tak udržovat výlohy aktuální a individualizovat obsah. Na klientská místa jsme začali instalovat bezdrátové nabíječky pro klienty.

Klientský servis

Zavedli jsme Index kvality, který se skládá z mnoha ukazatelů. Začali jsme od klientů systematicky sbírat hodnocení kvality služeb poskytovaných poradci, tzv. NPS. Pro vybrané klienty, co s námi úspěšně investují, jsme připravili personalizované video k jejich investičním smlouvám elegantně ukazující, jak jim pomáháme bohatnout. A konečně pro tisíce neobsluhovaných klientů jsme našli nové poradce a vyrostli jsme v počtu sjednaných smluv na call centru i v počtu vygenerovaných leadů.

Partners Invests / Partners investiční společnost

Fond kvalifikovaných investorů Partners Alternative Strategies byl pro délku licenčního řízení u ČNB spuštěn až 1. 12. 2021. Zato jsme ho založili rovnou v CZK i EUR třídě. A konečně dluhopisový Simplea Euro Bond Opportunities a akciový Simplea Global Equity ESG jsou nové fondy určené primárně pro investory v EUR. Poptávka po eurových investicích roste i v rámci ČR a využíváme synergie se vstupem na slovenský trh. Akciový fond se zaměřením na ETF a společnosti vyznávající ESG principy je navíc k dispozici i v CZK třídě.

Právní a Compliance

V uplynulém roce byli právníci v intenzivním kontaktu s Českou národní bankou (ČNB), proto se změnily některé procesy. Na základě podnětu ČNB jsme například upravili investiční dotazník. Protože získání bankovní licence je velmi pečlivě hlídáný proces, rozšířili jsme bankovní tým o právníka i compliance officera.

HR a vzdělávání

Kvůli expanzi na Slovensko jsme vyřídili licence u NBS (Národná banka Slovenska), zaučili nové členy a nováčky. Vloni se také rozšířily řady o 11 VIP poradenských kanceláří. V září jsme odstartovali Dny otevřených dveří u VIP CO kanceláří, které mají inspirovat a motivovat. Pouze pro VIP CO jsme uspořádali i 1. ročník tzv. Kulatých stolů, kde se čtvrtletně setkávají manažeři VIP poradenských kanceláří a sdílí své know-how za účelem vzájemné podpory a růstu.

Marketing a média

I přes záplavu covidovými náměty, tématům spojeným s Partners se také dostalo mediálního lesku. V médiích se o Partners objevilo více než 4000 zpráv a asi 40× vystoupili odborníci z Partners v televizi. Na podzim Česká televize vysílala patnáctidílný, námi sponzorovaný pořad Krotitelé dluhů. Ke konci roku jsme měli na profesní síti LinkedIn už 3800 sledujících (hranici 4 tisíc už jsme mezitím pokořili). Síť Instagram a Facebook zas ovládlo téma Pomáháme Moravě.

NextPage Media

Vloni jsme hospodařili s obratem 37 milionů korun. Proto jsme mohli přijmout hned patnáct nových kolegů a koupit časopis o fotbalové kultuře Football Club. Zaznamenali jsme i nejvyšší měsíční návštěvnost Peníze.cz. V prosinci jsme překonali hranici 2,2 milionu reálných uživatelů a 11 milionů zhlédnutých stránek, což nás katapultovalo na pozici 27. největšího webu na českém internetu. A pod značkou Heroine jsme uspořádali ve spolupráci s DVTV živě přenášenou prezidentskou konferenci za účasti Lenky Bradáčové a Danuše Nerudové.

10. Cíle pro rok 2022

Partners Financial Services, a.s.

Další postupné vylepšování produktových podmínek, inovace nástrojů a informačního servisu.

V oblasti úvěrů přibude hypoteční dashboard od Monety a možnost sjednání spotřebitelského úvěru od Equa (Raiffeisenbank).

Do sjednávače neživotního pojištění přidáme cestovní pojištění od Uniqa, majetek od Pillow, Komerční pojišťovny a Generali. Hodnocení kvality umožní i srovnání majetkového pojištění. Sjednání pojištění vozidel se dočká kompletního přepracování a modernizace.

Ve FiPu nově formulář od MetLife, zařazení Generali. Ve Warrenovi na sjednání investic od Conseq a ETF/Indexových fondů.

Nové PWL provizní modely pak můžete očekávat od Metlife, ČPP, Koopeartivy a na dobré cestě je i Allianz.

Letos opět rozšíříme pobočkovou síť Partners Market a přivítáme dalších 30 franšizantů v Česku, na Slovensku plánujeme otevřít 40 poboček.

Rok 2022 bude ve znamení přerodu na bankovní pobočkovou síť, což s sebou nese vyšší nároky na kvalitu, vzhled, příjemné prostředí poboček a standardy obsluhy.

Nadále budeme poskytovat podporu v náboru a výběru nových koncipientů. Stejně tak budeme rozvíjet programy vzdělávání, v nichž se zaměříme především na zvýšení výkonu a efektivitu.

Podíváme se i na standardy kvality obsluhy klientů, nové technologie a zkvalitnění prostředí pobočky. Pokračovat budeme v modernizaci poboček, instalaci digitálních panelů, zpříjemnění prostředí hudbou a vůní. Vše připravujeme tak, abychom byli připraveni na příchod Partners Banky.

Partners investiční společnost, a.s.

V roce 2022 se zaměříme na spuštění distribuce na Slovensku.

Umožníme online sjednání přes web.

Sjednání FKI zpřístupníme přes Warrena.

Zavedeme QR kódy u platebních instrukcí.

Čeká nás modernizace klientského portálu PIS.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

Chystáme distribuci fondu na Slovensko, proto v prvním čtvrtletí roku spustíme eurovou třídu akcií. Bude samozřejmě k dispozici i pro tuzemské investory.

Hledáme další vhodné investice v cizině, aktuálně vyhodnocujeme investiční příležitosti v Bratislavě a na polském trhu. Je tedy vysoce pravděpodobné, že si letos Trigea připsá první zahraniční akvizici.

Věříme, že letos splníme cíl z roku 2019, kdy jsme při založení Trigea fondu chtěli mít za 5 let ve správě 5 miliard. Povede se nám to tedy už během čtvrtého roku existence fondu!

NextPage Media, s.r.o.

Spustíme Peniaze.sk a chceme je etablovat do pozice nejnavštěvovanějšího slovenského webu o osobních financích. K tomu spustíme i slovenský leadový generátor.

Zahájíme provoz magazínu FootballClub a začneme posilovat jeho brand.

Většinu webů chceme zmigrovat na nový redakční systém a začít postupně spouštět placený obsah.

Chystáme leadovou spolupráci se Seznamem a televizí Nova a taky několik eventů anebo nový Finmag.

Rentea penzijní společnost, a.s.

V letošním roce se budeme soustředit na dokončení portálu pro poradce, který posune následný servis klientů. Bude k dispozici do konce prvního kvartálu.

Do konce roku pak nově vznikající bankovní aplikace přinese i klientům možnost aktivně spravovat doplňkové penzijní spoření a provádět na něm změny jednoduše a online.

Simplea pojišťovna, a.s.

Spustíme přímý online prodej, ve třetím kvartálu bude podpořen i televizní a online kampaní. Cílem je vytvořit silný online distribuční kanál, jehož úkolem je jak zrychlení růstu pojišťovny, tak získání leadů na nové klienty.

V polovině roku bychom chtěli ve spolupráci s lokálním distributorem začít nabízet životní pojištění v Polsku.

11. Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje

Oblast vývoje ve finanční skupině Partners musela v minulém roce velmi flexibilně a rychle reagovat na stávající podmínky především vzdálené komunikace mezi klienty a poradci. Bylo nutné vyřešit elektronickou správu klientského kmene a dat plynoucích z produktových smluv, čemuž se musely přizpůsobit interní systémy a veškeré procesy spojené s poradenskou činností.

Většinu programů si v Partners vyvíjíme sami, nicméně v roce 2016 jsme majetkově vstoupili do IT společnosti A-WebSys, spol. s r.o., která se na tvorbě některých nástrojů podílí. Na vývoji mobilní aplikace pro budoucí Partners Banku se navíc podílí čtyřicítka interních IT odborníků.

Specializovaná servisní analýza Anakin určená k detailní správě klientů během svého druhého roku života získala další vylepšení včetně nového ochránce příjmů. V uplynulém roce bylo přes Anakina uskutečněno na 40 tisíc servisních analýz.

Minulý rok znovu potvrdil přínos investiční aplikace Warren a její digitální dosah, když se díky ní měsíčně uzavřely 4 tisíce smluv právě online. To představuje 65 % investic! Samozřejmě už dnes je ve Warrenovi tvorba investičních portfolií anebo reporting.

Možná se to zdá až neuvěřitelné, ale již od 4. hodiny ranní zaznamenává systém FIP@ příchozí tickety, největší provoz je samozřejmě dopoledne mezi 9. a 11. hodinou. Support řeší v průměru 1092 žádostí každá měsíc, přičemž 70 % se vyřeší rovnou. Jde o velmi platnou podporu byznysu, když uvážíme, že back office měsíčně obstará 3200 reklamací.

Intenzivní práce se odehrává na vývoji mobilní aplikace, která propojí stávající finanční život našich klientů se servisem budoucí Partners Banky a bude opravdovým digitálním partnerem klienta i jeho poradce. Velká řada funkcionalit je již nasazena a testována. Podnikáme všechny potřebné kroky, abychom aplikaci spustili ještě před samotným startem chodu Partners Banky.

12. Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

Společnost Partners v průběhu roku 2021 vlastnila následující počty vlastních akcií:

- od data 25. 6. 2021 – 109 kusů akcií představujících podíl na základním kapitálu ve výši 5,45 %;
- od data 10. 8. 2021 – 104 kusů akcií představujících podíl na základním kapitálu ve výši 5,2 %;
- od data 15. 9. 2021 (po štěpení akcií) – 520 kusů akcií představujících podíl na základním kapitálu ve výši 5,2 %;
- od data 5. 11. 2021 - 525 kusů akcií představujících podíl na základním kapitálu ve výši 5,25 %;
- od data 2.12. 2021 do 31. 12. 2021 – 503 kusů akcií představující podíl na základním kapitálu ve výši 5,03 %.

13. Vliv činnosti společnosti na životní prostředí

K ochraně životního prostředí přistupujeme s nejvyšší možnou mírou zodpovědnosti. Velkým úspěchem vývoje digitálních nástrojů je, že v loňském roce již 80 % smluv bylo sjednáno právě online bez použití papíru! Jde přímo o gigantický pokrok, vždyť ještě o dva roky dříve jsme tímto způsobem uzavírali jen čtvrtinu smluv, v roce 2021 to bylo 52 % smluv.

Pojišťovna Simplea i nemovitostní fond Trigea pak fungují zcela bezpapírově.

I v loňském roce jsme naplňovali naši strategii týkající se společensky odpovědného investování a ESG. Tato strategie je prozatím obecná, avšak prochází a bude procházet pravidelnou aktualizací a zpřesňováním.

14. Pracovněprávní vztahy

Silná společnost stojí na skvělých zaměstnancích

Cílem společnosti Partners je posilovat jak pozici úspěšné a nezávislé společnosti ve finančním sektoru, tak usilovat o status atraktivního zaměstnavatele. Zaměstnanci společnosti Partners jsou hlavním pilířem k naplňování firemní strategie a budování úspěšné finanční skupiny Partners. Mezi hlavní priority společnosti Partners patří péče o zaměstnance a jejich rozvoj. Zaměstnanci mají možnost se účastnit

jednotlivých kurzů, seminářů a odborných konferencí i jazykové výuky, a to v souladu s požadavky daného pracovního místa.

Za další hodnoty, které se staly přirozenou „DNA“ jednotlivých týmů, společnost považuje zejména přátelskou a milou atmosféru, možnost kariérního růstu, nové výzvy a projekty, skvělý kolektiv a garanci nekorporátního prostředí.

Důležitou roli a postavení ve společnosti Partners hrají zejména sami manažeři. Průzkum spokojenosti zaměstnanců ve společnosti Partners potvrdil, jak moc si zaměstnanci vážící svých nadřízených. Právě manažeři a skvělý kolektiv označují zaměstnanci ve společnosti Partners za hlavní důvody, proč jsou zde spokojeni. Stojí za tím úsilí manažerů vést své týmy k vzájemnému sdílení potřeb a požadavků. Podpora a společná týmová práce proto tvoří přirozený a neodmyslitelný charakter společnosti Partners.

Ve jménu pružnosti

I v roce 2021 musela společnost Partners reagovat na neustále se vyvíjející potřeby byznysu a všechny změny v souvislosti s pokračující pandemií covid-19. Uplatňoval se personalizovaný přístup, který umožnil zaměstnancům maximalizovat jejich přínos, smysluplně kariérně růst a lépe sladit vlastní, rodinné potřeby s firemními nároky. Nutné změny v procesech a způsobu fungování se implementovaly v horizontu jednotek dnů. Proto zaměstnancům patří velké poděkování za výsledky během pandemie, bylo nutné najít rytmus v podmínkách vyžadujících velkou míru flexibility a nasazení.

