



VÝROČNÍ ZPRÁVA

Partners Financial Services, a.s.

2022

OBSAH

1.	ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
2.	ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI	4
3.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	8
4.	SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTI S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBNÍ NA FINANČNÍM TRHU	10
5.	PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS	11
6.	FILOSOFIE SPOLEČNOSTI	12
7.	OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2022	14
8.	OBCHODNÍ PARTNEŘI	16
9.	CÍLE PRO ROK 2023	18
10.	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	18
11.	VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	18
12.	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY	19
13.	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2022	21
14.	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	54
15.	ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU MAJETKU ZA ROK 2022	58
16.	ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ROK 2022	62



1. ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení klienti, partneři, spolupracovníci, přátelé,

naše poslání je již od založení Partners v roce 2007 stále stejné, a to měnit svět finančního poradenství k lepšímu. A poslední velmi turbulentní roky nám dávají za pravdu, že jdeme správným směrem

a hodnota našich služeb se zvyšuje. Průzkumy již od roku 2011 potvrzují, že pro veřejnost je značka Partners suverénně nejznámější mezi finančněporadenskými firmami na českém trhu a svým NPS (Net Promoter Score) udávající míru spokojenosti klientů) směle konkurujeme i bankám. Upozorňuji na to zejména proto, že veřejnost musela vloni – a musí i letos – čelit velmi nezvyklé ekonomické situaci a učit se hospodařit s penězi jinak, než byla zvyklá. K udržení standardu už tak mnozí potřebují i aktivně hledají relevantní radu. Možná proto se v loňském roce zvýšil počet klientů, kteří preferují osobní kontakt s profesionálem, za nímž stojí odbornost, zkušenosti a kvalitní cenová nabídka.

a potřeby klientů jsou ostatně hlavním vodítkem, jaké v našem byznysu máme. Abychom mohli lidem stát po boku jako jejich opravdoví partneři v „dobrém i zlém“, musíme k nim mít naprostou důvěru. Máme velkou výhodu v tom, že se nemusíme omezovat jen na nabídku vlastních produktů, ale každému klientovi umíme díky znalosti a spolupráci s více než 50 institucemi na trhu najít vždy nejvhodnější řešení. I proto námi neotřásl loňský radikální pokles hypoték, který se podepsal na celém finančním byznysu roku 2022. Zejména díky výsledkům v pojistění a investicích nedopadl minulý rok vůbec špatně. I pobočkovou síť jsme rozšířili o čtyři desítky nových franšizantů připravených kdykoliv pomáhat našim klientům k bohatšímu a svobodnějšímu životu.

Loňský rok nám připomněl, že krize znamená pro odvážené a silné příležitost, pokud stojí na pevných základech a dokážou flexibilně reagovat na aktuální dění na trhu.

Petr Borkovec

předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.

2. ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI

Obchodní firma: Partners Financial Services, a.s.
Sídlo: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ: 276 99 781

Zápis v obchodním rejstříku:
Společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 12158
Datum vzniku: 23. 8. 2006
Předmět podnikání:
– Investiční zprostředkovatel
– Samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
– Samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
– Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
– Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
– Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
Základní kapitál: 100 000 000 Kč; splacen v plné výši
Akcie: 10 000 kusů akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 10 000 Kč

Orgány Společnosti

Statutární orgán – představenstvo:
Předseda představenstva: Ing. Petr Borkovec
Místopředseda představenstva: Mgr. Petr Bartoš
Místopředseda představenstva: Ing. Mgr. Lada Kičmerová
Člen představenstva: Gabriela Beránková Kudrnová
Člen představenstva: Mgr. Simona Machulová
Člen představenstva: Ing. Jan Brejl
Člen představenstva: Ing. Tatiana Purdiaková (do 30. 9. 2022)
Člen představenstva: Ing. Daniela Hynštová (od 1. 10. 2022)

Dozorčí rada:
Předseda dozorčí rady: Ing. Lucie Simpartlová
Člen dozorčí rady: Radim Lukeš

Vlastnická struktura Společnosti k 31. 12. 2022

Od 7. 9. 2022 je jediným akcionářem společnosti Partners Financial Services, a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „společnost Partners“ nebo „Partners“) společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821 (dále jen „společnost HoldCo“).
Hlavními akcionáři společnosti HoldCo 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, spisová značka C 224876, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 47,73 % (dále jen „společnost Apana“) a společnost Brno Investment Group s.r.o., se sídlem č. p. 103, 666 01 Březina, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, spisová značka C 64733, s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti HoldCo ve výši 35,32 % (dále jen „společnost Brno Investment Group“).

Jediným společníkem společnosti Apana je společnost Element Private Holding a.s. se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 117 97 231, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 26605 (dále jen „společnost Element PH“), na které má Element nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 797, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2004, podíl na základním kapitálu ve výši 60 % a Radim Lukeš, nar. 13. 5. 1972, bytem Čilova 275/15, Veleslavín, 162 00 Praha 6, podíl na základním kapitálu ve výši 40 %, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100 % Element nadační fond. Element nadační

fond je pak ze 100 % vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jediným jednatelem společnosti Apana a jediným členem správní rady společnosti Element PH.

Jediným společníkem společnosti Brno Investment Group je společnost BIG Private Holding a.s., se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka B 8602 (dále jen „společnost BIG PH“), na které má dále 95% podíl Borkovec Family nadační fond, se sídlem na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 117 97 690, zapsaný v nadačním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka N 2003, a 5% podíl Ing. Petr Borkovec, nar. 1. 7. 1977, bytem Krasová 600/12, Maloměřice, 614 00 Brno. Borkovec Family nadační fond je pak ze 100 % vlastněn Ing. Petrem Borkovcem, který je zároveň i předsedou správní rady. Ing. Petr Borkovec je současně jediným jednatelem společnosti Brno Investment Group a jediným členem správní rady společnosti BIG PH.

Před datem 7. 9. 2022 měla Společnost jako hlavní akcionáře společnost Apana s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 48,98 % a společnost Brno Investment Group s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 36,24 %. Společnost Apana byla přímo vlastněna Radimem Lukešem a společnost Brno Investment Group byla přímo vlastněna Ing. Petrem Borkovcem.

Profil Společnosti a významné mezníky v roce 2022

Společnost se od svého založení zabývá poskytováním služeb finančního poradenství a zprostředkováním finančních produktů na území České republiky. Společnost Partners původně působila pod obchodní firmou NOSTIMO, a.s., poté Partners For Life Planning, a.s., od 1. 1. 2012 existuje pod stávajícím názvem Partners Financial Services, a.s.

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 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 dále provozuje služby administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy, na základě kterých poskytuje podnikatelské úvěry a půjčky. Zejména dalším společností ve finanční skupině Partners poskytuje také služby účet-

ních poradců, vedení účetnictví a vedení daňové evidence. V listopadu 2021 byla založena společnost HoldCo, aby nahradila společnost Partners v „čele“ finanční skupiny Partners. Společnost HoldCo se v druhé polovině roku 2022 stala holdingovou společností, když do ní všichni akcionáři společnosti Partners vložili své akcie a následně i sama společnost Partners do společnosti HoldCo odštěpila své majetkové účasti v regulovaných (i dalších) subjektech.

Za účelem dosažení cílového vzhledu finanční skupiny Partners valná hromada společnosti Partners dne 28. 6. 2022 schválila převody akcií společnosti Partners a valná hromada společnosti HoldCo dne 3. 8. 2022 schválila nepeněžitě příplatky mimo základní kapitál ve formě vložení akcií společnosti Partners do společnosti HoldCo ze strany všech akcionářů společnosti HoldCo. Předtím společnost HoldCo získala příslušné souhlasy České národní banky s nabytím kvalifikovaných účastí na regulovaných subjektech ve finanční skupině Partners namísto společnosti Partners.

Na přelomu září a října 2022 došlo ke korporátním změnám nad úroveň společnosti Apana a společnosti Brno Investment Group, a to tak, že Radim Lukeš k 30. 9. 2022 vložil společnost Apana do společnosti Element PH a tuto společnost dále do Element nadačního fondu. Obdobně k datu 4. 10. 2022 vložil Ing. Petr Borkovec společnost Brno Investment Group do společnosti BIG PH a tuto společnost dále do Borkovec Family nadačního fondu.

K datu 8. 12. 2022 došlo ke schválení projektu rozdělení formou odštěpení sloučením v souvislosti s přeměnou společnosti Partners podle zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, kdy část jmění společnosti Partners, jako rozdělované společnosti, přešla v důsledku rozdělení odštěpením sloučením na společnost HoldCo jako nástupnickou společnost (dále jen „Rozdělení“). Rozhodným dnem Rozdělení, tj. dnem, od něhož se jednání rozdělované Společnosti, které se týkají odštěpované části jmění, považují z účetního hlediska za jednání uskutečněná na účet nástupnické společnosti, byl 1. leden 2022. Právní účinky Rozdělení nastaly dnem zápisu do obchodního rejstříku, tj. 8. 12. 2022.

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti Partners HoldCo, a.s.

Další informace o majetkové struktuře Společnosti a vztahů ve finanční skupině Partners jsou uvedeny ve Zprávě o vztazích, která je součástí této výroční zprávy.

Podíly Společnosti v dalších subjektech

Společnost v průběhu roku 2022 vlastnila 52 500 kusů prioritních akcií společnosti HoldCo představujících podíl na základním kapitálu ve výši 5,25 % (s těmito akciemi není spojeno hlasovací právo). Společnost tento podíl snížila a k datu 31. 12. 2022 vlastnila 29 346 kusů prioritních akcií představujících podíl ve výši 2,93 %, které jsou určeny pro vypořádání opčního programu Partners pro poradce Společnosti.

Společnost do 8. 12. 2022 (kdy nastaly právní účinky Rozdělení) držela podíly v rámci finanční skupiny Partners v regulovaných entitách působících na finančním trhu – Simplea pojišťovna, a.s., IČ: 078 80 014 – podíl ve výši 50,01 %, Rentea penzijní společnost, a.s., IČ: 097 01 125 – podíl ve výši 50,01 %, Partners investiční společnost, a.s., IČ: 247 16 006 – podíl ve výši 60 %, Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., IČ: 079 73 179 – podíl ve výši 51 %, SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o., IČ: 53 725 654 (slovenská finančněporadenská společnost) – podíl ve výši 100 % a v následujících dalších subjektech: Partners PenIN, a.s., IČ: 020 54 817 – podíl ve výši 49,99 %, NextPage Media, s.r.o., IČ: 247 80 553 – podíl ve výši 100 %, A-WebSys, spol. s r.o., IČ: 269 10 560 – podíl ve výši 50 %, Partners Chodov Properties, s.r.o., IČ: 086 11 408 – podíl ve výši 100 %, Partners TechStorm, s.r.o., IČ: 109 96 702 – podíl ve výši 100 % a Partners InvestIn, a.s., IČ: 140 13 657 – podíl ve výši 100 %. Po tomto datu tyto podíly drží společnost HoldCo. Společnost do 8. 12. 2022 rovněž držela nepřímý 85 % podíl ve slovenské společnosti Hypoteam, s.r.o., IČ: 53 385 903, a to přes SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. Po tomto datu tento podíl rovněž připadá společnosti HoldCo.

V průběhu roku 2022 Společnost vlastnila ještě podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners InIn, a.s., IČ: 066 41 199, který však postupně snižovala z výše 19,7870 % až na 0 % k 31. 12. 2022, a to v rámci prodeje akcií v poslední tranši vyhlášeného akciového programu pro poradce Společnosti.

V průběhu roku 2022 Společnost rovněž vlastnila podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners BankIn, a.s., IČ: 096 02 887, který však také postupně snižovala z výše 2,93125 % až na 0 % k 31. 12. 2022, a to v rámci prodeje akcií z první tranše dle veřejné nabídky na základě prospektu s názvem „AKCIE SPOLEČNOSTI Partners BankIn, a.s.“, ve které Společnost figurovala jako osoba nabízející cenné papíry.

Auditor Společnosti

Auditorem Společnosti je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 496 19 187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, pod sp. zn. C 24185.

