

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2023

PARTNERS FINANCIAL
SERVICES, A.S.



OBSAH

1.	ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
2.	FILOZOFIE PARTNERS	4
3.	ZÁKLADNÍ ÚDAJE, INFORMACE O VLASTNICKÉ STRUKTUŘE, ORGÁNECH A AUDITOROVI SPOLEČNOSTI	5
4.	ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2023	10
4.1	OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2023	10
4.2	OBCHODNÍ PARTNEŘI	12
4.3	CÍLE PRO ROK 2024	13
5.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI	15
6.	PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTI	16
7.	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	17
8.	VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	17
9.	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY	18
10.	SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTI S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBNÍ NA FINANČNÍM TRHU	18
11.	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023	20
12.	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	50
13.	ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ROK 2023	54



1. ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA

Vážení klienti, partneři, přátelé,

o minulém roce můžeme směle říct, že byl pro naši Společnost úspěšný a potvrdil, že schopnost našich poradců pomáhat lidem aktivně řídit jejich finanční svět bude klíčovým předpokladem k získávání nových klientů. Proč? Protože dokonalá znalost trhu a jeho nabídky z nás dělá odborníky na většinu, ne-li všechny otázky spojené se správným vedením financí v českých domácnostech.

K loňskému růstu obrátu velkou měrou přispěl nábor nových podnikatelů a růst franšizových poboček, jichž jsme v minulém roce otevřeli dalších 20. Obrovskou dávku energie nám nalila do žil vytoužená bankovní licence na banku, kterou vloni po tříleté usilovné práci získala naše spřízněná společnost. Spuštění první poradenské Partners Banky na jaře 2024 je pro nás i naše poradce obrovský krok vpřed, protože v očích veřejnosti dodává celé naší práci velkou kredibilitu.

Označit loňské vítěze na produktovém poli je jednoduché: suverénně vyhrály životní pojištění a investice. Nový byznys životního pojištění vykazuje rekordních 662 milionů Kč v ročním pojistném. Zvýšil se také počet smluv i průměrné rizikové pojistné. Je to výsledek naší pravidelné péče o klienty, kterým dokážeme vysvětlit, že životní pojištění je správné a potřebné, aby ochránili sebe a své nejbližší. Proto jsem přesvědčený, že naše Společnost je dnes první v hledáčku obchodních partnerů pro spolupráci právě v životním pojištění.

Druhým vítězem roku 2023 byly už zmíněné investice. Naši poradci zprostředkovali investice za rekordních 10 mld Kč, což je úžasný nárůst 32%. Celkově tak máme pod správou již více než 52 mld Kč. Smluv jsme vloni zprostředkovali o 30% víc než v roce 2022. Pro zajímavost, mírně se zvýšila i pravidelná měsíční investice na průměrných 2 430 Kč.

Z pohledu letošního roku je nezbytné zmínit penze. Data naznačují, že zhruba polovina našich klientů přijde od léta o státní příspěvky. Budeme tak s lidmi intenzivně řešit nejen vhodnost navýšení úločky do penzijního spoření, ale také novou možnost zabezpečení se na stáří v podobě dlouhodobého investičního produktu.

Čím dál víc se nám potvrzuje to, že finančním poradcům připadne do budoucna podobná role, jakou mají rodinní lékaři či právníci. Je totiž naivní představa, že si každý člověk bez nutné odbornosti dokáže zcela sám bez pomoci řídit a hlídat finanční portfolio tak, aby ho krok za krokem vedlo k bohatství. A to je náš úkol, pro který máme všechny předpoklady.

Petr Borkovec

spoluzakladatel a předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.