Zaměstnanecké výhody

Zaměstnancům je poskytována pestrá nabídka finančních i nefinančních benefitů tvořících prostředky odměny a motivace k vysokému standardu pracovního nasazení. Rozvinutý systém benefitů poskytuje zaměstnancům rovný přístup k mnoha výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby. Spokojení a dobře motivovaní zaměstnanci jsou pak velkou přidanou hodnotou celé společnosti Partners jak v jejím fungování, tak výkonu.

Vyhrnuté rukávy za všech okolností

Vlivem první vlny pandemie společnost Partners vyhlásila charitativní sbírku *Daruj stravenku* pro osamocené maminky a tatínky s dětmi z Klubu svobodných matek a pro nadaci Centrum ROSA, která pomáhá obětem domácího násilí a jejich dětem. Nikdo nebyl k situacím lidí nejvíce zasažených covidem lhostejný.

Společnost Partners se spolu se zaměstnanci vloni zapojila i do několika charitativních sbírek. První nesla jméno *ŠATNÍK* a sháněla nutné věci pro rodiče samoživitele jako oblečení, hračky, knihy, dětské pokrmy atd. Sešlo se velké množství potřebných věcí. Další sbírka byla vyhlášena v druhé polovině roku 2021 jako *podpora oblastem zasaženým tornádem* na Hodonínsku a Břeclavsku. Pomoc v podobě dobrovolnické práce i materiální pomoci se organizovala přímo v daných oblastech jižní Moravy.

15. Významné události po datu účetní závěrky

Dne 13. 1. 2022 byla ukončena veřejná nabídka na základě prospektu „AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s.“, ve které společnost Partners figurovala jako osoba nabízející cenné papíry. K tomuto datu došlo k uzavření nebo zaslání návrhů na uzavření smluv o převodu akcií na celkový počet 7899 ks akcií

se společností Partners, a k uzavření či odeslání návrhů na uzavření smluv o příplatku mimo základní kapitál se společností Partners BankIn, a.s. ohledně stejného počtu akcií.

V únoru 2022 slovenská společnost SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (ve které společnost Partners vlastní 100 % na základním kapitálu) založila dceřinou společnost Hypoteam, s.r.o., na které se SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. podílí z 85 %. Tato společnost vznikla za účelem spolupráce v oblasti zprostředkování úvěrů.

Na konci února 2022 zaútočila armáda Ruské federace na Ukrajinu. Pro společnost Partners to nepředstavuje významné riziko, které by si vyžádalo úpravu účetní závěrky.

Dopad na jednotlivé investiční a účastnické fondy nebyl významný, protože společnosti ve finanční skupině Partners soustředily investiční strategii na západní trhy a přímá expozice na dotčená teritoria byla nulová. Dále finanční skupina Partners reagovala snížením expozice na evropské trhy, které jsou dotčeny vzniklou situací. U dluhopisových investic finanční skupina Partners zpomalila tempo růstu durace, protože očekává růst inflace vysoko nad cíl stanovený Českou národní bankou.

16. Hospodářské výsledky konsolidovaných společností za rok 2021

	ZISK	ZTRÁTA
PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.*	130 685 tis. Kč	
PARTNERS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.*	41 281 tis. Kč	
TRIGEA NEMOVITOSTNÍ FOND, SICAV, A.S. *	8 655 tis. Kč	
SIMPLEA POJIŠŤOVNA, A.S.*	46 870 tis. Kč	
PARTNERS ININ, A.S.		55 tis. Kč
PARTNERS PENIN, A.S.		36 tis. Kč
NEXT PAGE MEDIA, S.R.O.		3 239 tis. Kč
RENTEA PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.*		16 838 tis. Kč **
A-WEBSYS, SPOL. S R.O.	3 163 tis. Kč	
PARTNERS CHODOV PROPERTIES, S.R.O.		1 892 tis. Kč
PARTNERS TECHSTORM, S.R.O.		28 tis. Kč
PARTNERS INVESTIN, A.S.		44 tis. Kč
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S.R.O.		89 tis. EUR ***

* Výsledek hospodaření společností Partners Financial Services, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Rentea penzijní společnost, a.s. a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. k 31.12.2021 je auditovaný.

** Společnost Rentea penzijní společnost, a.s. má prodloužené účetní období, výsledek hospodaření vychází z účetní závěrky za období od 25.11.2020 do 31.12.2021.

*** 2 224 tis. Kč - přepočteno kurzem k 31.12.2021

17. Zpráva představenstva Partners Financial Services, a.s.,
o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku za rok
2021

Partners Financial Services, a.s.

IČ: 276 99 781

se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 12158
(dále jen „Společnost“)

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku za rok 2021

Složení orgánů Společnosti v roce 2021

V průběhu roku 2021 došlo v rámci představenstva Společnosti k následující změně:

Novým členem představenstva Společnosti se stal s účinností od 29. 6. 2021 Ing. Jan Brejl. Představenstvo Společnosti tak od té doby pracuje v kompletním sedmičlenném složení.

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
Ing. Jan Brejl – člen představenstva

V průběhu roku 2021 nedošlo v rámci dozorčí rady Společnosti k žádným změnám v jejím složení.

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 2021

V roce 2021 dosáhla Společnost provizního obrátu 2,321 mld. Kč. Hospodářský výsledek za to samé časové období dosáhl částky 158 731 tis. Kč před zdaněním, čistý zisk za rok 2021 pak byl 130 685 tis. Kč.

Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2021 (v tis. Kč)

AKTIVA	1 218 975	PASIVA	1 218 975
stálá	567 510	vlastní kapitál	226 574
oběžná	339 905	cizí zdroje	867 312
ostatní	311 560	ostatní	125 089
 VÝNOSY CELKEM	 2 601 033		
NÁKLADY CELKEM	2 470 348		
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	158 731		
ZISK PO ZDANĚNÍ	130 685		

Byznysové úspěchy Společnosti v roce 2021

Co stojí za loňským saháním po třímiliardové hranici v konsolidovaných tržbách finanční skupiny Partners? Jde o součet několika podstatných úspěchů: zaznamenali jsme meziroční 70 % nárůst v **hypotékách**, kde si stále držíme zhruba 10 % podíl na trhu. Z **investic** se stal další tahoun růstu, jen v jednorázových bylo nainvestováno 6,6 miliardy a v pravidelných dalších 1,35 miliardy. Skvěle si vedly **fondy** Partners investiční společnosti, který na konci roku měla pod správou 7,2 miliardy korun, přičemž na profit sharingu získala 50 milionů. Rekordy přepisovaly také **penze**, kde svou roli sehrál i rozjezd penzijní společnosti Rentea.

Protože byl minulý rok ještě značně zasažen pandemií, značná část komunikace s klienty se odehrála vzdáleně. Proto se dalšího vylepšení dočkaly digitální nástroje umožňující poradcům online správu klientských portfolií. Nové možnosti byly například nasazeny do systémů FiP a Anakin. Do investiční platformy Warren přibýlo online sjednání Amundi a Cool Investu. Plusem byl i lepší reporting a spuštěn byl také projekt výpočtu Indexu kvality, který krom jiného zahrnuje i ukazatel spokojenosti samotných klientů s našimi službami, tzv. NPS (Net Promoter Score).

V neposlední řadě nutno zmínit franšizové pobočky Partners Market udržující 30% podíl na celkové produkci Společnosti. V loňském roce byla otevřena stá pobočka, aktuálně jich je zhruba 110 a další přibudou letos. Chystaná Partners banka se proto hned v momentu svého rozjezdu stane pátou největší bankovní pobočkovou sítí v ČR.

Úspěchy dalších společností ve skupině v roce 2021

24 tisíc klientů a 0,8 miliardy korun pod správou! Tolik stihla jenom za pár měsíců po zahájení své činnosti získat nová **penzijní společnost Rentea**. Klientům nabízí věrnostní bonus ve výši 1 % po pěti letech, super fondy vytvořené ve spolupráci s Black Rock, osobní servis poradce a jednoduchou správu.

Druhým největším projektem finanční skupiny Partners byla vloni expanze na Slovensko, a to rozjezdem poradenské společnosti pod názvem **Simplea**. V průběhu několika málo měsíců byla společnosti udělena licence, rozběhly se systémy FiP, Prometheus i Anakin pro tamní prostředí a od září funguje i slovenská centrála. Ke konci roku operovalo na Slovensku 77 poradců a smluvně bylo zavázáno prvních dvacet obchodních partnerů. V letošním roce tamní trh obohatí Partners investiční společnost a nemovitostní fond Trigea.

Nové projekty a změny v podílech držných Společností v roce 2021

Společnost jakožto osoba nabízející cenné papíry v lednu 2021 uveřejnila na svých webových stránkách prospekt s názvem „**AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s.**“ (dále jen „**Prospekt**“) 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., IČ: 09602887. Nabídka akcií byla dle podmínek Prospektu určena jen určité skupině osob určené Společností, 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 běžela do 13. 1. 2022 a Prospekt předjímal i první tranši, kde Společnost vyčlenila akcie k prodeji ve výši celkem 14,475 % základního kapitálu.

V únoru 2021 Společnost prodala balík akcií převyšující 50 % společnosti **Partners BankIn, a.s.** společnosti Brno Investment Group s.r.o., IČ: 29194636, jakožto kvalifikovanému investorovi, avšak mimo režim Prospektu. Zbývající část akcií ve výši pod 0,5 % Společnost prodala této společnosti v prosinci 2021.

K 31. 3. 2021 Společnost prodala svůj 100 % podíl v dceřiné společnosti **PBK Technology, s.r.o.**, IČ: 09233971, a to společnosti Partners Branka, a.s. Společnost PBK Technology, s.r.o. byla založena a od počátku financována Společností jako účelová projektová společnost pro realizaci přípravných prací projektu budoucí banky, takže její prodej byl plánovaným krokem.

V dubnu 2021 byl schválen **proces přeměny holdingové struktury** v rámci finanční skupiny Partners, jejímž finálním výsledkem má být stav, kdy namísto Společnosti bude jako hlavní mateřskou společností společnost Partners HoldCo, a.s. a Společnost již tedy nebude ovládající osobou regulovaných finančních institucí. Cílem je, aby došlo k oddělení finančně-poradenské činnosti od držení podílů ve společnostech finanční skupiny Partners. Společnost se tak stane sesterskou společností ostatních finančních institucí a dalších dceřiných společností. V souvislosti s tím společnost **Partners HoldCo, a.s.** v prosinci 2021 podala žádost na Českou národní banku o vydání souhlasu s nabytím kvalifikované účasti na všech regulovaných finančních institucích vyjma Rentea penzijní společnosti, a.s., kde z důvodu rozdílného počítání počátku běhu lhůty pro vydání rozhodnutí byla žádost podána až v březnu 2022.

V květnu 2021 byla založena dceřiná společnost Společnosti na Slovensku **SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.**, IČ: 53 725 654, která od října 2021 poskytuje finančně-poradenské služby ve stejném rozsahu jako Společnost v České republice.

V červnu 2021 Společnost v souvislosti s plánovanou změnou v rámci finanční skupiny Partners koupila 100 % obchodního podílu společnosti **Partners Chodov Properties, s.r.o.**, IČ: 08611408.

V červenci 2021 Společnost založila 100 % dceřinou společnost **Partners TechStorm, s.r.o.**, IČ: 10996702, a to za účelem soustředění nákladů na vývoj nového IT systému v rámci finanční skupiny Partners.

V průběhu července a srpna 2021 došlo k vyhodnocení a vypořádání **3. tranše akciového programu Partners InIn, a.s.**, kdy s jednotlivými finančními 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.

K 30. 9. 2021 došlo k vypořádání prodeje podílu ve společnosti **Simply Fair Insurance a.s.**, IČ: 08020400, a tedy společnost Pillow pojišťovna, a.s., IČ: 04257111 (ve které společnost Simply Fair Insurance a.s. drží 100 % podíl), již od tohoto data není součástí finanční skupiny Partners.

V listopadu 2021 se Společnost s vkladem ve výši 5,25 % na základním kapitálu podílela na založení společnosti **Partners HoldCo, a.s.**, IČ: 14013690, která se, jak již výše uvedeno, stane hlavní mateřskou společností namísto dosavadní Společnosti v procesu přeměny holdingové struktury.

V listopadu 2021 Společnost taktéž založila 100 % dceřinou společnost **Partners InvestIn, a.s.**, IČ: 14013657, která bude sloužit jako SPV k realizaci akciových programů nad Partners investiční společností, a.s. a Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s. – bude se jednat o období SPV Partners InIn, a.s., které je nad Simplea pojišťovnou, a.s. a Partners PenIN, a.s., které je nad Rentea, penzijní společností, a.s. Pro tyto účely do ní Společnost plánuje vložit část akcií Partners investiční společnosti, a.s. a Trigea nemovitostního fondu, SICAV, a.s. I tato společnost však před vložením akcií musí nejdříve získat souhlas s nabytím kvalifikované účasti na regulovaných subjektech. Žádost byla podána na Českou národní banku v prosinci 2021.