Informace o nabytí vlastních akcií nebo vlastních podílů

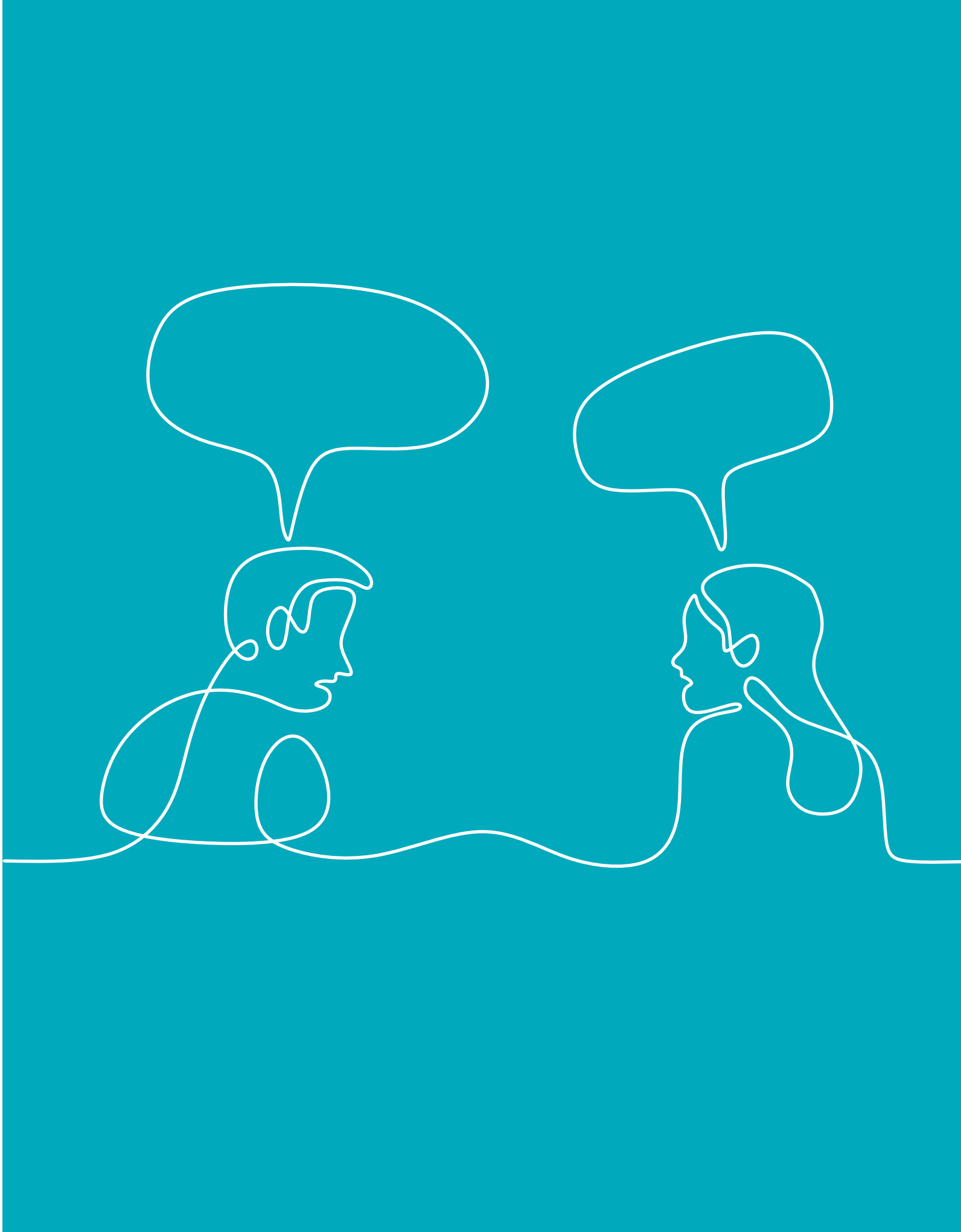
Společnost v období od 1. 1. 2022 do 30. 8. 2022 vlastnila 503 kusů vlastních akcií představujících podíl na základním kapitálu Společnosti ve výši 5,03 %, které nabyta v průběhu roku 2021. S účinností ke dni 30. 8. 2022 Společnost tyto akcie vložila do společnosti HoldCo jako nepeněžitý příplatek mimo základní kapitál na základě příslušné smlouvy. K datu 31. 12. 2022 Společnost nevlastnila žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

Pobočky nebo jiné části obchodního závodu v zahraničí

Společnost nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

Informace o významných událostech po rozvahovém dni

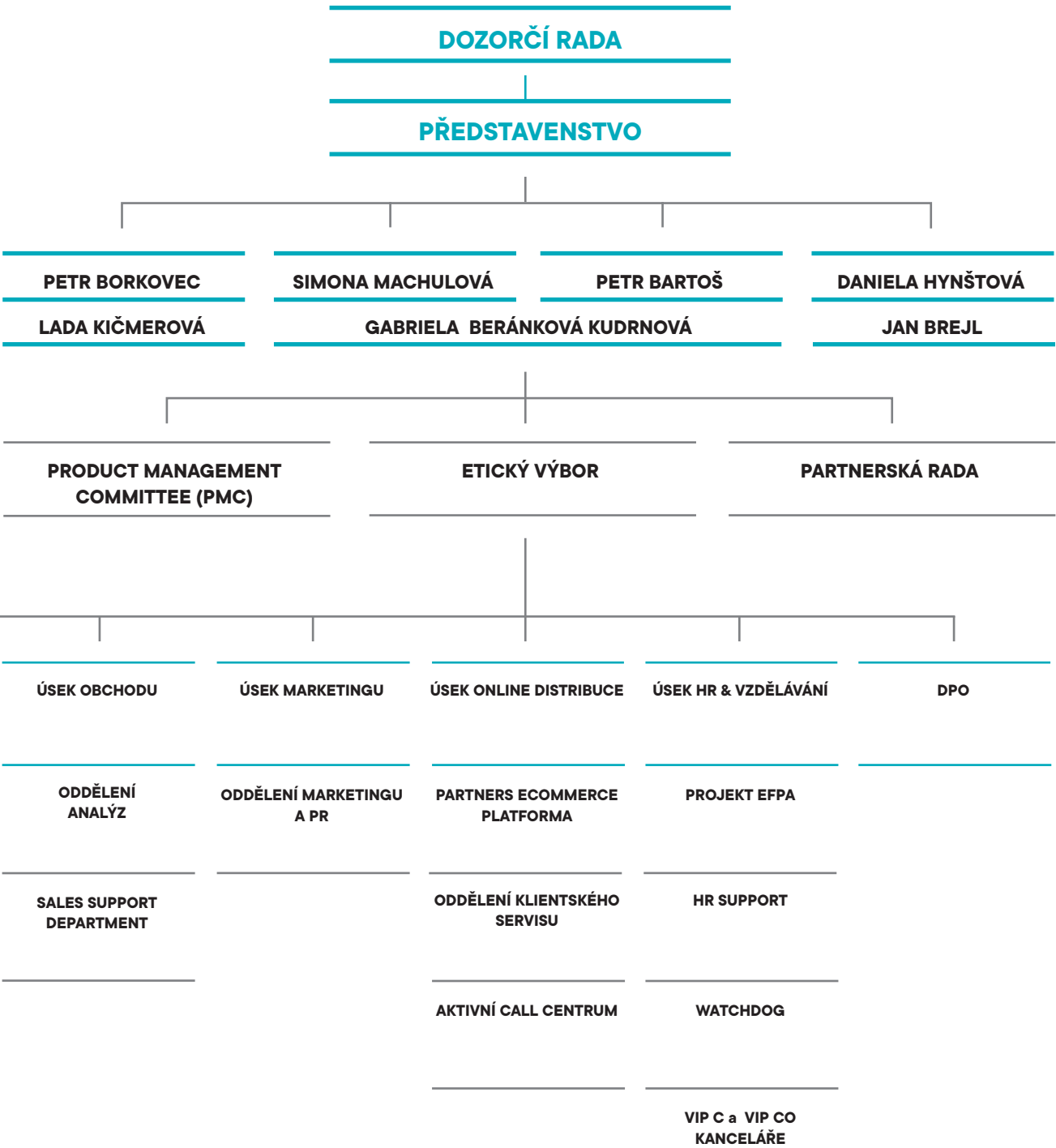
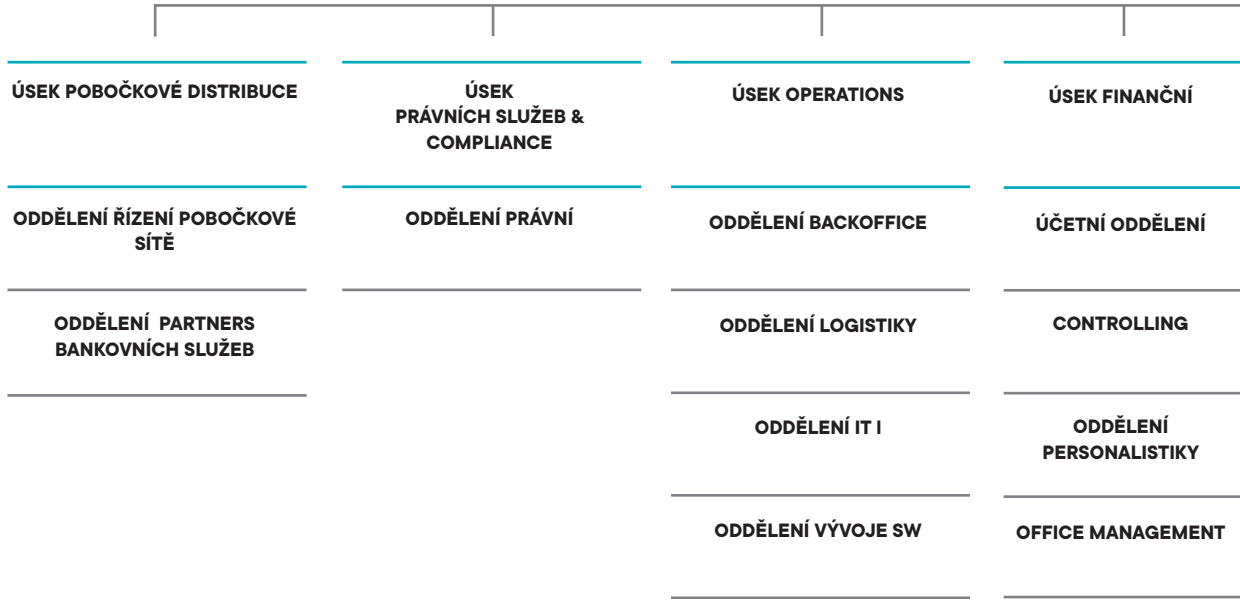
Po rozvahovém dni nenastaly žádné významné události.



3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

Organizační struktura společnosti Partners je tvořena jednotlivými funkčními útvary, které vyplývají ze schváleného organizačního schématu společnosti platného ke dni 31. 12. 2022.

Schéma organizační struktury společnosti Partners



4. SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTI S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBENÍ NA FINANČNÍM TRHU

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 finančního 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.

Pro rok 2022 byl představenstvem Společnosti kontrolní plán vzat na vědomí dne 8. 2. 2022. Kromě standardních kontrol pokračovala v předchozím roce nově zavedená kontrola na doplňkové penzijní spoření, která však byla v části navolávání klientů v průběhu roku zrušena, protože nesloužila kýženému účelu (kontrola na dálku pokračuje). V roce 2022 také probíhala nově kontrola týkající se vyhodnocení vhodnosti realokace v rámci investičního portfolia klienta. Z interních oddělení byla provedena kontrola klientského centra a v oblasti evidence a předávání stížností vzešlých z telefonátů zjišťujících spokojenost klienta a dále v oblasti sjednávání pojistných smluv byla navržena vylepšení, která mají snížit pravděpodobnost chyb operátorů. Některá opatření byla již v roce 2022 i aplikována, u ostatních očekáváme zavedení v roce 2023. Zástupci oddělení Compliance se také účastní některých vypsaných školení pro finančního poradce, a to ať za účelem udržování znalosti ohledně procesů a informací, které jsou předávány finančním poradcům v různých oblastech (produkty, obchodní dovednosti), tak za účelem kontroly obsahu školení.