2. FILOZOFIE PARTNERS

Historie Partners se začala psát v roce 2007, kdy Radim Lukeš spolu s Petrem Borkovcem odešli od konkurence a založili si svoji vlastní finančně poradenskou společnost. Za odchodem z lukrativních pozic do neznáma byla touha ukázat, že kvalitní finanční poradenství je skvělá služba s obrovskou přídanou hodnotou pro každého klienta. A že se to dá dělat lépe, než to do té doby dělali všichni ostatní. Od té doby přetváříme pod značkou Partners český trh finančních služeb podle vlastních představ, díky čemuž pomáháme statisícům klientů k bohatšímu životu. Naším snem i závazkem je být symbolem kvality a stability. Klientům chceme nabízet dokonalou finanční službu, na jejímž začátku je důkladná analýza jejich potřeb a závazků s následnou nabídkou vhodných produktů na míru. Poradcům chceme poskytovat skvělé nástroje pro splnění finančního plánu a perfektní servis.

Proto neustále hledáme nové cesty a způsoby. A pokud je nenajdeme na stávajícím trhu, vytvoříme si vlastní. Z tohoto důvo-

du vznikla v roce 2011 Partners investiční společnost a v roce 2019 životní pojišťovna Simplea a nemovitostní fond Trigea. V roce 2021 jsme založili penzijní společnost Rentea a expandovali jsme na Slovensko. Logickým krokem pro splnění závazku vůči klientům, kterým chceme přinášet dokonalou finanční službu, je zastřešení všech služeb vlastní bankou. Po intenzivní tříleté přípravě získala v létě 2023 naše spřízněná společnost bankovní licenci od ČNB a od jara 2024 funguje na českém trhu unikátní poradenská a ryze česká Partners Banka.

Jedním z důležitých aspektů naší filosofie je i nezisková edukativní činnost v oblasti financí. Pod hlavičkou projektu Partners finanční gramotnost školí naši poradci ve svém volném čase a bez nároku na honorář ve školách, věznicích, zájmových centrech, domovech důchodců, prostě kdekoli, kde mají lidé zájem více porozumět penězům, dozvědět se, jak se nedostat do dluhů nebo našetřit na bydlení, prostě být celkově soběstačný a sebevědomý v rozhodování o financích.

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

Obchodní firma

Partners Financial Services, a.s.

Sídlo

Tůrkova 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. Daniela Hynštová

V průběhu roku 2023 došlo v rámci představenstva Společnosti k následujícím změnám v jejím složení:

Dosavadním členům představenstva Společnosti – Ing. Petru Borkovcovi, Mgr. Petru Bartošovi, Mgr. Ing. Ladě Kičmerové a Gabriele Beránkové Kudrnové, skončilo funkční období shodně k 2. 7. 2023, proto byli tito jmenovaní členové představenstva jediným akcionářem Společnosti s účinností od 3. 7. 2023 opětovně zvoleni členy představenstva na další funkční období. V návaznosti na to pak Ing. Petr Borkovec byl opět zvolen předsedou představenstva a Mgr. Ing. Lada Kičmerová a Mgr. Petr Bartoš byli znovu zvoleni místopředsedy představenstva Společnosti.

Dozorčí rada:

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

V průběhu roku 2023 došlo v rámci dozorčí rady Společnosti k následujícím změnám v jejím složení:

Dosavadním členům dozorčí rady Společnosti skončilo funkční období shodně k 2. 7. 2023, proto byli i oba dva členové dozorčí rady jediným akcionářem Společnosti s účinností od 3. 7. 2023 opětovně zvoleni členy dozorčí rady na další funkční období. V návaznosti na to i Ing. Lucie Simpartlová byla opětovně zvolena předsedou dozorčí rady Společnosti.

**Vlastnická struktura Společnosti
k 31. 12. 2023**

Jediným akcionářem společnosti Partners Financial Services, a.s. (dále jen „Společnost“ nebo „společnost Partners“ nebo „Partners“) 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 (dále jen „společnost HoldCo“).

V průběhu roku 2023 nedošlo v akcionářské struktuře Společnosti k žádným změnám.

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%¹ (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 Čílova 275/15, Veleslavin, 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, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100 % Borkovec Family nadační fond. 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.