V neposlední řadě se Společnost v průběhu roku 2021 dvakrát podílela na zvýšení základního kapitálu společnosti **Partners Branka, a.s.**, IČ: 09727094, upsáním nových akcií s využitím svého přednostního práva, a to v poměru k jejímu dosavadnímu podílu na současné výši základního kapitálu. Jednou v lednu 2021, kdy se zvyšoval základní kapitál této společnosti z 10 mil. Kč na 500 mil. Kč, a podruhé v listopadu 2021, kdy došlo ke zvýšení základního kapitálu na cílovou částku budoucí banky 1,2 miliardy Kč. Následně však k 15. 12. 2021 Společnost svůj podíl ve výši 5 % na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners Branka, a.s. prodala. Důvodem prodeje bylo zjednodušení akcionářské struktury pro licenční řízení na České národní bance o udělení povolení pro budoucí banku s ohledem na shora zmiňované změny ve struktuře finanční skupiny Partners.

Rozhodnutí o štěpení akcií Společnosti a akcionářská struktura Společnosti v roce 2021

Na základě rozhodnutí valné hromady Společnosti ze dne 14. 9. 2021 o štěpení akcií Společnosti tím způsobem, že namísto dosavadních 2000 kusů akcií o jmenovité hodnotě 50.000,- Kč Společnost nově vydala 10000 akcií o jmenovité hodnotě 10.000,- Kč a příslušné výzvy akcionářům Společnosti, došlo k výměně původních akcií za nové akcie Společnosti.

Ohledně akcionářské struktury Společnosti došlo v průběhu roku 2021 celkem ke třem větším změnám. V průběhu roku 2021 Společnost postupně nabyla vlastní akcie, které v budoucnu využije pro vypořádání opčního programu finančních poradců (po změnách v holdingové struktuře). K datu 31. 12. 2021 Společnost vlastnila celkem 503 kusů vlastních akcií představující podíl na základním kapitálu Společnosti ve výši 5,03 %. V srpnu 2021 přibyli Společnosti dva noví akcionáři – členové představenstva Společnosti. V prosinci 2021 došlo k převodům akcií Společnosti dvěma finančním poradcům Společnosti, kteří splnili kritéria na danou kariérovou pozici, a současně tak také rozšířili řady akcionářů Společnosti – fyzických osob. V souvislosti s tím byla těmto finančním poradcům poskytnuta ze strany Společnosti finanční asistence, která byla řádně schválena valnou hromadou Společnosti. Důvodem poskytnutí finanční asistence byla preference rychlého zaplacení kupní ceny za akcie Společnosti s ohledem na chystané změny ve struktuře finanční skupiny Partners. V důsledku

těchto převodů klesly podíly dvou největších akcionářů Společnosti – právnických osob na současných 48,98 % u společnosti Apana s.r.o. a 36,24 % u společnosti Brno Investment Group s.r.o.

Předpokládaný další vývoj podnikatelské činnosti Společnosti v roce 2022

Hlavním projektem Společnosti pro rok 2022 je v korporátní oblasti dokončení přeměny holdingové struktury. Vydání souhlasu České národní banky s nabytím kvalifikované účasti společností Partners HoldCo, a.s. na regulovaných subjektech předpokládáme v létě 2022, a po nabytí kvalifikované účasti je plánován projekt odštěpení sloučením. V rámci finančně-poradenské činnosti Společnost pokračuje v projektech zaměřených na poskytování dokonalé finanční služby klientům a dále se bude soustředit i na zahraniční expanzi.

Výroky auditora a návrhy na valnou hromadu Společnosti

Účetní závěrka Společnosti za rok 2021 byla sestavena a ověřena auditorem dne 19. 5. 2022. Dle zprávy auditora podává účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Společnost rovněž za rok 2021 sestavila konsolidovanou účetní závěrku a konsolidovanou výroční zprávu obsahující informace o konsolidačním celku, který v roce 2021 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., NextPage Media, s.r.o. (dříve Partners media, s.r.o.), Rentea penzijní společnost, a.s., A-WebSys, spol. s r.o., Partners Chodov Properties, s.r.o., Partners TechStorm, s.r.o., Partners InvestIn, a.s. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. Dle zprávy auditora podává konsolidovaná účetní závěrka věrný a poctivý obraz konsolidovaných aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2021 a konsolidovaných nákladů a výnosů a konsolidovaného výsledku jejího hospodaření a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Představenstvo Společnosti schválilo na základě účetní závěrky Společnosti za rok 2021 návrh na vypořádání výsledku hospodaření Společnosti za rok 2021 tak, že navrhne valné hromadě Společnosti schválení rozdělení zisku za rok 2021 ve výši 130 685 413,90 Kč, který bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

Tato zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti Partners Financial Services, a.s. za rok 2021 byla sestavena pro valnou hromadu Společnosti, na jejíž program je mimo jiné zařazeno schválení účetní závěrky Společnosti za rok 2021 a rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2021.

V Praze dne 19. 5. 2022

Ing. Petr Borkovec

Mgr. Petr Bartoš

Mgr. Ing. Lada Kičmerová

Ing. Tatiana Purdiaková

Gabriela Beránková Kudrnová

Mgr. Simona Machulová

Jan Brejl

18. Zpráva o vztazích

Partners Financial Services, a.s.

Zpráva o vztazích

za období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021

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. 2021 do 31. 12. 2021** (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.

1) 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: 276 99 781, 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: 028 79 107, 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 48,98 % a společnost **Brno Investment Group s.r.o.**, se sídlem Březina 103, 666 01, IČ: 291 94 636, 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 36,24 %. Společnost Apana a společnost Brno Investment Group uplatňují přímý rozhodující vliv na Společnost.

Jediným společníkem a jediným jednatelem společnosti Apana je **Radim Lukeš**, nar. 13. května 1972, bytem Čilova 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.

Do 25. 6. 2021 byla ovládající osobou Společnosti ještě společnost **EDEN Partners, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 87 835, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 19713 (dále jen „**společnost EDEN**“), která měla do uvedené doby podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 5,45 %. Společnost EDEN byla vlastněna Radimem

Lukešem a Ing. Petrem Borkovcem (každý s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech ve výši 50 %).

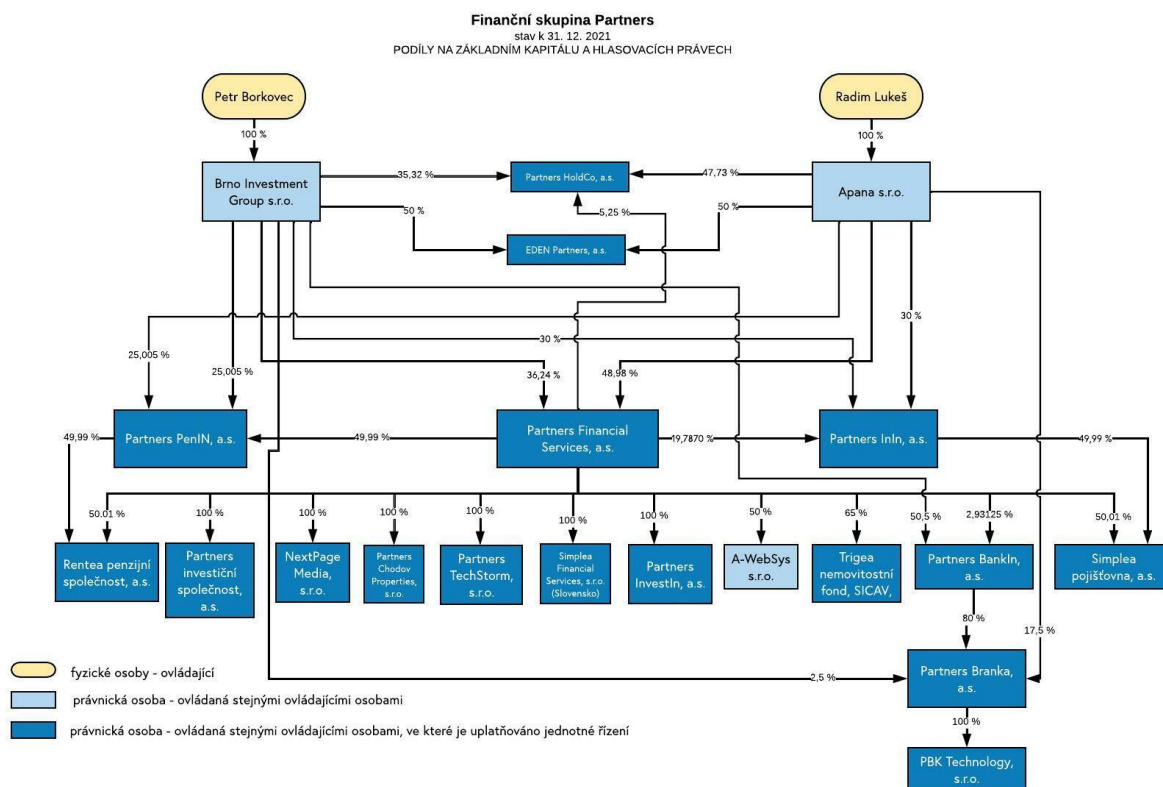
Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost, a to přes společnost Apana a společnost Brno Investment Group (a do 25. 6. 2021 taktéž přes společnost EDEN).

(společně dále jen „Ovládající osoba“ nebo „Ovládající osoby“).

Společnost vypracovává konsolidovanou výroční zprávu a součástí konsolidačního celku Společnosti za rok 2021 jsou rovněž následující společnosti:

- Partners investiční společnost, a.s.
- Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
- Simplea pojišťovna, a.s.
- Rentea penzijní společnost, a.s.
- Partners InIn, a.s.
- Partners PenIN, a.s.
- NextPage Media, s.r.o. (dříve Partners media, s.r.o.)
- A-WebSys, spol. s r.o.
- Partners Chodov Properties, s.r.o.
- Partners TechStorm, s.r.o.
- Partners InvestIn, a.s.
- SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

Struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2021



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

Společnost ještě do 31. 3. 2021 držela 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.

Společnost dále do 30. 9. 2021 držela 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: 080 20 400, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24309.

Společnost rovněž ještě do 15. 12. 2021 držela 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.

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.
- NextPage Media, s.r.o.
- Partners InIn, a.s.
- 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.
- 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.
- Partners TechStorm, s.r.o.
- Partners InvestIn, a.s.
- Partners HoldCo, a.s.
- SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

2) Úloha Ovládané osoby ve struktuře vztahů podle bodu 1) výše

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.

3) Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoby společnost Apana a společnost Brno Investment Group ovládaly Společnost tím způsobem, že v ní v Rozhodném období držely akcie odpovídající podílu o celkové velikosti přes 85 % na hlasovacích právech Společnosti (do 25. 6. 2021 spolu se společností EDEN přes 92 %). Ovládající osoby projevovaly svoji vůli na valné hromadě Společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Valná hromada Společnosti je usnášeníschopná při přítomnosti akcionářů mající 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.

4) Přehled vzájemných smluv mezi Propojenými osobami účinných v Rozhodném období

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners investiční společnost, 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
- 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, ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2019, ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2019

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 23. 4. 2019 (ukončena dne 13. 9. 2021)
- Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 22. 10. 2019 (ukončena dne 13. 9. 2021)
- Podnájemní smlouva ze dne 1. 4. 2019
- Smlouva o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál na navýšení vlastního kapitálu ze dne 2. 12. 2020 (ukončena dne 2. 8. 2021)
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 14. 9. 2021, ve znění všech dodatků
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 17. 9. 2021
- Smlouva o investičním zprostředkování ze dne 27. 7. 2021

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
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30.12.2021
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12.2021

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
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2021
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2021

Smlouvy uzavřené mezi Společností a NextPage Media, s.r.o. (dříve Partners media, s.r.o.)

- Podnájemní smlouva ze dne 1. 10. 2019 ve znění pozdějších dodatků
- 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, ve znění pozdějších dodatků
- Podnájemní smlouva ze dne 30. 12. 2020, ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2020, ve znění pozdějších dodatků
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2020
- Smlouva o zprostředkování doplňkového penzijního spoření ze dne 15. 4. 2021, ve znění pozdějších dodatků

Smlouvy uzavřené mezi Společností 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 dílo a licenční ze dne 29. 5. 2018
- Servisní smlouva ze dne 1. 4. 2019
- Servisní smlouva ze dne 1. 4. 2020
- Smlouva o dílo ze dne 28. 2. 2020
- Smlouva o úvěru ze dne 14. 7. 2021 (ukončena dne 17. 12. 2021)

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners Chodov Properties, s.r.o.