Od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022 obdržela společnost Partners 138 stížností zákazníků. Z celkového počtu 138 byla přijata 1 stížnost z oblasti spotřebitelských úvěrů, 8 pak konkrétně z hypotečních úvěrů, 16 stížností z oblasti investic, 49 stížností neživotního pojištění, 41 stížností z oblasti životního pojištění, 4 stížnosti z oblasti penzijního připojištění, 2 stížnosti z oblasti stavebního spoření a 17 stížností z ostatních oblastí. Z celkového počtu 138 stížností bylo uznáno/částečně uznáno 66 stížností, 68 stížností bylo uzavřených jako neuznané a 4 podněty jsou stále otevřené k dalšímu řešení.

V roce 2022 zasedal etický výbor Společnosti celkem třikrát. Kontroly na místě proběhly v roce 2022 téměř dle plánu (proběhlo 11 z 12 plánovaných kontrol). Kontrolami na místě nebyly zjištěny závažné nedostatky či pochybení v souvislosti s výkonem činnosti finančních poradců a zaměstnanců franšíz. V návaznosti na proběhlé kontroly, které jsou částečně i edukací finančních poradců, bylo oddělením compliance připraveno a vyhlášeno školení shrnující nejzásadnější témata a otázky, které se při kontrolách řeší. Školení jsou pak vypsána zejména pro rok 2023. Ostatní kontroly probíhaly zcela dle plánu.

V roce 2022 proběhlo celkem 39 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. Reflexí na odhalené nedostatky bylo upozornění poradců na dané chyby, popř. další kroky poradce vůči klientovi.

V roce 2022 byla na základě výzvy ČNB řešena dvě dohledová témata – srovnávače a odborná způsobilost finančních poradců.

5. PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTI PARTNERS

Díky bohatému portfoliu čítajícímu stovky finančních produktů od více než padesáti obchodních partnerů mohou finanční poradci Partners při tvorbě portfolia vždy respektovat klientovo přání, potřeby a zohledňovat budoucí plány. Po provedené finanční analýze klienta tak mohou poradci bez omezení vytvořit pro klienta individuální finanční plán a doporučit nejvhodnější bankovní, investiční i pojistné produkty na našem trhu.

Každý produkt před zařazením do produktového portfolia Partners projde důkladným rozбором odpovědným produktovým analytikem a posouzením produktovým výborem. Pro oblast pojištění a investic jsou hodnoceny, převzaty anebo nově stanoveny cílové trhy a distribuční strategie.

Typy produktů v produktovém portfoliu Partners

Bankovní produkty

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

Investice

- Investiční 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

6. FILOZOFIE PARTNERS

Naši Společnost od jejího vzniku v roce 2007 charakterizuje slogan „Finanční poradenství JINAK“. Máme vlastní vize, které měníme v nové nápady a projekty. Cílem je postupně kultivovat a měnit finanční trh i postoj veřejnosti k finančnímu poradenství. Na mysli přitom máme vždy zájmy a možnosti každého klienta. Vždy má vědět, jakou službu a produkty mu nabízíme, za jakých podmínek a proč. Proto je otevřené jednání zcela přirozenou součástí našich vztahů se zákazníky, jen tak jim můžeme být partnery v každé životní situaci. Bez vzájemné důvěry by totiž transparentní poradenství nebylo myslitelné. V souladu s touto vizí pro klienty a poradce stále vylepšujeme vlastní škálu finančních produktů a rozšiřujeme pobočkovou síť Partners Marketů. Jen vloni odstartovalo činnost 40 nových poboček a dalších 30 přibude letos.

Že se nám postupně daří bořit některé zažitě předsudky o finančním poradenství, dokazuje 700 tisíc klientů, jimž s financemi pomáháme a kteří nám věří natolik, že se řídí našimi radami a doporučeními. K tomu vede komplexní proces, na jehož začátku je pečlivá Analýza (A), následné Poradenství (P) a Servis (S). A právě dodržování tohoto vzoru A – P – S tvoří fundament našeho poradenství nabízející více způsobů podnikání pro různé typy osobností. Všichni naši poradci však musí shodně a bez výjimek jednat podle etického kodexu, pravidelně si doplňovat vzdělání, dělat svou práci na maximum a plnit stanovená odborná a objemová kritéria.



7. OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2022

Po obchodní stránce přinesl loňský rok hodně neznámých, s nimiž jsme se museli popasovat. Netušili jsme, jak velký bude pokles u hypotečních úvěrů. Co se bude dít v investicích? Kolik přibude nového byznysu? Jak se rozběhne Slovensko? Nejistoty na trzích bylo nakonec ještě více kvůli válečnému konfliktu na Ukrajině a velmi vysokým cenám za energie. Tržby Společnosti dosáhly na 2,2 miliardy korun.

Pokud ale něco rok 2022 ukázal, pak to, že je nutné se vrátit ke kořenům a nebát se oslovovat nové klienty. Nesmíme se přitom samozřejmě vzdát péče o ty stávající, kteří jsou základem naší práce. Abychom mohli vystoupat ještě výš, potřebujeme nové zákazníky. Klientské kmeny nesmí růst jen servisem, není možné dlouhodobě růst pouze z podstaty a bez dalšího rozvoje byznysu.

První čtvrtletí ještě bylo silné z pohledu hypotečních úvěrů, v konečném pohledu ale produkce v hypotékách a úvěrech ze stavebního spoření meziročně klesla o 60 %. V dalších částech roku jsme sledovali velmi solidní růst v životním pojištění, a to právě díky servisu o portfolia stávajících klientů. Vždyť 577 milionů na ročním pojistném je rekord v provizním obratu.

Velmi pozitivně nás překvapil nevidaný nárůst na poli neživotního pojištění. Nová produkce u pojištění vozidel narostla o 31 %, u pojištění majetku pak o 42 %. Provizní obrat neživotního pojištění se finálně vyšplhal na 171 milionů a jeho podíl na provizních příjmech se už blíží desetině!

Ve struktuře provizních příjmů nelze přehlédnout význam investic, jejichž podíl se každým rokem zvyšuje. Zřejmě i proto, že doba vyžaduje od lidí nový přístup k ochraně peněz, jsou investice v portfoliu stále důležitější. V roce 2020 byl podíl investic na provizních příjmech „jen“ 25,4 %, o dva roky později již 32,9 %. Ačkoliv růst jednorázových investic zpomalil, díky naopak vyššímu průměrnému vkladu 216 tisíc korun zaznamenal objem jednorázových investic navýšení na rekordních 8 miliard.

Zmínku si zaslouží také penzijní spoření, které lidé čím dál víc vnímají jako finanční rezervu na stáří a snížení závislosti na stá-

tu v důchodovém věku. Vloni bylo uzavřeno 45 tisíc nových smluv, průměrný příspěvek narostl o 5 % – v případě nových smluv u penzijní společnosti Rentea je to 780 korun – a provizní obrat se v penzích dostal na celkových 62 milionů. Rok za rokem se utvrzujeme v tom, že spoření na penzi bude mít do budoucna stále větší obchodní dosah.

Konečně franšizy Partners Market svou síť rozšířily o čtyři desítky nových franšíz a obhájily svou silnou pozici. Jejich podíl na tržbách tak činil 28 %. Koncipientů máme již přes 600.

Partners v číslech – stav k 31. 12. 2022:

počet aktivních poradců (bez franšíz)	2 383
z toho manažerů	142
z toho ředitelů	60
z toho VIP poradců	485
celkový počet klientů	701 000
počet nových klientů za rok 2022	41 000
počet aktivních klientů v roce 2022	480 543
počet nových analýz se smlouvou v roce 2022	18 528
počet produktů v nabídce	400
počet obchodních partnerů	54
počet sjednaných smluv historicky	2 975 601
počet smluv sjednaných za rok 2022	333 436
počet zaměstnanců společnosti Partners (přepočtený stav)	131
počet poboček Partners Market	150

Struktura zprostředkovaných obchodů Společnosti v roce 2022

Naši klienti mohou čerpat z obrovské výhody, kterou Partners nabízí; protože necílíme pouze na jediný segment finančních produktů, můžeme klientům zodpovědně plánovat rodinné i osobní finance přesně podle jejich aktuálních přání a možností. Umožňuje nám to složení produkce, v níž je zastoupeno několik oblastí osobních financí včetně životního i neživotního pojištění, financování bydlení anebo investic.

Typy produktů	Jednotka	Celkem 2022		Celkem 2021	
		suma v Kč	smluv	suma v Kč	smluv
Bankovní produkty	Nepočítáme cashflow	-	4 049	-	-
Cestovní pojištění	Roční pojistné	8 309 194	9 711	5 304 745	6 708
Doplňkové penzijní spoření	Příspěvky celkem	40 042 824	44 267	37 542 423	42 229
Hypoteční úvěr	Výše úvěru	14 865 043 918	4 874	39 759 166 280	12 865
Investice do komodit	Nepočítáme cashflow	-	508	-	254
Investiční životní pojištění	Roční pojistné	154 602 739	13 393	113 450 906	11 923
Ostatní úvěry (kromě hypoték a SS)	Výše úvěru	1 923 525 822	3 951	2 353 836 911	4 675
Podílové fondy	Investice jednorázová	7 176 987 479	33 107	5 703 940 267	28 630
Podílové fondy (pravidelné)	Investice roční	1 442 874 448	50 838	1 320 826 954	50 052
Pojištění aut – POV, HAV	Roční pojistné	277 372 079	45 504	208 153 870	36 417
Pojištění majetku	Roční pojistné	152 831 262	36 254	107 640 085	29 604
Rizikové životní pojištění	Roční pojistné	428 559 563	32 404	388 282 752	29 937
Stavební spoření	Výše úvěru	1 252 498 529	1 481	1 866 744 075	1 987
Stavební spoření	Cílová částka	1 287 313 282	2 248	1 519 421 796	2 586
Úrazové pojištění	Roční pojistné	46 898	9	52 459	15

8. OBCHODNÍ PARTNEŘI

Abychom dokázali klientům najít pro ně nejvýhodnější produkty, nespolehneme se jen na vlastní portfolio. Díky dlouhodobé spolupráci s více než padesáti institucemi z řad bank, pojišťoven, stavebních spořitelen, penzijních a investičních společností umíme každému zákazníkovi sestavit přesně takovou finanční nabídku, která co nejlépe vyhovuje jeho nárokům, možnostem a plánům. Děkujeme všem našim partnerům, že s námi pomáhají lidem ke zdravému finančnímu životu.

S vámi od A do Z

Allianz

Amundi

ASSET MANAGEMENT

CONSEQ™

ČPP

VIENNA INSURANCE GROUP

ČESKÁ

spořitelna

STAVEBNÍ

spořitelna České spořitelny

direct

pojišťovna

GENERALI

ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Hypoteční banka

KB

Kooperativa

VIENNA INSURANCE GROUP

MetLife

Modrá pyramida

MONETA

MONEY BANK

Partners Invest

Pillow

Raiffeisen BANK

Banka inspirovaná klienty

simplea.

ČSOB Pojišťovna

trigea

NEMOVITOSTNÍ FOND

UniCredit Bank

UNIQA



9. CÍLE PRO ROK 2023

Hlavní prioritou letošního roku je získávání nových klientů. Z minulého roku pak zůstává také fokus na skvělý servis klientům. Manažeři a vlastníci se musí zaměřit nejen na nábor a zapracování nováčků, ale i na precizní manažerské řízení, které dostane lidi do výkonu a na rozvoj základních dovedností, jako jsou doporučení, analýzy a poradenství.

V oblasti projektů a skupiny se můžeme těšit na opravdu velké věci v podobě nové Partners aplikace a zdokonalování bankovní aplikace pro budoucí banku.

10. AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Multiplatformní aplikaci pro elektronickou prezentaci společnosti Anakin jsme vloni hodně vylepšili, například došlo k napojení na systém vytěžování textů z občanských průkazů, AML identifikaci a kontrolu klienta. Další užitek přinese napojení klientských tiketů v evidenčním systému FIP. V něm je nově Finanční plán jako skládačka. Došlo i ke kompletnímu přepracování firemní analýzy. A konečně investiční aplikace Warren je bohatší o online sjednávání investic od Conseq.

Mnoho práce bylo spojeno s vývojem mobilní aplikace Partners. Chceme, aby po jejím stažení uživatelům stačil k obsluze jejich finančního světa pouze mobilní telefon. Klienti budou v aplikaci shromažďovat vlastní smlouvy, smlouvy partnerů i dětí, uvidí investiční reporting, přehled pojistných rizik či srovnávač neživotních produktů včetně archivu zelených ka-

ret sjednaných přes srovnávač. Aplikace také umožní podepisovat listiny a ohlídat expirace dokumentů.

Loňský rok se znovu nesl ve znamení pokračujícího boje s papírem. Naše Operations ještě nejsou v cílové rovině a stále je velký prostor k dalším posunům, zejména v oblasti hypoték. Ale už 66% smluv bylo vloni sjednáno online za pomoci vlastních interních systémů. Dalších 17% smluv bylo na centrálu odezdáno bezpapírově, z čehož asi polovina byla sjednána online v systému našich partnerů. Pouhých přibližně 18% smluv šlo „historickým procesem“, kdy klient podepíše dokumenty, poradce je odešle na centrálu, ta je naskenuje, zadá a odešle obchodním partnerům.

11. VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

Klientům chceme poskytovat poradenství založené na službách a produktech formulujících udržitelnou obchodní strategii a vedoucích k alokování peněžních prostředků klientů

do finančních nástrojů odpovědného investování. Proto je našim cílem jako zodpovědné společnosti podílet se aktivně na změnách našeho prostředí.

V oblasti poradenství se konkrétně jedná o následující produkty umožňující klientům vytvářet kapitálovou hodnotu:

- Investiční nástroje
- Investiční životní pojištění
- Doplnkové penzijní spoření

Protože začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování faktorů ESG (tedy environmentálních a sociálních

aspektů) je v mnoha ohledech stále na začátku a jedná se o dlouhodobý kontinuální proces, budeme postupně vyhodnocovat adekvátnost naší strategie a zpřesňovat ji a cíle tak, aby odpovídaly měnícímu se světu kolem nás. Zejména v poradenské části naší činnosti jsme závislí na informacích o vlastnostech výše zmíněných zprostředkovaných produktů a politikách a strategiích jejich tvůrců. O téma se nadále zajímáme a plánujeme zařazení procesu zjišťování klientských preferencí v této oblasti v roce 2023.

12. PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY

Silnou společnost dělají skvělí zaměstnanci

Cílem Partners je nejen posilovat pozici úspěšné a nezávislé společnosti ve finančním sektoru, ale i usilovat o status atraktivního zaměstnavatele. Zaměstnanci Partners jsou hlavním pilířem k naplňování firemní strategie a budování úspěšné finanční skupiny. Mezi zásadní priority proto patří péče o zaměstnance a jejich rozvoj.

Za další hodnoty, které se staly přirozenou „DNA“ jednotlivých týmů, Společnost považuje zejména přátelskou a milou atmosféru, možnost karierního růstu, nové výzvy a projekty, skvělé kolektivy a garanci nekorporátního prostředí.

Zaměstnanécké benefity

Partners se snaží neustále posilovat svoji pozici významného zaměstnavatele. Společnost si je vědoma skutečnosti, že svých výsledků dosahuje především díky vysokému pracovnímu nasazení zaměstnanců, a proto jim poskytuje zajímavé benefity zohledňující jejich individuální potřeby. Rozvinutý systém benefitů poskytuje zaměstnancům rovný přístup k zaměstnanéckým výhodám a nabízí jim možnost svobodné volby. Mezi nejvýznamnější benefity v roce 2022 patřily:

- pět „sick days“
- flexibilní pracovní doba
- rozšíření možnosti práce z domova
- body do Cafeterie
- středěční obědy zdarma přímo na pracovišti
- příspěvek zaměstnavatele na stravování
- příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění

- T-Mobile program – speciální tarify pro zaměstnance a jejich rodinné příslušníky
- vitamínové balíčky nebo pravidelné očkování proti chřipce vsetkávání zaměstnanců – teambuildingové akce
- podpora vzdělávání – AJ přímo na pracovišti a další

Charita a zaměstnanci

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 zapojení za účasti zaměstnanců bylo do sbírky Sbíráme pomoc pro maminky s dětmi z Ukrajiny, protože podporujeme rodiny ve složité životní situaci. Tentokrát jsem se zaměřili na maminky a děti z Ukrajiny, které do Česka utekly před válkou.

Další sbírka proběhla v rámci vánočního večírku, kdy zaměstnanci prostřednictvím zakoupení tomboly podpořili léčbu roční dcery jedné ze zaměstnankyň Partners. Veškerý výtěžek ve výši 35 700 korun byl určen právě na rehabilitace, ergoterapie, fyzioterapie a případné rehabilitační pomůcky.

13.

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK KONČÍCÍ
31. PROSINCEM
2022**



ROZVAHA

ROZVAHA

v plném rozsahu
k 31. prosinci 2022
(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 K T I V A	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
			1	2	3	4
a	b	c				
	AKTIVA CELKEM	1	1 093 617	- 106 494	987 123	1 218 975
B.	Stálá aktiva	2	147 609	- 85 863	61 746	567 510
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	65 560	- 53 044	12 516	14 343
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	64 566	- 53 044	11 522	12 662
B.I.2.1.	Software	5	61 237	- 50 403	10 834	12 202
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	6	3 329	- 2 641	688	460
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	994		994	1 681
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	994		994	1 681
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	9	50 725	- 32 819	17 906	18 703
B.II.1.	Pozemky a stavby	10	15 914	- 7 214	8 700	8 956
B.II.1.2.	Stavby	11	15 914	- 7 214	8 700	8 956
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	34 630	- 25 605	9 025	9 547
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	13	181		181	200
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	14	181		181	200
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	15	31 324		31 324	534 464
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	16				445 704
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	17				87 380
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	18				1 380
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	19	31 324		31 324	
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	20	31 324		31 324	

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha

k 31. prosinci 2022

Označ.	A K T I V A	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
			1	2	3	4
a	b	c				
C.	Oběžná aktiva	21	717 483	- 20 631	696 852	339 905
C.I.	Zásoby	22	922	- 243	679	509
C.I.1.	Materiál	23	922	- 243	679	509
C.II.	Pohledávky	24	605 657	- 20 388	585 269	332 008
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	25	245 221	- 12 262	232 959	142 703
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	26				72 408
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	27	15 790		15 790	10 324
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	28	229 431	- 12 262	217 169	59 971
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	29	8 958		8 958	6 632
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	30	220 473	- 12 262	208 211	53 339
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	31	360 436	- 8 126	352 310	189 305
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	32	29 128	- 8 126	21 002	21 206
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	33	139 072		139 072	
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	34	192 236		192 236	168 099
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	117 421		117 421	155 596
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	36	66 013		66 013	10 057
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	37	8 802		8 802	2 446
C.IV.	Peněžní prostředky	38	110 904		110 904	7 388
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	39	43		43	15
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	40	110 861		110 861	7 373
D.	Časové rozlišení aktiv	41	228 525		228 525	311 560
D.1.	Náklady příštích období	42	10 935		10 935	14 455
D.3.	Příjmy příštích období	43	217 590		217 590	297 105

ROZVAHA

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2022

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	44	987 123	1 218 975
A.	Vlastní kapitál	45	239 307	226 574
A.I.	Základní kapitál	46	100 000	44 830
A.I.1.	Základní kapitál	47	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	48		- 55 170
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	49	283	283
A.II.1.	Ážio	50	283	283
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	51	434	50 776
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	52	434	50 776
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	53	138 590	130 685
B. + C.	Cizí zdroje	54	631 435	867 312
B.	Rezervy	55	61 211	63 160
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	56	9 860	8 155
B.4.	Ostatní rezervy	57	51 351	55 005
C.	Závazky	58	570 224	804 152
C.I.	Dlouhodobé závazky	59	267 178	291 669
C.I.1.	Vydané dluhopisy	60		143 163
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	61		143 163
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	62	192 920	22 895
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	63	4 110	55 272
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	64	70 148	70 339

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2022

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
C.II.	Krátkodobé závazky	65	303 046	512 483
C.II.1.	Vydané dluhopisy	66		5 717
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	67		5 717
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	68	64 076	99 979
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	69	41 649	22 639
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	70	101 600	152 651
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	71	28	432
C.II.8.	Závazky ostatní	72	95 693	231 065
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	73	5 543	4 972
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	74	3 188	2 892
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	75	1 910	1 367
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	76	80 992	220 422
C.II.8.7.	Jiné závazky	77	4 060	1 412
D.	Časové rozlišení pasiv	78	116 381	125 089
D.1.	Výdaje příštích období	79	115 950	125 051
D.2.	Výnosy příštích období	80	431	38

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2022
(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	1	2 219 009	2 374 739
A.	Výkonová spotřeba	2	1 886 372	2 105 631
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	12 432	13 384
A.3.	Služby	4	1 873 940	2 092 247
C.	Aktivace (-)	5		- 142
D.	Osobní náklady	6	132 766	114 035
D.1.	Mzdové náklady	7	96 051	82 575
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	8	36 715	31 460
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9	31 645	27 224
D.2.2.	Ostatní náklady	10	5 070	4 236
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	11	17 824	14 166
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	12	16 991	17 142
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	13	16 991	17 142
E.2.	Úpravy hodnot zásob	14	- 371	
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	15	1 204	- 2 976
III.	Ostatní provozní výnosy	16	13 160	11 458
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	17	292	23
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	18	10	174
III.3.	Jiné provozní výnosy	19	12 858	11 261
F.	Ostatní provozní náklady	20	19 470	13 211
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	21		15
F.3.	Daně a poplatky	22	196	799
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	23	- 3 654	2 663
F.5.	Jiné provozní náklady	24	22 928	9 734
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	25	175 737	139 296

Partners Financial Services, a.s.
Výkaz zisku a ztráty - druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2022

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	26	72 799	209 806
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	27	16 770	15 000
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	28	56 029	194 806
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	29	78 113	234 906
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	30	7 432	4 917
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	31	7 326	4 911
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	32	106	6
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	33	461	- 50 459
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	34	4 897	10 175
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	35	4 897	10 175
VII.	Ostatní finanční výnosy	36	5 381	113
K.	Ostatní finanční náklady	37	4 342	779
*	Finanční výsledek hospodaření	38	- 2 201	19 435
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	39	173 536	158 731
L.	Daň z příjmů	40	34 946	28 046
L.1.	Daň z příjmů splatná	41	40 412	28 567
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	42	- 5 466	- 521
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	43	138 590	130 685
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	44	138 590	130 685
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	45	2 317 781	2 601 033

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU							
				Partners Financial Services, a.s.			
				IČO 27699781			
k datu 31.12.2022 (v tisících Kč)				Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4			
	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM
Stav k 31.12.2020	100 000			334 724	-128 600	116 052	422 176
Rozdělení výsledku hospodaření				116 052		-116 052	
Nákup vlastních akcií		-55 170	283				-54 887
Podíly na zisku				-400 000	128 600		-271 400
Výsledek hospodaření za běžné období						130 685	130 685
Stav k 31.12.2021	100 000	-55 170	283	50 776		130 685	226 574
Efekt odstěpení k 1. 1 .2022		55 170		-50 776		-130 251	-125 857
Rozdělení výsledku hospodaření				434		-434	
Výsledek hospodaření za běžné období						138 590	138 590
Stav k 31.12.2022	100 000		283	434		138 590	239 307

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)			
		Partners Financial Services, a.s.	
		IČO 27699781	
období končící k 31.12.2022 (v tisících Kč)		Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4	
		Období do 31.12.2022	Období do 31.12.2021
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	7 388	31 667
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	173 536	158 731
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	16 657	-974
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	16 991	17 142
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-2 821	-50 471
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	21 792	40 092
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku	-16 770	-15 000
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-2 535	5 258
A.1.6.	Opravy o ostatní nepeněžní operace		2 005
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	190 193	157 757
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	-276 315	-76 954
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-99 652	-166 524
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	-176 864	87 729
A.2.3.	Změna stavu zásob	201	1 841
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	-86 122	80 803
A.3.	Vyplacené úroky	-4 897	-10 175
A.4.	Přijaté úroky	3 104	2 756
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-38 707	-23 473
A.6.	Přijaté podíly na zisku	16 770	15 000
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-109 852	64 911
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-14 369	-72 234
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	56 321	105 080
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-62 557	110 557
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-20 605	143 403
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	233 973	-45 946
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu		-186 647
C.2.1.	Nákupy a prodeje vlastních akcií		-54 887
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku		-131 760
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	233 973	-232 593
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	103 516	-24 279
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	110 904	7 388

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(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 Lidická 710/57, Brno. 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 Stýblova 253/13, Praha 4. 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 Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4.