- Podnájemní smlouva ze dne 1. 11. 2019
- Smlouva o úvěru ze dne 7. 1. 2020, ve znění pozdějších 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

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

- Podnájemní smlouva ze dne 2. 7. 2021
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2021
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2021
- Smlouva o úvěru ze dne 20. 12. 2021

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

- Podnájemní smlouva ze dne 21. 12. 2021
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2021
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2021

Smlouvy uzavřené mezi Společností a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

- Smlouva o úvěru ze dne 2. 7. 2021

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 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
- Smlouva o převodu akcií (ve společnosti Partners BankIn, a.s.) se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 3. 2. 2021
- Smlouva o převodu akcií (ve společnosti Partners BankIn, a.s.) se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 14. 12. 2021
- Smlouva o převodu akcií (ve společnosti Partners Branka, a.s.) se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 14. 12. 2021
- Mandátní smlouva se společností Apana s.r.o. ze dne 30. 7. 2014
- Smlouva o převodu akcií (ve společnosti Partners Branka, a.s.) se společností Apana s.r.o. ze dne 14. 12. 2021
- 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
- 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 (ukončena dne 30. 6. 2021)
- Smlouva o převodu obchodního podílu (ve společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o.) se společností EDEN Partners, a.s. ze dne 8. 6. 2021
- Smlouva o převodu akcií (Společnosti) se společností EDEN Partners, a.s. ze dne 22. 6. 2021
- Smlouva o úvěru se společností Apana s.r.o. ze dne 1. 2. 2018 (ukončena dne 1. 7. 2021)
- Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 1. 2. 2018 (ukončena dne 1. 3. 2021)
- Smlouva o úvěru se společností Apana s.r.o. ze dne 25. 6. 2019 (ukončena dne 1. 7. 2021)
- Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 25. 6. 2019 (ukončena dne 1. 3. 2021)
- Podnájemní smlouva se společností CAR CONSULTING GROUP, s.r.o. ze dne 1. 9. 2019

- 78 leasingových smluv se společností CAR CONSULTING GROUP, s.r.o. uzavřených v období od 19. 12. 2021 do 29. 11. 2021
- Podnájemní smlouva se společností Element Private Holding, a.s. ze dne 6. 9. 2021
- Smlouva o úvěru s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 24. 11. 2020
- Smlouva o zápůjčce s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 14. 1. 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
- Akcionářská dohoda uzavřená mezi Společností, Partners BankIn, a.s., Apana s.r.o. a Partners Branka, a.s. ze dne 14. 12. 2020 (ukončena 20. 12. 2021)
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners BankIn, a.s. ze dne 30. 12. 2021
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností Partners BankIn, a.s. ze dne 30. 12. 2021
- 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, ve znění pozdějších dodatků
- 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 (ukončena dne 31. 3. 2021)
- Smlouva o převodu obchodního podílu (ve společnosti PBK Technology, s.r.o.) se společností Partners Branka, a.s. ze dne 30. 3. 2021
- Smlouva o úpisu akcií se společností Partners Branka, a.s. ze dne 13. 1. 2021
- Smlouva o úpisu akcií se společností Partners Branka, a.s. ze dne 16. 11. 2021
- Podnájemní smlouva se společností Partneři Partners, a.s. ze dne 2. 8. 2021
- Podnájemní smlouva se společností Partners HoldCo, a.s. ze dne 21. 12. 2021
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners HoldCo, a.s. ze dne 30. 12. 2021
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností Partners HoldCo, a.s. ze dne 30. 12. 2021

5) 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, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející Rozhodnému období:

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 95 730 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 93 184 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Apana s.r.o. plnou splátku úvěrů včetně úroků ve výši 105 205 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Brno Investment Group s.r.o. plnou splátku úvěrů včetně úroků ve výši 73 164 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 180 548 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 85 081 tis. Kč.

6) 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.

7) 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.

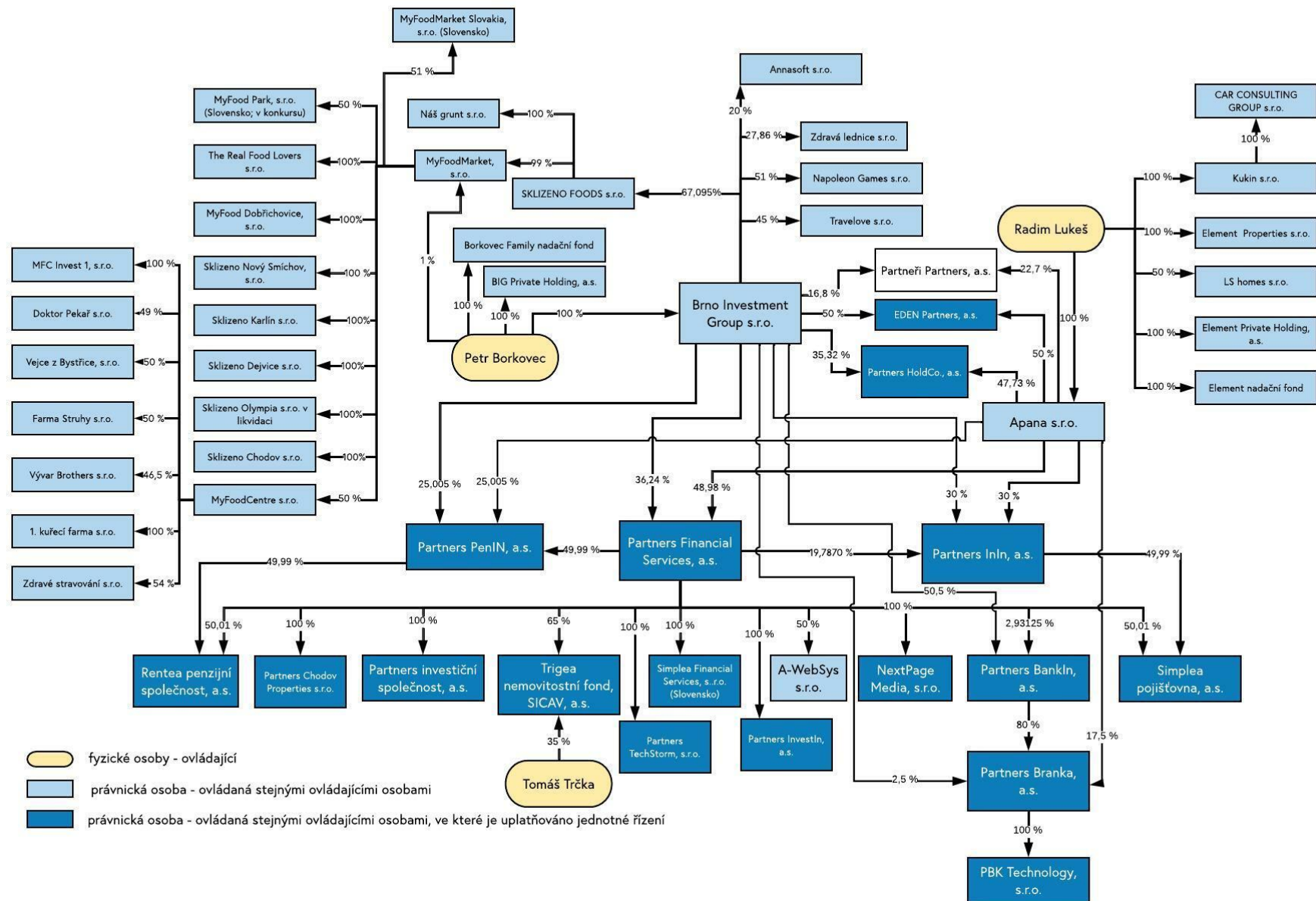
Představenstvo Společnosti zároveň deklaruje, že Zpráva o vztazích byla zpracována podle informací dostupných představenstvu jednatelům s péčí řádného hospodáře v zákonné lhůtě a v souladu se ZOK a rozsah Zprávy o vztazích reflektuje účel zákonné úpravy ve vztahu k majetkové struktuře Společnosti.

V Praze dne 31. 3. 2022

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

Příloha: Majetková struktura vztahů pro účely Zprávy o vztazích

Majetková struktura k 31. 12. 2021
(podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech)



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 2021 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.partnersis.cz.

Výroční zpráva společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. za rok 2021 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.trigea.cz.

Výroční zpráva společnosti Simplea pojišťovna, a.s. za rok 2021 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.simplea.cz.

Výroční zpráva společnosti Rentea, penzijní společnost, a.s. za období od 25.11.2020 do 31.12.2021 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.rentea.cz.

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

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

v plném rozsahu

k 31. prosinci 2021

(v tisících Kč)

Identifikační číslo

27699781

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.

2319/5b

149 00 Praha 4

Česká republika

Označ.	A K T I V A	řad.	Běžné účetní období Netto	Minulé účetní období Netto
a	b	c	1	2
	AKTIVA CELKEM	001	1 365 477	1 393 632
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002		
B.	Dlouhodobý majetek	003	220 416	264 803
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	59 609	55 894
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	005		
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	52 179	44 910
B.I.2.1.	Software	007	50 728	44 682
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	1 451	228
B.I.3.	Goodwill	009		
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	855	713
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	6 575	10 271
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012		
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	6 575	10 271
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	92 287	24 498
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	75 637	9 311
B.II.1.1.	Pozemky	016	66 681	
B.II.1.2.	Stavby	017	8 956	9 311
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	10 845	9 619
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019	4 295	5 368
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	200	200
B.II.4.1.	Pěstíelské 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	1 310	
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025		
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	1 310	
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	1 380	122 349
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
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	031		
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	1 380	
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033		
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034		
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	035		
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	036		
B.IV.	Konsolidační rozdíl	037		
B.IV.1.	Kladný konsolidační rozdíl	038		
B.IV.2.	Záporný konsolidační rozdíl	039		
B.V.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	040	67 140	62 062
B.V.1.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	041	67 140	62 062

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2021

Označ.	A K T I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	Netto 1	Netto 2
C.	Oběžná aktiva	042	858 721	945 608
C.I.	Zásoby	043	509	2 108
C.I.1.	Materiál	044	509	2 108
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	399 194	513 236
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	052	90 776	303 117
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	053		
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	054	1	177 050
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	055		
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	056	30 727	30 206
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	057	60 048	95 861
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	058		
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	059	6 710	5 946
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	060		
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	061	53 338	89 915
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	062	308 418	210 119
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	063	101 960	59 340
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	206 458	150 779
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	067	492	750
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	068		
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	069	9 916	5 983
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	070	159 617	68 457
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	071	33 987	43 087
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	072	2 446	32 502
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	459 018	430 264
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	077	15	81
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	078	459 003	430 183
D.	Časové rozlišení aktiv	079	286 340	183 221
D.1.	Náklady příštích období	080	21 838	9 891
D.2.	Komplexní náklady příštích období	081		
D.3.	Příjmy příštích období	082	264 502	173 330

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2021

Označ.	P A S I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	3	4
	PASIVA CELKEM	083	1 365 477	1 393 632
A (A.I.-A.VI.)	Vlastní kapitál	084	70 782	291 853
A.I.	Základní kapitál	085	44 830	100 000
A.I.1.	Základní kapitál	086	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	087	-55 170	
A.I.3.	Změny základního kapitálu	088		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	089	283	
A.II.1.	Ážio	090	283	
A.II.2.	Kapitálové fondy	091		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	092		
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	-79 547	308 439
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	102	-79 547	308 439
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	103		
A.V.1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) bez menšinových podílů	104	103 784	11 181
A.V.2.	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci (+/-)	105	1 432	833
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	106		-128 600
B. + C.	Cizí zdroje	107	1 088 911	950 872
B.	Rezervy	108	217 267	137 191
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	109		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	110	18 247	17 655
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	111		
B.4.	Ostatní rezervy	112	199 020	119 536

Partners Financial Services, a.s.
Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2021

Označ.	P A S I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	3	4
C.	Závazky	114	871 644	813 681
C.I.	Dlouhodobé závazky	115	300 334	344 842
C.I.1.	Vydané dluhopisy	116	143 163	143 200
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	117		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	118	143 163	143 200
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	119	22 895	100 575
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	120	55 272	36 000
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	121	70 794	63 997
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	8 210	1 070
C.I.9.	Závazky - ostatní	126		
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	127		
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	128		
C.I.9.3.	Jiné závazky	129		
C.II.	Krátkodobé závazky	130	571 310	468 839
C.II.1.	Vydané dluhopisy	131	5 717	5 389
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	132		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	133	5 717	5 389
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	134	99 979	93 807
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	135	2 403	91 848
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	136	193 141	91 195
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	270 070	186 600
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	141		
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	142		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	143	10 691	6 434
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	144	5 000	3 618
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	145	2 979	2 514
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	146	246 372	167 835
C.II.8.7.	Jiné závazky	147	5 028	6 199
D.	Časové rozlišení pasiv	148	140 747	103 902
D.1.	Výdaje příštích období	149	129 159	97 425
D.2.	Výnosy příštích období	150	11 588	6 477
E.	Menšinový vlastní kapitál	151	65 037	47 005
E.1.	Menšinový základní kapitál	152	54 673	51 027
E.2.	Menšinové kapitálové fondy	153		2 870
E.3.	Menšinové fondy ze zisku včetně nerozděleného zisku a neuhrazené ztráty minulých let	154	-7 501	-7 761
E.4.	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	155	17 865	869

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Identifikační číslo
27699781

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

Označ.		řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	2 718 306	1 771 072
II.	Tržby za prodej zboží	02	31	
A.	Výkonová spotřeba	03	2 232 288	1 457 369
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	72	
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	15 970	7 484
A.3.	Služby	06	2 216 246	1 449 885
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07		
C.	Aktivace (-)	08	- 142	- 139
D.	Osobní náklady	09	178 429	137 426
D.1.	Mzdové náklady	10	130 421	100 830
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	48 008	36 596
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	40 514	31 132
D.2.2.	Ostatní náklady	13	7 494	5 464
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	26 561	19 163
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	27 833	23 327
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	27 833	23 327
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		
E.2.	Úpravy hodnot zásob	18	- 242	95
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	- 1 030	- 4 993
E.4.	Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu	20		734
E.5.	Zúčtování záporného konsolidačního rozdílu	21		
III.	Ostatní provozní výnosy	22	44 289	24 150
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	23	8	840
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	24	9	21
III.3.	Jiné provozní výnosy	25	44 272	23 289
F.	Ostatní provozní náklady	26	162 124	127 037
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	27	15	702
F.2.	Prodaný materiál	28		
F.3.	Daně a poplatky	29	922	639
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	30	79 488	62 239
F.5.	Jiné provozní náklady	31	81 699	63 457
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	32	163 366	54 366

Partners Financial Services, a.s.
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty - druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2021

Označ.		řad.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	33	194 806	26 056
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	34		
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	35	194 806	26 056
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	36	234 905	1 137
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	4 483	8 173
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	42	4 262	7 009
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	43	221	1 164
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	44	- 50 459	50 459
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	45	10 175	11 900
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	46		
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	47	10 175	11 900
VII.	Ostatní finanční výnosy	48	451	1 101
K.	Ostatní finanční náklady	49	2 016	578
*	Finanční výsledek hospodaření	50	3 103	- 28 744
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	51	166 469	25 622
L.	Daň z příjmů	52	44 820	13 572
L.1.	Daň z příjmů splatná	53	38 201	35 525
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	54	6 619	- 21 953
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	55	121 649	12 050
*****	Podíl na výsledku hospodářství v ekvivalenci	56	1 432	833
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	57	123 081	12 883
	Výsledek hospodaření za účetní období přiřaditelný akcionářům mateřské společnosti (+/-)	58	105 216	12 014
****	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	59	17 865	869
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	60	2 962 366	1 830 552

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Identifikační číslo

27699781

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.

Tůrkova 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	430 264	288 240
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	166 469	25 622
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	88 157	113 001
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	27 833	23 327
A.1.2. Změna stavu:	27 753	108 534
A.1.2.1. goodwillu a konsolidačního rozdílu		734
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	27 753	107 800
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	40 106	-25 057
A.1.4. Výnosy z podílů na zisku		
A.1.5. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	9 954	3 727
A.1.6. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	-17 489	2 470
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	254 626	138 623
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	22 548	150 161
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	-196 455	-21 202
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	217 162	172 487
A.2.3. Změna stavu zásob	1 841	-1 124
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků		
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	277 174	288 784
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-10 175	- 6 511
A.4. Přijaté úroky	221	1 164
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-41 542	- 23 322
A.6. Ostatní finanční příjmy a výdaje		
A.7. Přijaté podíly na zisku		
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	225 678	260 115
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	-151 709	-41 766
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	-72 738	- 5 675
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	-13 023	- 26 448
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	-65 948	- 9 643
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	194 814	26 896
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	8	840
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku	194 806	26 056
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	73 222	- 52 000
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	116 327	-66 870
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	-126 604	48 579
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-186 647	-99 800
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	-54 887	200
C.2.2. Vyplacení podílů 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	-131 760	-100 000
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-313 251	-51 221
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	28 754	142 024
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	459 018	430 264

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.
Tůrkova 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 1.1.2021	100 000				308 439	11 181	-128 600	833	291 853
Příděly fondům					12 014	-11 181		-833	
Změna oceňovacích rozdílů									
Prodej vlastních akcií		-55 170	283						-54 887
Vyplacená záloha na podíl na zisku									
Vyplacená záloha na podíl na zisku					-400 000		128 600		-271 400
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci								1 432	1 432
Výsledek hospodaření za běžný rok						103 784			103 784
Zůstatek k 31.12.2021	100 000	-55 170	283		-79 547	103 784		1 432	70 782

	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	319 468
Příděly fondům			2 000	-3 500	70 241	-68 908		167	
Změna oceňovacích rozdílů									
Prodej vlastních akcií		2 200	-2 000						6 230
Vyplacená záloha na podíl na zisku							-100 000		-14 800
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci							0	833	-167
Výsledek hospodaření za běžný rok						11 181			68 908
Zůstatek k 31.12.2020	100 000				308 439	11 181	-128 600	833	291 853

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity mateřské společnosti a skupiny

Vznik a charakteristika mateřské společnosti

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

Společnost je mateřskou společností skupiny podniků (dále jen „skupina“), která má jako základní předmět činnosti poskytování služeb investičního zprostředkovatele. Prostřednictvím svých dceřiných společností skupina mimo jiné spravuje investiční a nemovitostní fondy, poskytuje rizikové životní pojištění, doplňkové penzijní připojištění, provozuje webové stránky, vydává tištěná média a poskytuje poradenství v oblasti informačních technologií.

Vlastníci mateřské společnosti

K rozvahovému dni má společnost 10 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč. K rozvahovému dni má společnost v držení 520 ks vlastních akcií (2020: 0 kusy).

Akcionáři společnosti k 31. prosinci 2021 jsou:

Apana s.r.o.	48,98 %
Brno Investment Group s.r.o.	36,24 %
Partneři Partners, a.s.	10,00 %
Ostatní	4,78%

Sídlo mateřské společnosti k 31. prosinci 2021

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

Identifikační číslo mateřské společnosti

276 99 781

Členové představenstva a dozorčí rady mateřské společnosti k 31. prosinci 2021

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Členové představenstva

Ing. Petr Borkovec (předseda)

Mgr. Petr Bartoš (místopředseda)

Mgr. Ing. Lada Kičmerová
(místopředseda)

Mgr. Simona Machulová

Ing. Tatiana Purdiaková

Gabriela Beránková Kudrnová

Jan Brejl

Členové dozorčí rady

Ing. Lucie Simpartlová (předseda)

Radim Lukeš

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 2021 byly provedené následující změny v obchodním rejstříku:

- Dne 29. června došlo k zvolení nového člena představenstva Ing. Jana Brejla
- Valná hromada ze dne 14. září rozhodla o štěpení akcií společnosti. Společnost tak vydala nové hromadné akcie na jméno v listinné podobě pořadová č. 1–24, každá v určité souhrnné jmenovité hodnotě, nahrazující celkem určitý počet kusů akcií v listinné podobě na jméno o jmenovité hodnotě jedné akcie 10.000, - Kč (deset tisíc korun českých).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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:

2021	Podíl na vlastním kapitálu	Počet vlastněných akcií	Základní kapitál společnosti v tis. Kč
Partners investiční společnost, a.s.	100%	40	20 000
NextPage 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.	59,9%*	628 950	105 000
Partners Chodov Properties, s.r.o.	100%	---	100
Partners TechStorm, s.r.o.	100%	---	100
Partners InvestIn, a.s.	100%	200 000	2 000
Simplea Financial Services, s.r.o.	100 %	---	124

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s. činí 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 59,90 %. Počet přímo vlastněných akcií je 525 105, celkově 628 950.

** 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.

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

2021	Partners investiční společnost, a.s.	NextPega 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	90 325	15 382	8 226	379 898
Zisk/(ztráta) běžného roku	41 281	- 3 239	8 655	46 870
Aktiva celkem	113 259	21 407	17 085	582 244
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

2021	Rentea penzijní společnost, a.s.	Partners Chodov Properties, s.r.o.	Partners TechStorm, s.r.o.	Partners InvestIn, 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	50 000	100	100	2 000
Vlastní kapitál	113 182	-3 461	72	1 956
Zisk/(ztráta) běžného roku	-16 818	-1 892	-28	-44
Aktiva celkem	117 824	68 964	8 370	1 974
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

2021	Simplea Financial Services, s.r.o.
Sídlo společnosti	Staroměstská 3, Bratislava 811 00
Základní kapitál	124
Vlastní kapitál	-2 171
Zisk/(ztráta) běžného roku	-2 295
Aktiva celkem	12 932
Způsob konsolidace	přímá
Metoda konsolidace	plná

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

2020	Partners investiční společnost, a.s.	NextPega 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

Přehled přidružených účetních jednotek je uveden v bodě 7.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Účetní závěrky společností Partners Financial Services, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. a Rentea penzijní společnost, a.s. byly k 31. prosinci 2021 auditovány.

V dubnu 2021 byl schválen proces přeměny holdingové struktury v rámci finanční skupiny Partners, jejímž finálním výsledkem má být stav, kdy namísto Společnosti bude jako hlavní mateřskou společností společnost Partners HoldCo, a.s. a Společnost již tedy nebude ovládající osobou regulovaných finančních institucí. Cílem je, aby došlo k oddělení finančně-poradenské činnosti od držení podílů ve společnostech finanční skupiny Partners. Společnost se tak stane sesterskou společností ostatních finančních institucí a dalších dceřiných společností. V souvislosti s tím společnost Partners HoldCo, a.s. v prosinci 2021 podala žádost na Českou národní banku o vydání souhlasu s nabytím kvalifikované účasti na všech regulovaných finančních institucích vyjma Rentea penzijní společnosti, a.s., kde z důvodu rozdílného počítání počátku běhu lhůty pro vydání rozhodnutí byla žádost podána až v březnu 2022.

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

(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 80 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 80 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 80 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 80 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 80 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 10 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 10 tis. Kč a dále majetek, jehož doba použitelnosti je kratší než jeden rok, je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie v konsolidovaném Výkazu zisku a ztráty a v operativní evidenci se nesleduje.

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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

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

(b) 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

(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 postupů.

4. Údaje o skutečnostech s významným vlivem na činnost společnosti

Pandemie COVID-19 nebo spíše přijatá protipatření zásadním způsobem ovlivnily českou i světovou ekonomiku i v průběhu celého 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

5. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audio- vizuální díla	Software	Software do 80 tis. Kč	Jiný a nedokončený DNHM	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2021	980	842	92 265	1 197	11 713	106 997
Přírůstky	1 132	814	20 501	284	8 181	30 912
Úbytky	---	---	10 362	358	11 189	17 889
Přeúčtování	---	---	4 020	---	-4 020	---
Zůstatek k 31. 12. 2021	2 112	1 656	106 424	1 123	8 705	120 020
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2021	980	614	47 934	846	729	51 103
Odpisy	8	715	18 556	199	546	20 024
Oprávký k úbytkům	---	---	(10 358)	(358)	---	(10 716)
Zůstatek k 31. 12. 2021	988	1 329	56 132	687	1 275	60 411
Zůstatková hodnota 1. 1. 2021	0	228	44 331	351	10 984	55 894
Zůstatková hodnota 31. 12. 2021	1 124	327	50 292	436	7 430	59 609

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Pozemky a stavby	Stroje a zařízení	Majetek do 80 tis. Kč	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	Jiný a nedokončený DHM	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2021	12 401	30 691	3 265	16 105	200	62 662
Přírůstky	68 312	4 237	1 752	---	1 310	75 611
Úbytky	---	2 439	434	---	---	2 873
Zůstatek k 31. 12. 2021	80 713	32 489	4 583	16 105	1 510	135 400
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2021	3 090	21 741	2 596	10 737	---	38 164
Odpisy	1 986	4 215	534	---	---	6 735
Odpis oceňovacího rozdílu	---	---	---	1 074	---	1 074
Oprávký k úbytkům	---	(2 439)	(420)	---	---	(2 859)
Zůstatek k 31. 12. 2021	5 076	23 517	2 710	11 810	---	43 113
Zůstatková hodnota 1. 1. 2021	9 311	8 950	669	5 368	200	24 498
Zůstatková hodnota 31. 12. 2021	75 637	8 972	1 873	4 295	1 510	92 287

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

6. Najatý majetek

(a) Finanční leasing

Náklady na finanční leasing v roce 2021 činily 742 tis. Kč (2020 – 432 tis. Kč).

(b) Operativní leasing

Skupina pronajímala k 31. prosinci 2021 celkem 183 osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2021 činily 18 593 tis. Kč (2020 – 10 968 tis. Kč).

Operativní leasing využívá ve skupině mateřská společnost i společnosti dceřiné.