Vlastníci Společnosti

K rozvahovému dni má Společnost 10 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 10 000 Kč.

Jediným akcionářem Společnosti je společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821, a to na základě smluv o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál, kterými byli původními akcionáři Společnosti vloženy akcie společnosti Partners Financial Services, a.s., do společnosti Partners HoldCo, a.s. Hodnota vkládaných akcií byla určena na základě znaleckého posudku číslo 1842/145/2022 ze dne 17. 8. 2022 a dodatku číslo 1 k posudku č. 1842/145/2022 ze dne 24. 10. 2022.

Sídlo Společnosti k 31. prosinci 2022

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 2022

Členové představenstva:

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

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

Mgr. Ing. Lada Kičmerová (místopředseda)
Mgr. Simona Machulová
Ing. Daniela Hynštová
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

Ke dni 23. 9. 2022 došlo k zápisu jediného akcionáře společnosti Partners HoldCo, a.s.

K datu 8. 12. 2022 došlo ke schválení projektu rozdělení formou odštěpení sloučením v souvislosti s přeměnou Společnosti podle zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, kdy část jmění společnosti Partners, jako rozdělované společnosti, přešla v důsledku rozdělení odštěpením sloučením na společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821, jako nástupnickou společnost (dále jen „Rozdělení“). Rozhodným dnem Rozdělení, tj. dnem, od něhož se jednání rozdělované společnosti, které se týkají odštěpované části jmění, považují z účetního hlediska za jednání uskutečněná na účet nástupnické společnosti, byl 1. leden 2022. Právní účinky Rozdělení nastaly dnem zápisu do obchodního rejstříku, tj. 8. 12. 2022.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

K datu 30. 9. 2022 došlo k zániku členství Ing. Tatiany Purdiakové v představenstvu Společnosti (dne 12. 10. 2022 došlo k výmazu z obchodního rejstříku). Ke stejnému datu byla zapsána jako člen představenstva Ing. Daniela Hynštová.

Organizační struktura

Organizační struktura Společnosti je tvořena jednotlivými funkčními útvary, jak vyplývají ze schváleného organizačního schématu. Představenstvo Společnosti řídí divizi centrály vedenou předsedou představenstva.

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 personální & vzdělávání
- Úsek pobočkové distribuce
- Úsek online distribuce
- Pověřenec pro ochranu osobních údajů

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 jí zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetní závěrka Společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2022 za kalendářní rok.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

Finanční údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li dále uvedeno jinak.

S ohledem na výše uvedené rozdělení odštěpením Společnost vyhodnotila, že údaje za předchozí období pocházející z účetní závěrky Společnosti k 31. 12. 2021 jsou srovnatelné s údaji uvedenými za běžné účetní období.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(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 rozumí 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.

Rok končící 31. prosincem 2022
(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, osobách s podstatným vlivem a jiný dlouhodobý finanční majetek. 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.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(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 snížená o náklady spojené s prodejem.

Rezervy

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

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

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

Společnost dále tvoří rezervu na očekávaná rizika a ztráty vyplývající ze soudních a obdobných sporů. Její výše k rozvahovému dni představuje nejlepší možný odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou či částku, která bude zapotřebí k vypořádání závazků.

(f) *Přepočty cizích měn*

Společnost používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz České národní banky.

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.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

(g) *Výnosy a náklady*

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

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

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

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

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

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

(k) Klasifikace pohledávek a závazků

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

(l) Konsolidace

Konsolidovanou účetní závěrku sestavuje společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690.

Konsolidovanou účetní závěrku konsolidujících účetních jednotek bude možné získat na webových stránkách www.partners.cz nebo v sídle společnosti Partners HoldCo, a.s., na adrese Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu účetního období nedošlo ke změně účetních postupů.

4. Projekt odštěpení

K datu 8. 12. 2022 došlo ke schválení projektu rozdělení formou odštěpení sloučením v souvislosti s přeměnou Společnosti podle zákona č. 125/2008 Sb., o přeměnách obchodních společností a družstev, ve znění pozdějších předpisů, kdy část jmění společnosti Partners, jako rozdělované společnosti, přešla v důsledku rozdělení odštěpením sloučením na společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821, jako nástupnickou společnost. Rozhodným dnem, tj. dnem, od něhož se jednání rozdělované Společnosti, které se týkají odštěpované části jmění, považují z účetního hlediska za jednání uskutečněná na účet nástupnické společnosti, byl 1. leden 2022. Právní účinky Rozdělení nastaly dnem zápisu do obchodního rejstříku, tj. 8. 12. 2022.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

Dopad odštěpení na jednotlivé položky rozvahy je uveden v následující tabulce:

V tis. Kč		Netto hodnota k 31. prosinci 2021	Netto hodnota k 1. lednu 2022	Odkaz na detailní informace
	AKTIVA CELKEM	1 218 975	793 374	
B.	Stálá aktiva	567 510	142 481	
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	14 343	14 343	
B.II	Dlouhodobý hmotný majetek	18 703	18 703	
B.III	Dlouhodobý finanční majetek	534 464	109 435	7. Finanční majetek
C.	Oběžná aktiva	339 905	339 333	
C.I	Zásoby	509	509	
C.II	Pohledávky	332 008	331 436	12. Jiné pohledávky
C.IV	Peněžní prostředky	7 388	7 388	
D.	Časové rozlišení aktiv	311 560	311 560	
	PASIVA CELKEM	1 218 975	793 374	
A.	Vlastní kapitál	226 574	100 717	15. Vlastní kapitál
A.I	Základní kapitál	44 830	100 000	15. Vlastní kapitál
A.II	Ážio a kapitálové fondy	283	283	
A.IV	Výsledek hospodaření minulých let	50 776	434	15. Vlastní kapitál
B.+C.	Cizí zdroje	867 312	567 568	
B.	Rezervy	63 160	63 130	
C.	Závazky	804 152	504 408	17. Bankovní úvěry, 18. Vydané dluhopisy
C.I.	Dlouhodobé závazky	291 669	75 019	17. Bankovní úvěry, 18. Vydané dluhopisy
C.II	Krátkodobé závazky	512 483	429 389	17. Bankovní úvěry, 18. Vydané dluhopisy
D.	Časové rozlišení pasiv	125 089	125 9	

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(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. 2022	800	1 788	52	533	1 681	56 893
Přírůstky	---	741	6 541	391	994	8 667
Úbytky	---	---	---	---	---	---
Přeúčtování	---	---	1 681	---	-1 681	---
			60 31			
			3			
Zůstatek k 31. 12. 2022	800	2 529		924	994	65 560
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2022	800	1 328	40	396	---	42 549
Odpisy	---	513	9 825	157	---	10 495
Oprávky k úbytkům	---	---	---	---	---	---
Zůstatek k 31. 12. 2022	800	1 841	49	553	---	53 044
Zůstatková hodnota 1. 1. 2022	0	460	12	166	1 681	14 343
Zůstatková hodnota 31. 12. 2022	0	688	10	371	994	12 516

(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. 2022	14 032	29 305	3 813	200	---	47 350
Přírůstky	1 882	2 496	1 455	---	---	5 833
Úbytky	---	1 891	548	19	---	2 458
Zůstatek k 31. 12. 2022	15 914	29 910	4 720	181	---	50 725
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2022	5 075	21 205	2 366	---	---	28 646
Odpisy	2 139	3 594	763	---	---	6 496
Oprávky k úbytkům	---	1 775	548	---	---	2 323
Zůstatek k 31. 12. 2022	7 214	23 024	2 581	---	---	32 819
Zůstatková hodnota 1. 1. 2022	8 956	8 100	1 447	200	---	18 703
Zůstatková hodnota 31. 12. 2022	8 700	6 886	2 139	181	---	17 906

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

6. Najatý majetek

- (a)

Operativní leasing
Společnost pronajímala k 31. 12. 2022 celkem 116 osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2022 činily 12 544 tis. Kč. (2021: 18 593 tis. Kč).
- (b)

Finanční leasing
Náklady na finanční leasing v roce 2022 činily 478 tis. Kč (2021: 521 tis. Kč).

7. Finanční majetek

- (a)

Dlouhodobý finanční majetek

Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

V důsledku realizace projektu rozdělení formou odštěpení sloučením přešla část jmění společnosti Partners Financial Services, a.s., v rozsahu určeném projektem rozdělení odštěpením na již existující nástupnickou společnost Partners HoldCo, a.s. Rozhodným dnem pro přeměnu odštěpení sloučením je 1. leden 2022. Součástí tohoto odštěpovaného jmění byl také tento dlouhodobý finanční majetek:

Vlastnický podíl	Název	Odštěpovaná aktiva tis. Kč
100 %	Partners investiční společnost, a.s.	20 000
100 %	Partners Chodov Properties, s.r.o.	100
100 %	NextPage Media, s.r.o.	20 000
100 %	Partners TechStorm, s.r.o.	100
100 %	SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (Slovensko)	124
50,01 %	Simplea pojišťovna, a.s.	298 245
65 %	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	130
50,01 %	Rentea penzijní společnost, a.s.	105 005
100 %	Partners Investln, a.s.	2 000
	Podíly – ovládaná a v ovládající osoba	445 704
50 %	A-WebSys spol. s r.o.	8 500
49,99 %	Partners PenIN, a.s.	25 995
	Podíly – podstatný vliv	34 495
	Dlouhodobý finanční majetek celkem	480 199

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

V průběhu roku 2022 Společnost vlastnila ještě podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners InIn, a.s., IČ: 066 41 199, který však postupně snižovala z výše 19,7870 % až na 0 % k 31. 12. 2022.

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 majetkové 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. 820	59,9 %*	701	10	46 870	379 898	298 245	---
Rentea penzijní společnost, a.s. 000	75,09 %**	500	10	-16 818	113 182	105 005	---
Partners InvestIn, a.s. 102 000	100 %		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 %.
** Přímý podíl ve společnosti Rentea penzijní společnost, a.s., k 31. 12. 2021 činil 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 75,00 %.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

Společnost vlastnila k 31. 12. 2021 vlastní akcie ve výši 55 170 tis. Kč. Na základě smlouvy o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál mezi Společností a Partners HoldCo, a.s., ze dne 30. 8. 2022 došlo k vložení těchto akcií do společnosti Partners HoldCo, a.s. K rozvahovému dni byla část těchto akcií prodána.

2022

Jiný dlouhodobý finanční majetek				
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Pořizovací cena
Partners HoldCo, a.s	2,93 %	29 346	21	31 324
Celkem Jiný dlouhodobý finanční majetek k 31. 12. 2022				31 324

Na začátku roku 2022 Společnost vlastnila podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners BankIn, a.s., IČ: 096 02 887, který však také postupně snižovala z výše 2,93125 % až na 0 % k 31. 12. 2022.

2021

Jiný dlouhodobý finanční majetek				
	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 Jiný dlouhodobý finanční majetek k 31. 12. 2021				1 380

8. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2022 ve výši 922 tis. Kč (2021: 1 123 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2022 byly identifikovány zásoby na skladě, které se doprodávají, příp. které jsou neprodejně a budou použity jako reklamní předměty.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

14. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	614	19 184	19 798
Tvorba	633	7 952	8 585
Rozpuštění/použití	-1 004	-6 748	-7 752
Zůstatek k 31. 12. 2022	243	20 388	20 631

15. Vlastní kapitál

Vedení Společnosti k datu sestavení účetní závěrky nerozhodlo o rozdělení zisku roku 2022.