7. Konsolidované účetní jednotky přidružené

2021	Vlastnický podíl	Celkový zisk (+) / ztráta (-) za rok 2021	Vlastní kapitál k 31. 12. 2021	Pořizovací cena	Ocenění ekvivalencí k 31. 12. 2021
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	3 163	9 930	8 500	11 090
Partners PenIN, a.s.	49,99%	-36	26 900	25 995	13 453
Partners InIn, a.s.	19,787%	-55	54 170	52 885	42 597
Celkem k 31. 12. 2021				87 520	67 140

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

Přidružené účetní jednotky byly konsolidovány metodou ekvivalencí. Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci činil 1 432 tis. Kč (2020 – 833 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

V průběhu roku 2021 prodala společnost celý svůj podíl ve společnostech PBK Technology, s.r.o., Partners Branka, a.s., Simply Fair Insurance a.s. a částečný podíl ve společnosti Partners InIn ve výši 6,946 % a Partners BankIn, a.s. ve výši 97,07%. Celková prodejní cena činila 194 806 tis. Kč, náklady vynaložené na prodané podíly představující jejich pořizovací cenu činily 234 906 tis. Kč. Sídla přidružených společností jsou následující:

A-WebSys, spol. s r.o.	Partners PenIN, a.s	Partners InIn, a.s
Kobližná 53/24	Türkova 2319/5b	Türkova 2319/5b
602 00 Brno	149 00 Praha 4	149 00 Praha 4
Česká republika	Česká republika	Česká republika

Krátkodobý finanční majetek

Skupina nevlastnila žádné krátkodobé cenné papíry a podíly k 31. prosinci 2021, respektive k 31. prosinci 2020.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Pořizovací cena
Partners HoldCo, a.s	5,25%	52 500	20	1 050
Partners BankIn, a.s	2,93%	16 000	625	330
Celkem Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly k 31. 12. 2021				1 380

V roce 2020 společnost nevlastnila žádné ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly.

8. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2021 ve výši 1 123 tis. Kč (2020–2 964 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2021 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 614 tis. Kč (2020–856 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

9. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

(c) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 101 960 tis. Kč (2020 – 59 340 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 18 331 tis. Kč (2020 – 29 975 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2021 činila 10 329 tis. Kč (2020 – 13 917 tis. Kč).

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 193 141 tis. Kč (2020 – 91 195 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 98 909 tis. Kč (2020 – 62 703 tis. Kč) a bonusové provize týkající se roku 2021 ve výši 37 000 tis. Kč. Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti ve výši 1 104 tis. Kč (2020 – 242 tis. Kč).

(a) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 70 794 tis. Kč (2020 – 63 997 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. Zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 159 617 tis. Kč (2020 – 68 457 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 151 380 tis. Kč (2020 – 61 607 tis. Kč).

Dlouhodobé poskytnuté zálohy ve výši 6 710 tis. Kč (2020 – 5 760 tis. Kč) představují zálohy poradcům a franšízám na kauce na nájmy.

Krátkodobé přijaté zálohy činí 2 403 tis. Kč (2020 – 91 848 tis. Kč). Součástí krátkodobých přijatých záloh jsou také zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 2 306 tis. Kč (2020 – 22 461 tis. Kč). V roce 2020 šlo především o 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.

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 55 272 tis. Kč (2020 – 36 000 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 50 592 tis. Kč (2020 – 31 450 tis. Kč).

11. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 33 987 tis. Kč (2020 – 43 087 tis. Kč) a tvoří zejména dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období ve výši 24 157 Kč (2020 – 30 126 tis. Kč) a podíl zajišťovatele na technických rezervách ve výši 8 874 tis. Kč (2020 – 5 111 tis. Kč).

Dohadné účty pasivní ve výši 246 372 tis. Kč (2020 – 167 835 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 175 006 tis. Kč (2020 – 116 448 tis. Kč) a dohady na zajištění ve výši 20 621 tis. Kč (2020 – 11 789 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

12. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 53 338 tis. Kč (2020 – 89 915 tis. Kč) 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 17 250 tis. Kč (2020 – 19 250 tis. Kč)

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 2 446 tis. Kč (2020 – 32 502 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 2021 ve výši 13 037 tis. Kč (2020 – 10 479 tis. Kč).

13. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 21 838 tis. Kč (2020 – 9 891 tis. Kč) zahrnují časové rozlišení nákladů na provize, licence, pojištění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 264 502 tis. Kč (2020 – 173 330 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 129 159 tis. Kč (2020 – 97 425 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 121 324 tis. Kč (2020 – 91 995 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 3 727 tis. Kč (2020 – 4 352 tis. Kč).

14. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	856	24 396	25 252
Tvorba	614	8 704	9 318
Rozpuštění/použití	-856	-9 734	-10 590
Zůstatek k 31. 12. 2021	614	23 366	23 980

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

15. Rezervy

	Rezerva na storna	Ostatní rezervy	Technické pojistné rezervy	Celkem rezervy
Zůstatek k 1. 1. 2021	41 000	11 827	66 705	119 532
Tvorba	---	4 922	111 276	116 198
Rozpuštění/použití	---	1 936	34 774	36 710
Zůstatek k 31. 12. 2021	41 000	14 813	143 207	199 020

Technické pojistné rezervy představují zejména IBNR rezervu ve výši 51 995 tis. Kč (2020 – 29 473 tis. Kč), rezervu pojistného životních pojištění ve výši 11 876 tis. Kč (2020–5 495 tis. Kč) a rezervu pojistného neživotních pojištění ve výši 72 715 tis. Kč (2020 – 29 845 tis. Kč).

16. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2021 společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 100 575 tis. Kč (2020 – 186 255 tis. Kč). Úvěr se zůstatkem 75 575 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 31.12.2021 zůstatek 25 000 tis. Kč (2020 - 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 77 680 tis. Kč. Společnost rovněž čerpala krátkodobý kontokorentní úvěr ve výši 22 299 tis. Kč (2020 – 8 127 tis. Kč). Nečerpaný úvěrový rámec k 31. prosinci 2021 činil 57 701 tis. Kč (2020 – 71 873 tis. Kč).

Úrokové náklady z úvěru činily 4 458 tis. Kč (2020 -6 511 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 Kapitoulou 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 31.12.2021 činily 5 717 tis. Kč (2020 - 5 389 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících 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:

	2021	2020
<i>Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb</i>	2 718 306	1 771 072
Z toho: Tržby z provizí	1 997 773	1 384 776
Zasloužené pojistné	418 811	217 286
Tržby z management fee a vstupních poplatků od klientů	223 055	120 635
Tržby ostatní (z prodeje služeb)	78 667	48 375
<i>Tržby z prodaného dlouhodobého majetku a materiálu</i>	17	861
<i>Jiné provozní výnosy</i>	44 272	23 289
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	1 893	2 231
Přefakturace	3 168	93
Podíl zajištětele na tvorbě technických rezerv a profitsharing	33 692	16 696
Ostatní	19 987	2 937
Celkem	2 762 595	1 795 222

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:

	2021	2020
Náklady na provize	1 941 304	1 290 897
Opravy a udržování	6 832	4 184
Reklama a marketing	32 601	25 001
Nájem vč. služeb	19 367	17 084
Školení	2 355	5 492
Smluvní práce	36 507	30 445
Ostatní	177 278	76 782
Celkem	2 216 246	1 449 885

V roce 2021 Společnost neuplatňuje žádné náklady na výzkum a vývoj (2020–850 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

20. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 81 699 tis. Kč (2020 – 63 457 tis. Kč) představují přefakturace leasingových smluv a odpis nedobytných pohledávek a předepsané hrubé pojistné postoupené zajišťitelům ve výši 70 558 tis. Kč (2020 – 37 568 tis. Kč). V roce 2020 šlo o neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu (2020 – 11 844 tis. Kč).

21. Informace o spřízněných osobách

(a) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo, příp. jednatelé		Dozorčí rada	
	2021	2020	2021	2020
Počet členů – Partners Financial Services, a.s.	7	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	24 414	19 640	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.	
	2021	2020	2021	2020
Nákup vlastních akcií	5 500	---	---	---
Prodej vlastních akcií	470	200	---	---
Poskytnuté úvěry – ovládající osoba	---	---	---	177 038
Poskytnuté úvěry – ostatní spřízněné strany	---	71 250	---	53 625

Poskytnuté úvěry ovládající osobě představovaly k 31.12.2020 úvěr ovládajícím společností Brno Investment Group s.r.o. a Apana s.r.o. s úvěrovým rámcem 170 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč bylo úročeno sazbou 1,95 % a 85 mil. Kč bylo úročeno sazbou 2,4 % p. a., zbývající část pohledávky tvořil v roce 2020 úrok ve výši 7 038 tis. Kč.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

22. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2021 a 2020:

2021	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	153	105 767	34 107	5 281
Vedoucí pracovníci	30	24 654	6 407	2 213
Celkem	183	130 421	40 514	7 494

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

23. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 5 000 tis. Kč (2020 – 3 618 tis. Kč), ze kterých 3 074 tis. Kč (2020 – 2 444 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 926 tis. Kč (2020 – 1 174 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

24. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 2 979 tis. Kč (2020 - 2 514 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 1 436 tis. Kč (2020–1 436 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 702 tis. Kč (2020–1 203 tis. Kč).

Skupina nemá k 31. prosinci 2021 (resp. k 31. prosinci 2020) žádné daňové závazky po splatnosti.

25. Informace o odměnách statutárním auditorům

Náklady skupiny z titulu odměn statutárním auditorům:

	2021	2020
Povinný audit	3 453	2 009
Daňové poradenství	1 002	508
Celkem	4 455	2 517

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

26. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 38 201 tis. Kč (2020 – 35 525 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2021 ve výši 37 368 tis. Kč (2020– 35 514 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2020 ve výši 833 tis. Kč (2020–11 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dlouhodobý nehmotný majetek	5 093	4 723	-3 614	-1 070	1 479	3 653
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	-70	---	-70	---
Rezervy	25 634	25 483	-4 526	---	21 108	25 483
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	30 727	30 206	-8 210	-1 070	22 517	29 136

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (i) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2020–19 %).

27. 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.

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 příspěvek mimo základní kapitál v celkové výši 50 000 tis. Kč, přičemž splatnost je rozdělena do tří let od spuštění provozu penzijní společnosti.

Hodnoty převzaté k obhospodařování Partners investiční společností, a.s. činily 7 208 518 tis. Kč k 31. prosinci 2021 (2020 – 6 426 300 tis. Kč) a hodnoty převzaté k obhospodařování fondem Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. činily 3 509 422 tis. Kč k 31. prosinci 2021 (2020 – 0 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

28. Významné následné události

Na konci února 2022 zaútočila armáda Ruské federace na Ukrajinu. Pro Společnost to nepředstavuje významné riziko, které by si vyžádalo úpravu účetní závěrky.

Dopad na jednotlivé investiční a účastnické fondy nebyl významný, protože společnosti ve Skupině soustředily investiční strategii na západní trhy a přímá expozice na dotčená teritoria byla nulová. Dále Skupina reagovala snížením expozice na evropské trhy, které jsou dotčeny vzniklou situací. U dluhopisových investic Skupina zpomalila tempo růstu durace, protože očekává růst inflace vysoko nad cíl stanovený Českou národní bankou.

Společnost uhradila na základě Smlouvy o příplatku mimo základní kapitál vůči společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. ze dne 4. srpna 2020 od ledna 2022 příplatek 30 mil. Kč.

Společnost poskytla dceřiným společnostem Partners TechStorm, s.r.o. a Partners Chodov Properties, s.r.o. úvěry v celkovém objemu 20 mil. Kč.

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)
19. května 2022	Ing. Petr Borkovec	Ing. Tatiana Purdiaková	Ing. Tatiana Purdiaková



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. (dále také „Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2021, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021 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 2021 a konsolidovaných nákladů a výnosů a konsolidovaného výsledku jejího hospodaření a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 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 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 způsobitelné 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 obdržení 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

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 Skupina 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 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 19. května 2022

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

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

ROZVAHA

v plném rozsahu
k 31. prosinci 2021
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

27699781

Označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	1 309 971	- 90 996	1 218 975	1 373 617
B.	Stálá aktiva	2	638 708	- 71 198	567 510	695 834
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	56 893	- 42 550	14 343	19 596
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	55 212	- 42 550	12 662	15 575
B.I.2.1.	Software	5	52 624	- 40 422	12 202	15 347
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	6	2 588	- 2 128	460	228
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	1 681		1 681	4 021
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	1 681		1 681	4 021
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	9	47 351	- 28 648	18 703	17 659
B.II.1.	Pozemky a stavby	10	14 032	- 5 076	8 956	9 311
B.II.1.2.	Stavby	11	14 032	- 5 076	8 956	9 311
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	33 119	- 23 572	9 547	8 148
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	534 464		534 464	658 579
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	16	445 704		445 704	481 310
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	17	87 380		87 380	177 269
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	18	1 380		1 380	

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha

k 31. prosinci 2021

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
C.	Oběžná aktiva	19	359 703	- 19 798	339 905	497 303
C.I.	Zásoby	20	1 123	- 614	509	2 108
C.I.1.	Materiál	21	1 123	- 614	509	2 108
C.II.	Pohledávky	22	351 192	- 19 184	332 008	463 528
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	23	142 703		142 703	282 633
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	24	72 408		72 408	177 749
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	25	10 324		10 324	9 803
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	26	59 971		59 971	95 081
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	27	6 632		6 632	5 926
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	28	53 339		53 339	89 155
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	29	208 489	- 19 184	189 305	180 895
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	30	27 353	- 6 147	21 206	24 006
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	31				4 961
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	32	181 136	- 13 037	168 099	151 928
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	33	155 596		155 596	68 457
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	34	10 057		10 057	50 209
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	35	15 483	- 13 037	2 446	33 262
C.IV.	Peněžní prostředky	36	7 388		7 388	31 667
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	37	15		15	62
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	38	7 373		7 373	31 605
D.	Časové rozlišení aktiv	39	311 560		311 560	180 480
D.1.	Náklady příštích období	40	14 455		14 455	7 449
D.3.	Příjmy příštích období	41	297 105		297 105	173 031

Partners Financial Services, a.s.**Rozvaha**

k 31. prosinci 2021

Označ.	P A S I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	42	1 218 975	1 373 617
A.	Vlastní kapitál	43	226 574	422 176
A.I.	Základní kapitál	44	44 830	100 000
A.I.1.	Základní kapitál	45	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	46	- 55 170	
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	47	283	
A.II.2.	Kapitálové fondy	48		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	49		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	50	50 776	334 724
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	51	50 776	334 724
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	52	130 685	116 052
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	53		- 128 600
B. + C.	Cizí zdroje	54	867 312	855 012
B.	Rezervy	55	63 160	63 983
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	56	8 155	11 641
B.4.	Ostatní rezervy	57	55 005	52 342
C.	Závazky	58	804 152	791 029
C.I.	Dlouhodobé závazky	59	291 669	343 787
C.I.1.	Vydané dluhopisy	60	143 163	143 200
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	61	143 163	143 200
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	62	22 895	100 575
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	63	55 272	36 015
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	64	70 339	63 997

Partners Financial Services, a.s.**Rozvaha**

k 31. prosinci 2021

Označ.	P A S I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
C.II.	Krátkodobé závazky	65	512 483	447 242
C.II.1.	Vydané dluhopisy	66	5 717	5 389
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	67	5 717	5 389
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	68	99 979	93 807
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	69	22 639	112 210
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	70	152 651	79 309
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	71	432	111
C.II.8.	Závazky ostatní	72	231 065	156 416
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	73	4 972	3 655
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	74	2 892	2 370
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	75	1 367	1 436
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	76	220 422	144 532
C.II.8.7.	Jiné závazky	77	1 412	4 423
D.	Časové rozlišení pasiv	78	125 089	96 429
D.1.	Výdaje příštích období	79	125 051	96 347
D.2.	Výnosy příštích období	80	38	82

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.

Tůrkova 2319/5b

149 00 Praha 4

Česká republika

Identifikační číslo

27699781

Označ.		řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	2 374 739	1 630 456
A.	Výkonová spotřeba	2	2 105 631	1 394 080
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	13 384	6 152
A.3.	Služby	4	2 092 247	1 387 928
C.	Aktivace (-)	5	- 142	- 139
D.	Osobní náklady	6	114 035	94 544
D.1.	Mzdové náklady	7	82 575	68 578
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	8	31 460	25 966
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9	27 224	22 612
D.2.2.	Ostatní náklady	10	4 236	3 354
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	11	14 166	10 776
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	12	17 142	17 874
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	13	17 142	17 874
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	14	- 2 976	- 7 098
III.	Ostatní provozní výnosy	15	11 458	62 632
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	16	23	55 718
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	17	174	21
III.3.	Jiné provozní výnosy	18	11 261	6 893
F.	Ostatní provozní náklady	19	13 211	60 859
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20	15	28 776
F.3.	Daně a poplatky	21	799	370
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	22	2 663	5 919
F.5.	Jiné provozní náklady	23	9 734	25 794
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	24	139 296	132 968

Partners Financial Services, a.s.**Výkaz zisku a ztráty - druhové členění**

za rok končící 31. prosincem 2021

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	209 806	66 056
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	26	15 000	40 000
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	27	194 806	26 056
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	28	234 906	4 431
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	29	4 917	7 014
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	30	4 911	7 009
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	31	6	5
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	32	- 50 459	47 259
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	33	10 175	11 900
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	34	10 175	11 900
VII.	Ostatní finanční výnosy	35	113	1 061
K.	Ostatní finanční náklady	36	779	428
*	Finanční výsledek hospodaření	37	19 435	10 113
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	38	158 731	143 081
L.	Daň z příjmů	39	28 046	27 029
L.1.	Daň z příjmů splatná	40	28 567	29 511
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	41	- 521	- 2 482
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	42	130 685	116 052
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	43	130 685	116 052
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	44	2 601 033	1 767 219

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosincem 2021

(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	31 667	8 470
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	158 731	143 081
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	- 974	- 11 307
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	17 142	17 874
A.1.2. Změna stavu:	- 50 471	46 379
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	- 50 471	46 379
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	40 092	- 48 567
A.1.5. Výnosy z podílů na zisku	- 15 000	- 40 000
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	5 258	4 886
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	2 005	8 121
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	157 757	131 774
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	- 76 954	108 954
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 166 524	- 45 582
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	87 729	155 660
A.2.3. Změna stavu zásob	1 841	- 1 124
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	80 803	240 728
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 10 175	- 6 511
A.4. Přijaté úroky	2 756	- 319
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 23 473	- 7 796
A.6. Přijaté podíly na zisku	15 000	40 000
A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	64 911	266 102
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 72 234	- 216 764
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 6 916	- 5 615
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 6 032	- 16 219
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	- 59 286	- 194 930
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	105 080	81 774
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	23	55 718
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku	105 057	26 056
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	110 557	- 51 783
B*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	143 403	- 186 773
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	- 45 946	43 668
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	- 186 647	- 99 800
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	- 54 887	200
C.2.6. Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	- 131 760	- 100 000
C*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	- 232 593	- 56 132
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	- 24 279	23 197
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	7 388	31 667

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2021

(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

Partners Financial Services, a.s.

Tůrkova 2319/5b

149 00 Praha 4

Česká republika

Identifikační číslo

27699781

	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2021	100 000	--	--	--	334 724	-128 600	116 052	422 176
Přiděly fondům	--	--	--	--	116 052	--	-116 052	--
Nákup vlastních akcií	--	-55 170	283	--	--	--	--	-54 887
Podíly na zisku	--	--	--	--	-400 000	128 600	--	-271 400
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	--	--	130 685	130 685
Zůstatek k 31.12.2021	100 000	-55 170	283	--	50 776	--	130 685	226 574

	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Ostatní kapitálové fondy	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
Přiděly fondům	--	--	2 000	-3 500	97 429	--	-95 928	1
Nákup vlastních 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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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 10 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč. K rozvahovému dni má společnost v držení 520 ks vlastních akcií (2020: 0 kusy).

Sídlo společnosti k 31. prosinci 2021

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 2021

Členové představenstva

Ing. Petr Borkovec (předseda)
Mgr. Petr Bartoš (místopředseda)
Mgr. Ing. Lada Kičmerová (místopředseda)

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Mgr. Simona Machulová

Ing. Tatiana Purdiaková

Gabriela Beránková Kudrnová

Ing. Jan Brejl

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 2021 byly provedené následující změny v obchodním rejstříku:

- Dne 29. června došlo k zvolení nového člena představenstva Ing. Jana Brejla
- Valná hromada ze dne 14.9. rozhodla o štěpení akcií společnosti. Společnost tak vydala nové hromadné akcie na jméno v listinné podobě pořadová č. 1–24, každá v určité souhrnné jmenovité hodnotě, nahrazující celkem určitý počet kusů akcií v listinné podobě na jméno o jmenovité hodnotě jedné akcie 10.000, - Kč (deset tisíc korun českých).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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

V dubnu 2021 byl schválen proces přeměny holdingové struktury v rámci finanční skupiny Partners, jejímž finálním výsledkem má být stav, kdy namísto Společnosti bude jako hlavní mateřskou společností společnost Partners HoldCo, a.s. a Společnost již tedy nebude ovládající osobou regulovaných finančních institucí. Cílem je, aby došlo k oddělení finančně-poradenské činnosti od držení podílů ve společnostech finanční skupiny Partners. Společnost se tak stane sesterskou společností ostatních finančních institucí a dalších dceřiných společností. V souvislosti s tím společnost Partners HoldCo, a.s. v prosinci 2021 podala žádost na Českou národní banku o vydání souhlasu s nabytím kvalifikované účasti na všech regulovaných finančních institucích vyjma Rentea penzijní společnosti, a.s., kde z důvodu rozdílného počítání počátku běhu lhůty pro vydání rozhodnutí byla žádost podána až v březnu 2022.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

(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 80 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 80 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 80 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 80 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 80 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 10 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 10 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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 tvoří společnost opravnou položku.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

(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 snižená 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 provizi 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 snižena 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

(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., NextPage 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., Partners InvestIn, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Chodov Properties, s.r.o. a Partners TechStorm, s.r.o.) zahrnuta do konsolidované účetní závěrky v souladu s českou účetní legislativou.

Společnost Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2021 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 postupů.

4. Údaje o skutečnostech s významným vlivem na činnost Společnosti

Pandemie COVID-19 nebo spíše přijatá protipatření zásadním způsobem ovlivnily českou i světovou ekonomiku i v průběhu celého 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

5. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audiovizuální díla	Software	Software do 80 tis. Kč	Nedok. nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2021	800	842	54 983	935	4 021	61 581
Přírůstky	---	946	7 376	50	5 944	14 316
Úbytky	---	---	10 362	358	8 284	19 004
Zůstatek k 31. 12. 2021	800	1 788	51 997	627	1 681	56 893
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2021	800	614	39 839	732	---	41 985
Odpisy	---	714	10 453	117	---	11 284
Oprávký k úbytkům	---	--	10 362	358	---	10 720
Zůstatek k 31. 12. 2021	800	1 328	39 931	491	---	42 550
Zůstatková hodnota 1. 1. 2021	0	228	15 144	203	4 021	19 596
Zůstatková hodnota 31. 12. 2021	0	460	12 066	136	1 681	14 343

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek do 80 tis. Kč	Umělecká díla	Nedok. hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2021	12 401	27 860	2 847	200	---	43 308
Přírůstky	1 631	3 885	1 400	---	6 917	13 833
Úbytky	---	2 439	434	---	6 917	9 790
Zůstatek k 31. 12. 2021	14 032	29 306	3 813	200	---	47 351
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2021	3 090	20 170	2 389	---	---	25 649
Odpisy	1 986	3 475	3 967	---	---	5 857
Oprávký k úbytkům	---	2 439	419	---	---	2 858
Zůstatek k 31. 12. 2021	5 076	21 206	2 366	---	---	28 648
Zůstatková hodnota 1. 1. 2021	9 311	7 690	458	200	---	17 659
Zůstatková hodnota 31. 12. 2021	8 956	8 100	1 447	200	---	18 703

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

6. Najatý majetek

(a) *Operativní leasing*

Společnost pronajímala k 31.12.2021 celkem 183 osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2021 činily 18 593 tis. Kč (2020 – 10 968 tis. Kč).

(b) *Finanční leasing*

Náklady na finanční leasing v roce 2021 činily 521 tis. Kč (2020 – 432 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

7. Finanční majetek

(a) Dlouhodobý finanční majetek

Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

2021

	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2021	Vlastní kapitál k 31. 12. 2021	Pořizovací cena	Opravná položka k majetko- vé účasti
NextPage Media, s.r.o.	100 %	---	---	-3 239	15 382	20 000	---
Partners investiční společnost, a.s.	100 %	40	500 000	41 302	90 346	20 000	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65 %	13	10 000	8 658	8 226	130	---
Partners TechStorm, s.r.o.	100 %	---	---	-28	72	100	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	100 %	---	---	-1 892	-3 461	100	---
Simplea pojišťovna, a.s.	59,9 %*	701 820	10	46 870	379 898	298 245	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	75,09 %**	500 000	10	-16 818	113 182	105 005	---
Partners InvestIn, a.s.	100 %	102 000	10	-44	1 956	2 000	---
Simplea Financial Services, s.r.o.	100 %	---	---	-2 246	- 2 122	124	---
Účasti s rozhodujícím vlivem celkem						445 704	---
Partners InIn, a.s.	19,787 %	200 000	10	-55	54 170	52 885	---
Partners PenIN, a.s.	49,99 %	200 000	10	-36	26 900	25 995	---
A-WebSys, spol. s.r.o.	50 %	---	---	3 163	9 930	8 500	---
Účasti s podstatným vlivem celkem						87 380	---
Celkem k 31. 12. 2021						533 084	---

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s. k 31.12.2021 činil 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 59,90 %.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

*** Přímý podíl ve společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. k 31.12.2021 činil 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 75,09 %.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

2021

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Pořizovací cena
Partners HoldCo, a.s	5,25%	52 500	20	1 050
Partnbers BankIn, a.s	2,93%	16 000	625	330
Celkem Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly k 31. 12. 2021				1 380

V roce 2020 společnost nevlastnila žádné ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

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	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 %**	500 000	100	-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 %.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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

V roce 2021 měla společnost z dlouhodobého finančního majetku výnos z titulu přijatých dividend od společnosti Partners investiční společnost, a.s. ve výši 15 000 tis. Kč (2020 – 40 000 tis. Kč).