K datu 1. 1. 2022 v důsledku projektu rozdělení formou odštěpení sloučením byl rozdíl mezi účetní hodnotou aktiv a cizích zdrojů rozdělované společnosti ve výši 181 027 tis. Kč odštěpen. Část ve výši 50 776 tis. Kč je zohledněna v položce Nerozdělený zisk minulých let a část ve výši 130 251 tis. Kč v položce Výsledek hospodaření běžného účetního období.

Dále došlo k převodu výsledku hospodaření běžného účetního období v položce Výsledek hospodaření běžného účetního období do položky Nerozdělený zisk minulých let. V rozdělované společnosti zůstávají po vyčlenění definovaných odštěpovaných složek vlastního kapitálu dle projektu rozdělení odštěpením složky vlastního kapitálu v celkové hodnotě 100 717 tis. Kč, a to v následující struktuře:

V tis. Kč		Netto hodnota k 31. prosinci 2021	Vklad vlastních akcií*	Projekt rozdělení odštěpením	Rozdělení HV	Netto hodnota k 1. lednu 2022
A.I.1.	Základní kapitál	100 000	0	0		100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	-55 170	55 170	0		0
A.II.1.	Ážio	283	0	0		283
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	50 776	0	-50 776	434	434
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	130 685	0	-130 251	-434	0
	Celkem	226 574	55 170	-181 027	0	100 717

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

*Společnost vlastnila k 31. 12. 2021 vlastní akcie ve výši 55 170 tis. Kč. Na základě smlouvy o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál mezi rozdělovanou a nástupnickou společností ze dne 30.8.2022 došlo k vložení těchto akcií do nástupnické společnosti. V rozvaze rozdělované společnosti se to projevilo jako nárůst hodnoty Jiný dlouhodobý finanční majetek (viz Rozvaha ř. B.III.71).

16. Rezervy

	Rezerva na storna	Rezerva na daň z příjmu	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2022	41 000	8 155	14 005	63 160
Tvorba	34 000	9 860	7 217	51 077
Rozpuštění	-41 000	-8 155	-3 871	-53 026
Zůstatek k 31. 12. 2022	34 000	9 860	17 351	61 211

K 31. 12. 2022 byla vykázána rezerva na daň z příjmu ve výši 9 860 tis. Kč (2021: rezerva ve výši 8 155 tis. Kč).

17. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2022 Společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 241 150 tis. Kč (2021: 100 575 tis. Kč). Úvěr načerpaný v průběhu roku 2022 je denominován v eurech a jeho zůstatek k 31. 12. 2022 je 10 000 tis. EUR (241 150 tis. Kč). Je úročený úrokovou sazbou, která je tvořená jako součet 3měsíční EURIBOR sazby a přírážky 1,2 % p. a. a den splatnosti úvěru je 31. prosince 2027. Částky úvěru splatné v následujících 12 měsících činí 2 mil. EUR (48 230 tis. Kč).

V souvislosti s tímto eurovým úvěrem Společnost uzavřela úrokový swap s nominální částkou 5 000 tis. EUR. Úrokové náklady z derivátu činily 7 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč). Reálná hodnota tohoto derivátu činila -468 tis. Kč (2021:0 tis. Kč) a je vykázána v rámci položky C.II.8.7. Jiné závazky.

Úvěry v celkové výši 100 575 tis. Kč byly k datu 1. 1. 2022 v důsledku projektu rozdělení formou odštěpení sloučením odštěpeny do společnosti Partners HoldCo, a.s.

Společnost rovněž čerpala krátkodobý kontokorentní úvěr ve výši 15 846 tis. Kč (2021: 22 299 tis. Kč).

Úrokové náklady činily 4 890 tis. Kč (2021: 4 458 tis. Kč).

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

18. Vydané dluhopisy

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

Tyto emitované dluhopisy přešly v rámci projektu rozdělení odštěpením na nástupnickou společnost Partners HoldCo, a.s., v celkové jmenovité hodnotě 143 200 tis. Kč, včetně naběhlého úrokového závazku k datu 1. 1. 2022 ve výši 5 378 tis. Kč.

Společnost neměla k 31. 12. 2022 žádné úrokové náklady z dluhopisů (2021: 5 717 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:

	2022	2021
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	2 219 009	2 374 739
Z toho: Tržby z provizí	2 158 235	2 320 951
Tržby ostatní (z prodeje služeb a materiálu)	60 774	53 788
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	302	197
Ostatní provozní výnosy	12 858	11 261
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	2 655	1 893
Přefakturace	5 955	3 252
Ostatní	4 248	6 116
Celkem	2 232 169	2 386 197

Rok končící 31. prosincem 2022
(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:

	2022	2021
Náklady na provize, bonusy a renty	1 700 440	1 941 304
Opravy a udržování	6 350	6 170
Reklama a marketing	28 480	21 794
Nájem vč. služeb	20 466	18 497
Školení	13 579	15 677
Smluvní práce	24 474	22 512
Ostatní	80 151	66 293
Celkem	1 873 940	2 092 247

Společnost neuplatňuje žádné náklady na výzkum.

21. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 22 928 tis. Kč (2021: 9 734 tis. Kč) představují zejména přefakturace leasingových smluv, náklady na ukončení opčního programu, kompenzace klientů a odpis nedobytných pohledávek.

	2022	2021
Dary	2 416	1 190
Odpis nedobytné pohledávky	3 006	2 005
Kompenzace klientů	3 567	788
Pojistné	2 416	2 232
Ukončení opčního programu	5 460	203
Ostatní	6 063	3 316
Celkem	22 928	9 734

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

22. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku

V roce 2022 měla Společnost z dlouhodobého finančního majetku výnos z titulu přijatých dividend od společnosti Partners investiční společnost, a.s., ve výši 16 000 tis. Kč (2021: 15 000 tis. Kč) a od společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. ve výši 770 tis. Kč (2021: 0 tis. Kč).

23. Informace o spřízněných osobách

(a) Krátkodobé pohledávky a závazky

V pohledávkách a závazcích jsou obsaženy následující zůstatky vůči spřízněným osobám:

	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2022	2021	2022	2021
NextPage Media, s.r.o.	6 265	161	28	432
Partners investiční společnost, a.s.	258	---	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	104	311	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	2 467	19	---	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	5 192	5 062	---	---
Partners TechStorm, s.r.o.	29 237	7 042	---	---
Simplea Financial Services, s.r.o.	20 147	8 488	---	---
Partners HoldCo, a.s.*	139 072	---	---	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	79 495	57 380	---	---
Celkem	282 237	78 463	28	432

V pohledávkách jsou zahrnuty tyto úvěry:

Partners Chodov Properties, s.r.o., ve výši 79 495 tis. Kč

Simplea Financial Services, s.r.o., ve výši 20 147 tis. Kč

Partners TechStorm, s.r.o., ve výši 29 237 tis. Kč

NextPage Media, s.r.o., ve výši 6 086 tis. Kč

* V důsledku odstěpení vznikly Partners HoldCo, a.s., závazky vůči Společnosti, a to z titulu úhrad z odstěpovaných smluv, které Společnost hradila v období od 1. 1. 2022 do právního účinku odstěpení, a zároveň závazek společnosti vůči Partners HoldCo, a.s., z titulu dividendy, kterou Společnost přijala v průběhu roku 2022.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

(b) Transakce se spřízněnými osobami – výnosy a náklady

(ba) Transakce ve skupině

	Tržby z provizí za rok		Náklady na provize za rok	
	2022	2021	2022	2021
Partners investiční společnost, a.s.	85 892	85 081	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	248 089	180 548	---	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	57 286	33 712	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	72 734	28 276	---	---
Celkem	464 001	327 617		

(bb) Transakce s osobami uplatňujícími společný vliv nad Společností

Společnost poskytla plnění osobám uplatňujícím společný vliv nad Společností za poskytování služeb v oblasti zprostředkování pojištění, úvěrů a investičního zprostředkování na základě mandátních smluv ve výši 127 368 tis. Kč (2021: 188 915 tis. Kč).

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

	Ostatní tržby		Ostatní náklady	
	2022	2021	2022	2021
NextPage Media, s.r.o.	1 740	1 190	2 375	2 038
Partners investiční společnost, a.s.	1 483	2 659	143	---
Partners InIn, a.s.	46	23	---	---
Partners PenIN, a.s.	46	23	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	486	565	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	10 285	5 591	---	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	1 252	1 074	---	---
A-WebSys, spol. s r.o.	---	17	2 450	552
Simplea Financial Services, s.r.o.	2 214	581	423	---
Partners TechStorm, s.r.o.	552	45	---	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	2 443	1 773	---	---
Partners HoldCo, a.s.	130	---	246	---
Partners InvestIn, a.s.	86	30	---	---
Celkem	20 633	13 571	5 637	2 590

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) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo		Dozorčí rada	
	2022	2021	2022	2021
Počet členů	7	7	2	2
Odměny z titulu výkonu funkce	10 217	10 228	240	240

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

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

(d) Výnosy z podílů

V roce 2022 Společnost obdržela podíly ze zisku ve výši 16 770 tis. Kč (2021: 15 000 tis. Kč) od společností Partners investiční společnost, a.s. (16 000 tis. Kč) a Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s. (770 tis. Kč).

24. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2022 a 2021:

2022	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	
			Sociální náklady	
Zaměstnanci	127	85 594	28 773	4 094
Vedoucí pracovníci	9	10 457	2 872	976
Celkem	136	96 051	31 645	5 070

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

25. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 188 tis. Kč (2021: 2 892 tis. Kč), ze kterých 2 191 tis. Kč (2021: 1 974 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 997 tis. Kč (2021: 918 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

26. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 910 tis. Kč (2021: 1 367 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 647 tis. Kč (2021: 610 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 1 253 tis. Kč (2021: 702 tis. Kč).

Společnost nemá k 31. prosinci 2022 (resp. k 31. prosinci 2021) žádné daňové závazky po splatnosti.

27. Informace o odměnách statutárním auditorům

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

28. Daň z příjmů

- (a) *Splatná*
- Splatná daň z příjmů ve výši 40 412 tis. Kč (2021: 28 567 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2022 ve výši 39 400 tis. Kč (2021: 27 734 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2022 ve výši 1 012 tis. Kč (2021: 833 tis. Kč).
- (b) *Odložená*
- Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Dlouhodobý hmotný majetek	261	---	---	-127	261	-127
Rezervy	9 757	10 451	---	---	9 757	10 451
Dohady	1 852	---	---	---	1 852	---
Opravné položky k pohledávkám	3 874	---	---	---	3 874	---
Opravné položky k zásobám	46	---	---	---	46	---
Odložená daňová pohledávka (závazek)	15 790	10 451	---	-127	15 790	10 324

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2021: 19 %).

29. 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.

Rok končící 31. prosincem 2022
(v tisících Kč)

30. Významné následné události

Společnost poskytla spřízněným společnostem Partners TechStorm, s.r.o., a Partners Chodov Properties, s.r.o., Simplea Financial Services, s.r.o., a NextPage Media, s.r.o., úvěry v celkovém objemu 25 mil. Kč.

V průběhu roku 2023 byl téměř celý podíl ve společnosti Partners HoldCo, a.s., prodán mimo skupinu.

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)
23. května 2023	Ing. Petr Borkovec	Lenka Mokořová	Ing. Daniela Hynštová

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.



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

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 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 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 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 ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra



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 způsobilo 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 účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.



- 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.

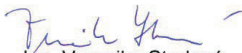
Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

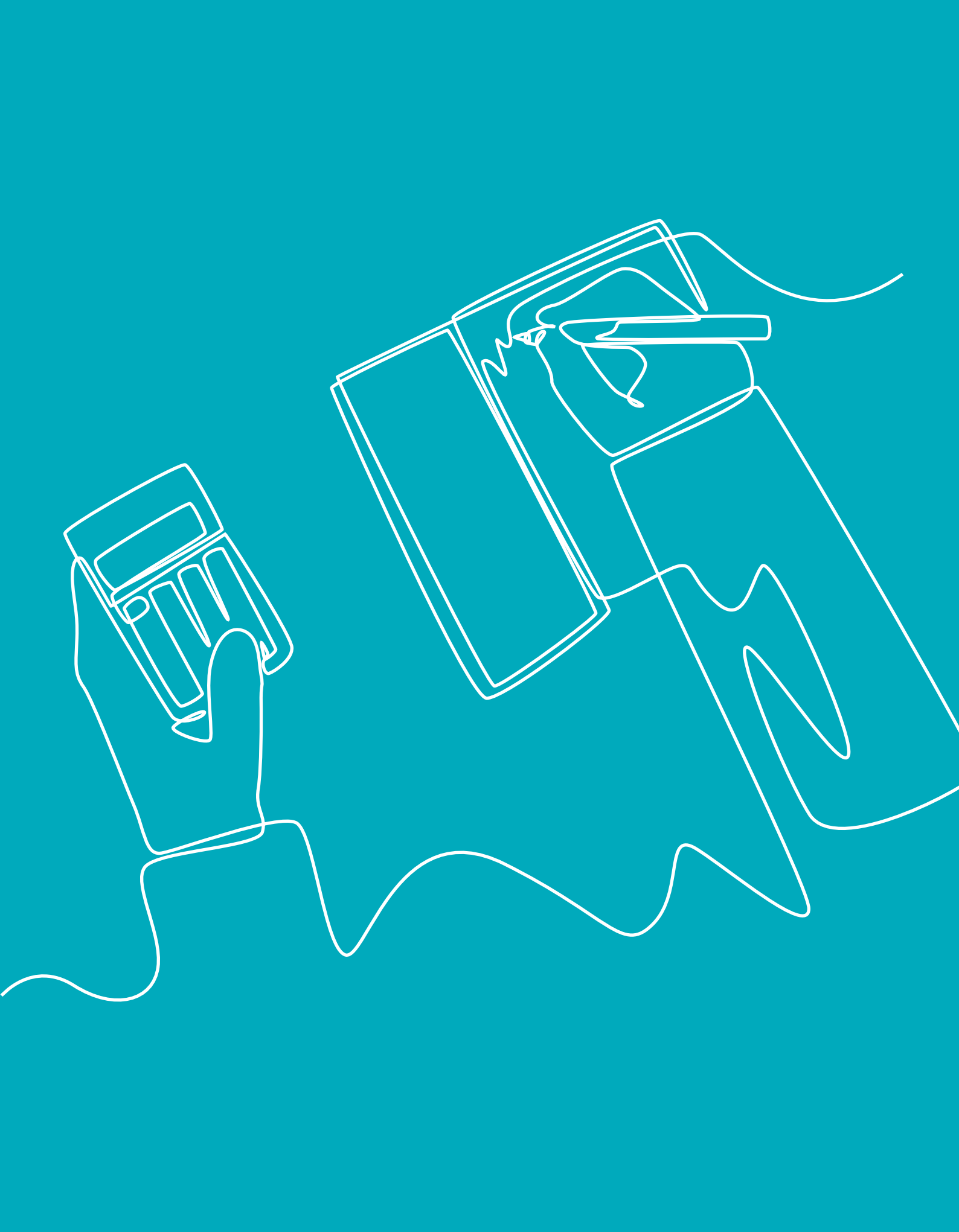
Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 23. května 2023


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195



15. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2022

Složení orgánů Společnosti v roce 2022

Jediný akcionář

Společnost má nově s účinností od 7. 9. 2022 namísto valné hromady jediného akcionáře, společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 140 13 690, zapsanou v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 26821 (dále jen „společnost HoldCo“).

Představenstvo

V průběhu roku 2022 došlo v rámci představenstva Společnosti k následujícím změnám:

Mgr. Simoně Machulové skončilo funkční období člena představenstva k 12. 3. 2022, proto byla s účinností od 13. 3. 2022 opětovně zvolena členem představenstva Společnosti na další funkční období.

Ing. Tatiana Purdiaková odstoupila z funkce člena představenstva s účinností k 30. 9. 2022. Její místo v představenstvu Společnosti zaujala Ing. Daniela Hynštová, která byla zvolena členem představenstva rozhodnutím jediného akcionáře Společnosti při výkonu působnosti valné hromady s účinností od 1. 10. 2022.

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
Gabriela Beránková Kudrnová – člen představenstva
Mgr. Simona Machulová – člen představenstva

Ing. Jan Brejl – člen představenstva
Ing. Daniela Hynštová – člen představenstva

Dozorčí rada

V průběhu roku 2022 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 2022

V roce 2022 dosáhla Společnost provizního obrátu 2,158 mld. Kč. Hospodářský výsledek za to samé časové období dosáhl částky 173 536 tis. Kč před zdaněním, čistý zisk za rok 2022 pak byl 138 590 tis. Kč.

Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2022 (v tis. Kč)

AKTIVA	987 123
Stálá	61 746
Oběžná	696 852
Ostatní	228 525
PASIVA	987 123
Vlastní kapitál	239 307
Cizí zdroje	631 435
Ostatní	116 381
VÝNOSY CELKEM	2 317 780
NÁKLADY CELKEM*	2 179 190
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	173 536
ZISK PO ZDANĚNÍ	138 590

*zahrnuje i daň z příjmů za účetní období

Úspěchy Obchodu Společnosti v roce 2022

Sjednané investice pod správou se vloni vyšplhaly na 33,6 miliardy korun, sjednali jsme nová životní pojištění za 580 milionů korun a neživotní pojištění za 430 milionů korun. Krom dalšího jsme spustili pravidelný podcast a newsletter Investiční FRE-SH, nový online sjednávač cestovního pojištění, novou firemní analýzu a uspořádali ve spolupráci s obchodními partnery Produktové dny v Praze i Brně, kterých se zúčastnilo na 350 poradců.

Produktovou nabídku jsme rozšířili o Premium účet (ETF a Indexy), pojištění vozidel od Pillow a pojištění majetku od Generali, spotřebitelský úvěr od Komerční banky.

V minulém roce jsme schválili 40 nových franšíz Partners Marketů a postavili jsme dalších 20 kamenných poboček Partners. Podrženo a sečteno, obrat franšíz vloni činil uctyhodných 570 milionů korun, to je meziroční nárůst o 5,5 %. Celkem 30 poboček přitom překonalo 5milionovou hranici ročního obrátu.

Změny v podílech držených Společností v roce 2022

Společnost působila jako osoba nabízející cenné papíry ve veřejné nabídce akcií dle prospektu s názvem „AKCIE SPOLEČNOSTI Partners Bankln, a.s.“ (dále jen „Prospekt“), která běžela ve dvou tranších do 13. 1. 2022. 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 společnosti z finanční skupiny Partners, tj. retailovým investorům. V důsledku toho Společnost postupně v průběhu roku 2022 snižovala svůj podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners Bankln, a.s., IČ: 096 02 887, z výše 2,93125 % až na 0 % k 31. 12. 2022.

V únoru 2022 byla na Slovensku založena dceřiná společnost slovenské společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (ve které měla Společnost 100% účast, od 8. 12. 2022 má tuto účast společnost HoldCo) s názvem Hypoteam, s.r.o., IČ: 54 385 903, a to za účelem spolupráce při zprostředkování úvěrů na Slovensku.

V průběhu července a srpna 2022 došlo k vyhodnocení a vypořádání 4. tranše akciového programu Partners Inln, a.s., kdy s jednotlivými finančními poradci, kteří splnili daná kritéria, byly uzavírány příslušné smlouvy o převodu akcií společnosti Partners Inln, a.s., IČ: 06641199, která spolu se Společností (od 8. 12. 2022 se společností HoldCo) vlastní Simplea pojišťovnu, a.s. V důsledku toho Společnost postupně v průběhu roku 2022 snižovala svůj podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti Partners Inln, a.s., z výše 19,7870 % až na 0 % k 31. 12. 2022.

V neposlední řadě v rámci přeměny finanční skupiny Partners bylo také plánováno vložení ze strany Společnosti do společnosti Partners Investln, a.s., IČ: 140 13 657 – 40% podílu na Partners investiční společnosti, a.s. (dále jen „PIS“) a 14% podílu na společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. (dále jen „TRG“). Ke vkladu akcií PIS a TRG do společnosti Partners Investln, a.s., došlo formou příplatků mimo základní kapitál na základě příslušných dvou smluv o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál uzavřených mezi Společností a Partners Investln, a.s., s účinností k datu 14. 9. 2022. Tím, že Společnost Partners Investln, a.s., byla založena za účelem realizace akciových programů pro poradce Společnosti, došlo tímto krokem k realizaci tohoto záměru a v lednu 2023 byl vyhlášen již ze strany společnosti HoldCo akciový program pro poradce Společnosti na získání akcií Partners Investln, a.s.

Akcionářská struktura Společnosti v roce 2022

V akcionářské struktuře Společnosti došlo v průběhu roku 2022 k následujícím změnám:

Na základě schválení převodů akcií Společnosti na valné hromadě konané dne 28. 6. 2022 došlo jednak k převodům akcií od stávajícího akcionáře Společnosti na jiného stávajícího akcionáře (společnost Apana s.r.o. tímto zvýšila svůj podíl na Společnosti o 0,4%) a dále na poradce Společnosti, který splnil podmínky Kariérového plánu Společnosti (dosáhl pozice D3 – Partner), a tak rozšířil řady akcionářů Společnosti. S tím souvisí i schválení poskytnutí finanční asistence ze strany Společnosti tomuto poradci Společnosti. Důvodem poskytnutí finanční asistence byla, tak jako v minulosti, preference rychlého zaplacení kupní ceny za akcie Společnosti s ohledem na chystané změny ve struktuře finanční skupiny Partners.

Na shora citované valné hromadě došlo také k nezbytnému souhlasu s převody akcií Společnosti v rámci realizace připravované restrukturalizace finanční skupiny Partners, kdy Společnost počítala s vkladem akcií všech svých akcionářů do společnosti HoldCo včetně mezikroku – vkladu akcií vlastněných minoritními akcionáři Společnosti – Partnery do společnosti Partneři Partners, a.s., a z ní dále do společnosti HoldCo. V rámci této transakce došlo k uzavření různých celkem 19 smluv o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál, přičemž mezním datem bylo 7. 9. 2022, kdy došlo k rubopísací poslední akcie a od tohoto dne se jediným akcionářem Společnosti stala společnost HoldCo.

Projekt přeměny holdingové struktury

Prvním realizovaným krokem v projektu přeměny holdingové struktury bylo podání žádosti ze strany společnosti HoldCo na Českou národní banku o vydání souhlasů s nabytím kvalifikovaných účastí na všech regulovaných finančních institucích, k čemuž došlo v prosinci 2021. Česká národní banka vydala příslušné souhlasy v červnu 2022. Poté na přelomu července a srpna 2022 následovaly vklady akcií Společnosti do společnosti HoldCo a rovněž vklady části akcií PIS a TRG do Partners InvestIn, a.s., aby celý proces byl dokončen vypracováním Projektu rozdělení formou odštěpení sloučením, na základě kterého přešla část jmění Společnosti jakožto rozdělovaná společnost na společnost HoldCo jakožto nástupnickou společnost (dále jen „Projekt“). Rozdělení bylo pak dne 8. 12. 2022 schváleno jak rozhodnutím jediného akcionáře Společnosti, tak valnou hromadou společnosti HoldCo. Ke stejnému datu byly provedeny i příslušné zápisy v obchodním rejstříku, tj. nastaly právní účinky Rozdělení.

V průběhu roku 2022 byl tedy dovršen plánovaný proces přeměny holdingové struktury v rámci finanční skupiny Partners, jejímž finálním výsledkem je stav, kdy namísto Společnosti je hlavní mateřskou společností společnost HoldCo. Společnost od 8. 12. 2022 přestala být ovládající osobou regulovaných i dalších finančních institucí v rámci skupiny, přičemž došlo k oddělení finančněporadenské činnosti od držení podílů ve společnostech finanční skupiny Partners. Společnost se tak stala sesterskou společností dosavadních ostatních finančních institucí a dalších dceřiných společností.