V průběhu roku 2021 prodala společnost celý svůj podíl ve společnostech PBK Technology, s.r.o., Partners Branka, a.s., Simply Fair Insurance a.s. a částečný podíl ve společnosti Partners InIn ve výši 6,946 % a Partners BankIn, a.s. ve výši 97,07%. Celková prodejní cena činila 194 806 tis. Kč, náklady vynaložené na prodané podíly představující jejich pořizovací cenu činily 234 906 tis. Kč.

Opravná položka k obchodnímu podílu ve společnosti Simply Fair Insurance a.s. ve výši 50 459 tis. Kč byla rozpuštěna (2020-50 459 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:

NextPage 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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

A-WebSys, spol. s r.o. Koblišná 53/24 602 00 Brno Česká republika	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. Türkova 2319/5b 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
Partners InvestIn, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners TechStorm, s.r.o. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
Partners Chodov Properties, s.r.o. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Simplea Financial Services, s.r.o. Staroměstská 3 811 00 Bratislava Slovenská republika

8. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2021 ve výši 1 123 tis. Kč (2020–2 964 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2021 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 614 tis. Kč (2020–856 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

9. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

- (a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 27 353 tis. Kč (2020 – 35 445 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 18 331 tis. Kč (2020 – 29 957 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2021 činila 13 037 tis. Kč (2020 – 11 439 tis. Kč).
- (b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 152 651 tis. Kč (2020 – 79 309 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 98 909 tis. Kč (2020 – 62 703 tis. Kč) a bonusové provize týkající se roku 2021 ve výši 37 000 tis. Kč. Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti 1 104 ve výši tis. Kč (2020 – 242 tis. Kč).
- (c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 70 339 tis. Kč (2020 – 63 997 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 155 596 tis. Kč (2020 – 68 457 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 151 380 tis. Kč (2020 – 61 607 tis. Kč).

Dlouhodobé poskytnuté zálohy ve výši 6 632 tis. Kč (2020 – 5 926 tis. Kč) představují zálohy poradcům a franšízám na kaucy na nájem.

Krátkodobé přijaté zálohy ve výši 22 639 tis. Kč (2020 – 112 210 tis. Kč). Součástí krátkodobých přijatých záloh jsou také zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 22 306 tis. Kč (2020 – 22 461 tis. Kč). V roce 2020 šlo především o 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.

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 55 272 tis. Kč (2020 – 36 015 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 50 592 tis. Kč (2020 – 31 450 tis. Kč).

11. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 10 057 tis. Kč (2020 – 50 209 tis. Kč) a představují dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období.

Dohadné účty pasivní ve výši 226 139 tis. Kč (2020 – 144 532 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 175 006 tis. Kč (2020 – 116 448 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

12. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 53 339 tis. Kč (2020 – 89 155 tis. Kč) které představují dlouhodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období. V roce 2020 šlo zejména o úvěr poskytnutý spřízněné společnosti splatný 31. 12. 2024 s úrokovou sazbou 3,35 % p. a. ve výši 57 376 tis. Kč (2020 – 53 625 tis. Kč)

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 15 483 tis. Kč (2020 – 43 741 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 2021 ve výši 13 037 tis. Kč (2020 – 10 479 tis. Kč).

13. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 14 455 tis. Kč (2020 – 7 449 tis. Kč) zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na licence pojištění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 297 105 tis. Kč (2020 – 173 031 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 125 051 tis. Kč (2020 – 96 347 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 121 324 tis. Kč (2020 – 91 995 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 3 727 tis. Kč (2020 – 4 352 tis. Kč).

14. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	856	21 918	22 774
Tvorba	614	7 329	7 943
Rozpuštění/použití	-856	-10 063	-10 919
Zůstatek k 31. 12. 2021	614	19 184	19 798

15. Vlastní kapitál

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Vedení společnosti k datu sestavení účetní závěrky nerozhodlo o rozdělení zisku roku 2021. V průběhu roku 2021 bylo rozhodnuto o výplatě dividendy ve výši 400 000 tis. Kč a zálohy na podíl na zisku v celkové výši 128 600 tis. Kč (2019 – 28 600 tis. Kč) byly vypořádány vůči nároku na dividendu.

V roce 2021 došlo k nákupu vlastních akcií. Celkem 109 ks akcií společnosti pořídila od společnosti EDEN Partners, a.s. V průběhu roka došlo k prodeji celkem 5 ks akcií. Hodnota vlastních akcií k 31.12.2021 činí 55 170 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. 2021	41 000	11 641	11 342	63 983
Tvorba	---	8 155	4 143	12 298
Rozpuštění	---	-11 641	- 1 480	-13 121
Zůstatek k 31. 12. 2021	41 000	8 155	14 005	63 160

K 31.12.2021 byla vykázána rezerva na daň z příjmu ve výši 8 155 tis. Kč (2020 – rezerva ve výši 11 641 tis. Kč).

17. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2021 společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 100 575 tis. Kč (2020 – 186 255 tis. Kč). Úvěr se zůstatkem 75 575 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 31.12.2021 zůstatek 25 000 tis. Kč (2020 - 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 77 680 tis. Kč. Společnost rovněž čerpala krátkodobý kontokorentní úvěr ve výši 22 299 tis. Kč (2020 – 8 127 tis. Kč). Nečerpaný úvěrový rámec k 31. prosinci 2021 činil 57 701 tis. Kč (2020 – 71 873 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Úrokové náklady z úvěru činily 4 458 tis. Kč (2020 6 511 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 Kapitoulou V., Oddílem 1, odst. 1.8 Unijního prospektu pro růst DLUHOPISEY 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 31.12.2021 činily 5 717 tis. Kč (2020 - 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:

	2021	2020
<i>Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb</i>	2 374 739	1 630 456
Z toho: Tržby z provizí	2 320 951	1 597 373
Tržby ostatní (z prodeje služeb a materiálu)	53 788	33 083
<i>Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu</i>	197	55 739
<i>Ostatní provozní výnosy</i>	11 261	6 893
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	1 893	2 231
Přefakturace	3 252	1 558
Ostatní	6 116	3 104
Celkem	2 386 197	1 693 088

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

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:

	2021	2020
Náklady na provize, bonusy a renty	1 941 304	1 274 159
Opravy a udržování	6 170	3 915
Reklama a marketing	21 794	21 731
Nájem vč. Služeb	18 497	16 456
Školení	15 677	3 563
Smluvní práce	22 512	21 306
Ostatní	66 293	46 798
Celkem	2 092 247	1 387 928

V roce 2021 Společnost neuplatňuje žádné náklady na výzkum a vývoj (2020–850 tis. Kč).

21. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 9 734 tis. Kč (2020 – 25 794 tis. Kč) představují přefakturace leasingových smluv a odpis nedobytných pohledávek. V roce 2020 šlo zejména neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu (2020 – 11 844 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících 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.	
	2021	2020	2021	2020
NextPage Media, s.r.o.	161	121	432	87
Partners investiční společnost, a.s.	---	703	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	311	700	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	19	20 366		20 400
Rentea penzijní společnost, a.s.	5 062	---	---	---
Partners TechStorm, s.r.o.	7 042	---	---	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	57 380	---	---	---
Celkem	69 975	21 890	432	20 487

(b) Transakce se spřízněnými osobami – výnosy a náklady

	Tržby z provizí za rok		Náklady na provize za rok	
	2021	2020	2021	2020
Partners investiční společnost, a.s.	85 081	47 324	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	180 548	165 272	---	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	33 712	---	---	---
Akcionáři společnosti Partners Financial Services, a.s.	---	--	188 915	132 330
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	28 276	---	---	---
Celkem	327 617	212 596		132 330

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

	Ostatní tržby		Ostatní náklady	
	2021	2020	2021	2020
NextPage Media, s.r.o.	1 190	1 111	2 038	1 271
Partners investiční společnost, a.s.	2 659	3 289	---	---
Partners InIn, a.s.	23	10	---	---
Partners PenIN, a.s.	23	10	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	565	10	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	5 591	59 783	---	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	1 074	---	---	---
A-WebSys, spol. s r.o.	17	---	552	604
Simplea Financial Services, s.r.o.	581	---	---	---
Partners TechStorm, s.r.o.	45	---	---	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	1 773	---	---	---
Partners InvestIn, a.s.	30	---	---	---
Celkem	13 571	64 213	2 590	1 875

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.	
	2021	2020	2021	2020
Nákup vlastních akcií	5 500	---	---	---
Prodej vlastních akcií	470	200	---	---
Poskytnuté úvěry – ovládající osoba	---	---	---	177 038
Vzájemné vztahy – ovládaná osoba	89 680	---	72 385-	5 672
Poskytnuté úvěry – ostatní spřízněné strany		71 250	---	53 625

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

Poskytnuté úvěry ovládající osobě představovaly k 31.12.2020 úvěr ovládajícími společnostem Brno Investment Group s.r.o. a Apana s.r.o. s úvěrovým rámcem 170 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč bylo úročeno sazbou 1,95 % a 85 mil. Kč bylo úročeno sazbou 2,4% p. a., zbývající část pohledávky tvořil v roce 2020 úrok ve výši 7 038 tis. Kč.

Vzájemné vztahy s ovládanou společností představují zejména krátkodobou pohledávku za společností Rentea penzijní společnost, a.s. ve výši 4 961 tis. Kč (2020 – 4 961 tis. Kč).

Poskytnutý úvěr ovládaným osobám představují úvěry společnostem Partners Chodov Properties, s.r.o., Simpleas Financial Services, a.s.r. a Partners TechStorm, s.r.o.s úvěrovým rámcem 89 680 tis. Kč (2020–71 250 tis. Kč) a fixním úrokem 3,35 %. K 31. prosinci 2021 byl zůstatek tohoto úvěru 57 376 tis. Kč (2020 - 53 625 tis. Kč).

(d) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo		Dozorčí rada	
	2021	2020	2021	2020
Počet členů	7	6	2	2
Odměny z titulu výkonu funkce	10 228	7 869	240	240

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

(e) Výnosy z podílů

V roce 2021 Společnost obdržela podíly ze zisku ve výši 15 000 tis. Kč (2020 – 40 000 tis. Kč) od společnosti Partners investiční společnosti, a.s.

23. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2021 a 2020:

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

2021	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	113	72 107	24 617	3 412
Vedoucí pracovníci	9	10 468	2 607	824
Celkem	122	82 575	27 224	4 236

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

24. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 892 tis. Kč (2020 – 2 370 tis. Kč), ze kterých 1 974 tis. Kč (2020 – 1 637 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 918 tis. Kč (2020–733 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

25. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 367 tis. Kč (2020 – 1 436 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 610 tis. Kč (2020–768 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 702 tis. Kč (2020–664 tis. Kč).

Společnost nemá k 31. prosinci 2021 (resp. k 31. prosinci 2020) 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

27. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 28 567 tis. Kč (2020 – 29 511 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2021 ve výši 27 734 tis. Kč (2020 – 29 500 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2020 ve výši 833 tis. Kč (2020–11 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	-127	-370	-127	-370
Rezervy	10 451	10 173	---	---	10 451	10 173
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	10 451	10 173	-127	-370	10 324	9 803

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2020–19 %).

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.

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 příspěvek mimo základní kapitál v celkové výši 50 000 tis. Kč, přičemž splatnost je rozdělena do tří let od spuštění provozu penzijní společnosti.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2021
(v tisících Kč)

29. Významné následné události

Na konci února 2022 zaútočila armáda Ruské federace na Ukrajinu. Pro Společnost to nepředstavuje významné riziko, které by si vyžádalo úpravu účetní závěrky. Společnost nevlastní žádná hmotná ani finanční aktiva na Ukrajině ani v Ruské federaci.

Společnost uhradila na základě Smlouvy o příplatku mimo základní kapitál vůči společnosti Rentea penzijní společnost, a.s. ze dne 4. srpna 2020 od ledna 2022 příplatek 30 mil. Kč.

Společnost poskytla dceřiným společnostem Partners TechStorm, s.r.o. a Partners Chodov Properties, s.r.o. úvěry v celkovém objemu 20 mil. Kč.

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)
10. května 2022	Ing. Petr Borkovec	Lenka Mokrošová	Ing. Tatiana Purdiaková



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 individuální 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 2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021 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 2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 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 2021 nesestavuje individuální výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

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 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 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 19. května 2022


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195