V návaznosti na Rozdělení bylo také možné realizovat opční program Partners, který byl pro poradce Společnosti vyhlášen celkem v 6 tranších. Poradci postupně od roku 2011 podle svých produkčních výsledků měli možnost uzavírat opční smlouvy na akcie Společnosti. Na konci roku 2021 došlo k uzavření dohody o změně předmětu opce se všemi poradci tak, aby po ukončení Projektu rozdělení měli nárok na získání akcií společnosti HoldCo, které vlastní Společnost. Společnost za tímto účelem vlastní prioritní akcie společnosti HoldCo. Realizace a vypořádání opčního programu probíhaly od prosince 2022 do března 2023.

Předpokládaný další vývoj podnikatelské činnosti Společnosti v roce 2023

Společnost se po odštěpení majetkových účastí v jiných společnostech plně soustřeďuje na svou finančněporadenskou činnost. Jako vždy na začátku kalendářního roku bylo vyhodnoceno splnění cílů za rok 2022 a stanoveny strategické cíle na rok 2023. Minulý rok nám ukázal, že finančněporadenská činnost je dostatečně diverzifikována na to, abychom i v době razantního poklesu hypotečního trhu byli schopni dosahovat zajímavých obchodních výsledků. Z analýz však vyplynulo, že většina činnosti finančních poradců se zaměřuje na servis stávajících klientů a nedochází tak k rozšiřování klientské základny. Rok 2023 tedy bude rokem, kdy se soustředíme na nové klienty, kterým chceme dodat dokonalou finanční službu, a přitom udržet, či dokonce zlepšit standard servisu stávajících klientů.

Návrhy pro rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti

Účetní závěrka Společnosti za rok 2022 byla sestavena dne 23. května 2023 v souladu s českými účetními předpisy. Auditorem Společnosti je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Společnost je součástí konsolidačního celku společnosti Partners HoldCo, a.s., proto byla účetní závěrka Společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti Partners HoldCo, a.s., za rok končící 31. prosincem 2022 v souladu s českými účetními předpisy. Auditorem konsolidované účetní závěrky je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Představenstvo Společnosti bude navrhopvat jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady Společnosti, aby schválil účetní závěrku Společnosti za rok 2022 a návrh na rozdělení zisku za rok 2022 ve výši 138 590 399,01Kč tak, že částka ve výši 120 000 000 Kč bude navržena na podíl na zisku (dividendu) akcionářům Společnosti a zbývající částka ve výši 18 590 399,01Kč bude navržena na převod na účet nerozděleného zisku minulých let.

Tato zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti Partners Financial Services, a.s., za rok 2022 byla sestavena pro rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti, kde je mimo jiné zařazeno i schválení účetní závěrky Společnosti za rok 2022 a rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2022.

V Praze dne 23. května 2023



Ing. Petr Borkovec



Mgr. Petr Bartoš



Mgr. Ing. Lada Kičmerová



Ing. Daniela Hynštová



Gabriela Beránková Kudrnová



Mgr. Simona Machulová



Ing. Jan Brejl

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.
- Element Private Holding a.s.
- 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 služeb finančního poradenství a zprostředkování finančních produktů pro klienty, kteří jsou převážně fyzickými osobami a v menší míře i právnickými osobami. Společnost je pro tyto účely registrována u České národní banky jako investiční zprostředkovatel, samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření a neregulované finanční produkty zprostředkovává na základě volné živnosti v souladu s živnostenským rejstříkem.

3) Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba společnost Partners HoldCo od 7. 9. 2022 ovládá Společnost tím způsobem, že v ní drží akcie odpovídající 100% podílu na hlasovacích právech Společnosti. Statutární

orgán společnosti Partners HoldCo v působnosti valné hromady Společnosti může jmenovat a odvolávat statutární orgán Společnosti, čímž zabezpečuje řádné vedení Společnosti. Statutární orgán společnosti Partners HoldCo v působnosti valné hromady Společnosti dále projednává a schvaluje účetní závěrku Společnosti a projednává a schvaluje návrh na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů a úhrady ztrát Společnosti.

Do 7. 9. 2022 byly Ovládajícími osobami společnost Apana a společnost Brno Investment Group, které ovládaly Společnost tím způsobem, že v ní této době z Rozhodného období držely akcie odpovídající podílu o celkové velikosti přes 85% na hlasovacích právech Společnosti. Tyto Ovládající osoby projevovaly svoji vůli na valné hromadě Společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Valná hromada Společnosti byla usnášenischopná při přítomnosti akcionářů majících akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 60% základního kapitálu. Valná hromada rozhodovala alespoň dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů.

Nadto Ing. Petr Borkovec vykonává funkci předsedy představenstva Společnosti a jediného člena představenstva společnosti HoldCo a Radim Lukeš zastává funkci člena dozorčí rady Společnosti a jediného člena dozorčí rady společnosti HoldCo.

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

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners HoldCo, 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;
- Smlouva o úvěru ze dne 31. 5. 2022 (ukončena dne 30. 9. 2022);
- Smlouva o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál (akcie Společnosti) ze dne 30. 8. 2022, ve znění dodatku č. 1;
- Dohoda ke smlouvě o zastavení cenných papírů mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Společností, společností HoldCo a společností Apana ze dne 7. 9. 2022;
- Dohoda ke smlouvě o zastavení cenných papírů mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Společností, společností HoldCo a společností Brno Investment Group ze dne 7. 9. 2022;
- Smlouva o zastavení cenných papírů mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Společností jako dlužníkem a společností HoldCo jako zástavcem ze dne 27. 9. 2022;
- Dohoda o splatnosti závazků ze dne 9. 12. 2022.

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

- Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 26. 4. 2011, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o svěřeni některých činností souvisejících s výkonem činnosti portfolio managementu, obhospodařováním a administrací fondů kolektivního investování ze dne 1. 7. 2016, ve znění pozdějších dodatků;
- Podnájemní smlouva ze dne 28. 1. 2020, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 4. 1. 2022;
- Smlouva o úvěru ze dne 11. 4. 2022 (ukončena dne 12. 5. 2022).

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

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 19. 12. 2017, ve znění pozdějších dodatků (od 8. 12. 2022 přešla v rámci projektu Rozdělení na společnost HoldCo);
- Smlouva o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019, ve znění pozdějších dodatků;
- Dohoda o produkčním bonusu ze dne 6. 8. 2019, ve znění pozdějších dodatků;
- 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 nemovitostním fondem, SICAV, a.s.

- Podnájemní smlouva ze dne 14. 9. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 14. 9. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 17. 9. 2021;
- Smlouva o investičním zprostředkování ze dne 27. 7. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál na navýšení vlastního kapitálu ze dne 1. 8. 2022 (od 8. 12. 2022 přešla v rámci projektu Rozdělení na společnost HoldCo).

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

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 3. 12. 2019 (od 8. 12. 2022 přešla v rámci projektu Rozdělení na společnost HoldCo);
- 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.

- 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;
- Smlouva o úvěru ze dne 1. 4. 2022, ve znění pozdějších dodatků.

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 (od 8. 12. 2022 přešla v rámci projektu Rozdělení na společnost HoldCo);
- 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.

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;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 6. 2022.

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;
- Smlouva o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál (akcie Partners investiční společnosti, a.s.) ze dne 14. 9. 2022 (od 8. 12. 2022 přešla v rámci projektu Rozdělení na společnost HoldCo);
- Smlouva o nepeněžitém příplatku mimo základní kapitál (akcie Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.) ze dne 14. 9. 2022 (od 8. 12. 2022 přešla v rámci projektu Rozdělení na společnost HoldCo).

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

- Smlouva o úvěru ze dne 2. 7. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 5. 12. 2022.

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 pozdějších dodatků;
- Smlouva o výkonu funkce člena představenstva s Ing. Petrem Borkovcem ze dne 28. 5. 2014, ve znění pozdějších dodatků;
- Mandátní smlouva se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 24. 2. 2014;
- Smlouva o převodu akcií (ve společnosti Partners InIn, a.s.) ze dne 18. 10. 2022;
- Mandátní smlouva se společností Apana s.r.o. ze dne 30. 7. 2014;
- Podnájemní smlouva se společností Apana s.r.o. ze dne 1. 7. 2016, ve znění pozdějších dodatků;
- 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;
- Smlouva o poskytování služeb se společností EDEN Partners, a.s., ze dne 30. 6. 2022;
- Podnájemní smlouva se společností CAR CONSULTING GROUP s.r.o. ze dne 1. 9. 2019;
- 28 leasingových smluv se společností CAR CONSULTING GROUP s.r.o. uzavřených v období od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022;
- Podnájemní smlouva se společností Element Private Holding a.s. ze dne 6. 9. 2021;

- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Partners InIn, a.s., ze dne 19. 12. 2017;
- Podnájemní smlouva se společností Partners InIn, a.s., ze dne 1. 1. 2018;
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners InIn, a.s., ze dne 30. 12. 2021;
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností Partners InIn, a.s., ze dne 30. 12. 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;
- Smlouva o úvěru s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 22. 9. 2022;
- Podnájemní smlouva se společností Partners BankIn, a.s., ze dne 14. 10. 2020;
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners BankIn, a.s., ze dne 30. 12. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- 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, ve znění pozdějších dodatků;
- 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 úvěru se společností PBK Technology, s.r.o., ze dne 29. 9. 2022 (ukončena dne 30. 9. 2022);
- Smlouva o využití dat k vývoji mobilní aplikace uzavřená mezi Společností, PBK Technology, s.r.o., a Partners Brankou, a.s., ze dne 15. 2. 2022;
- Smlouva o spolupráci mezi společnými správci při zpracování osobních údajů uzavřená mezi Společností, Simplea pojišťovnou, a.s., Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Brankou, a.s. a PBK Technology, s.r.o., ze dne 15. 3. 2022;
- Smlouva o budoucím vyplnění vlastní směnky uzavřená mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Společností, Ing. Petrem Borkovcem a Radimem Lukešem;
- Rámcová smlouva o poskytování telekomunikačních služeb pro skupinu Partners uzavřená mezi Daktela s.r.o., Společností, Partners Brankou, a.s., Simplea pojišťovnou, a.s., a Rentea penzijní společností, a.s., ze dne 27. 9. 2022.

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 66 362 tis. Kč. Plnění obdobného charakteru poskytla Společnost společnosti Brno Investment Group s.r.o. na základě mandátní smlouvy ze dne 24. 2. 2014 ve výši 61 006 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Simplea pojišťovna, a.s., plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojištnictví ze dne 2. 7. 2019 ve výši 208 174 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 83 040 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., plnění na základě smlouvy o investičním zprostředkování ze dne 27. 7. 2021 ve výši 71 884 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Rentea penzijní společnost, a.s., plnění na základě smlouvy o zprostředkování doplňkového penzijního spoření ze dne 15. 4. 2021 ve výši 57 286 tis. Kč.

V souvislosti s projektem rozdělení formou odštěpení sloučením přešla část jmění rozdělované Společnosti na nástupnickou společnost Partners HoldCo, a.s. Detail odštěpených aktiv a závazků je uveden v účetní závěrce Společnosti. V období mezi Rozhodným dnem Rozdělení, tj. 1. 1. 2022, a dnem zápisu do obchodního rejstříku, tj. 8. 12. 2022, se z účetního hlediska považují jednání uskutečněná Společností, které se týkají odštěpované části jmění, za jednání uskutečněná na účet nástupnické společnosti. Takové jednání se týkalo splácení odštěpených úvěrů, peněžitých příplatků mimo základní kapitál do společnosti Rentea penzijní společnost, a.s., a Trigea nemo-

vitostní fond, SICAV, a.s., přijatých výplat podílů na zisku a vyřazení opčního programu.

Společnost poskytla do společnosti Partners InvestIn, a.s., na základě smluv ze dne 14. 9. 2022 nepeněžitý příspěvek mimo základní kapitál v podobě akcií společnosti Partners investiční společnost, a.s., v hodnotě 195 871 tis. Kč a v podobě akcií Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., v hodnotě 79 853 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. 2023

Ing. Petr Borkovec

předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.



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

www.partners.cz