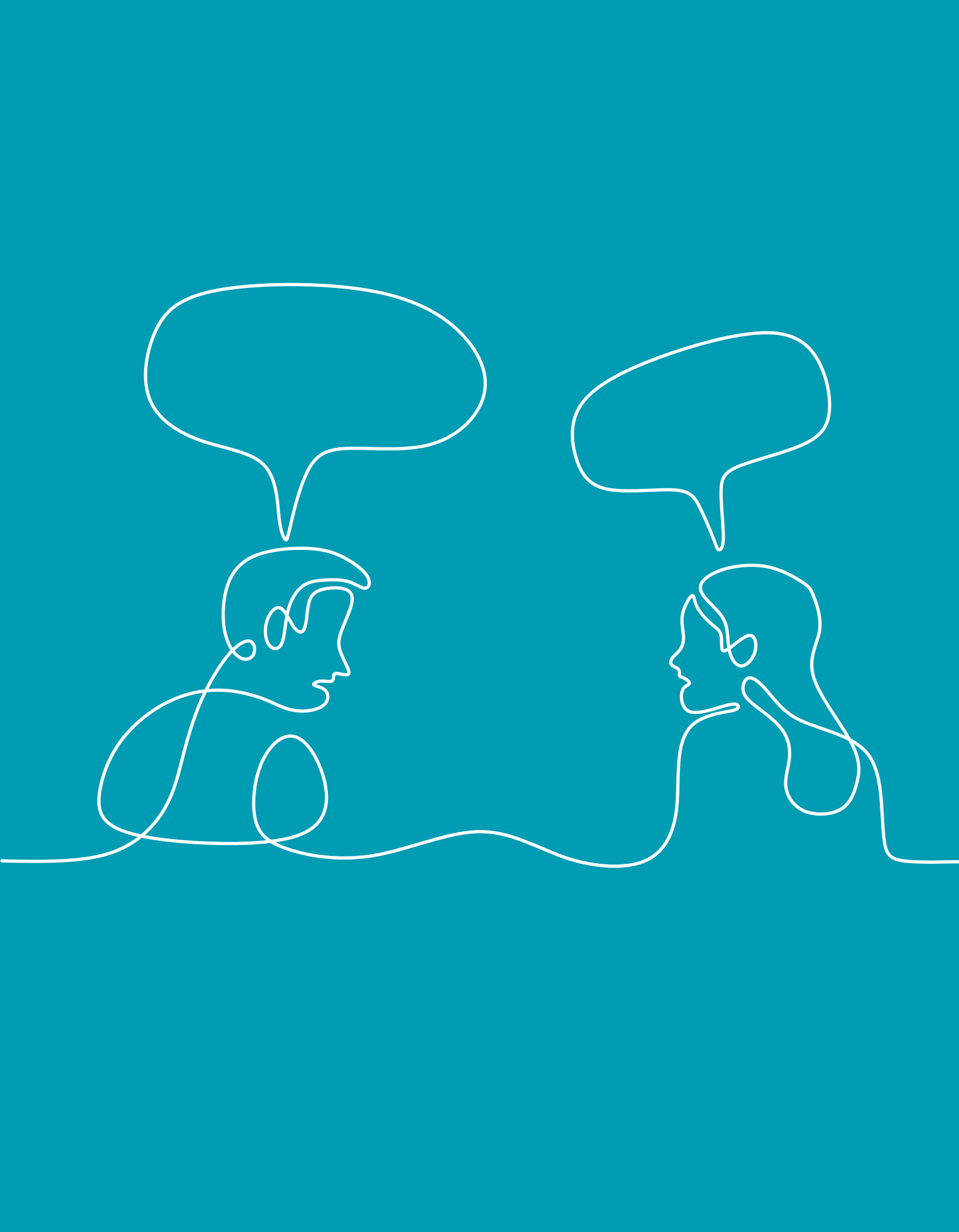
Profil Společnosti

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.

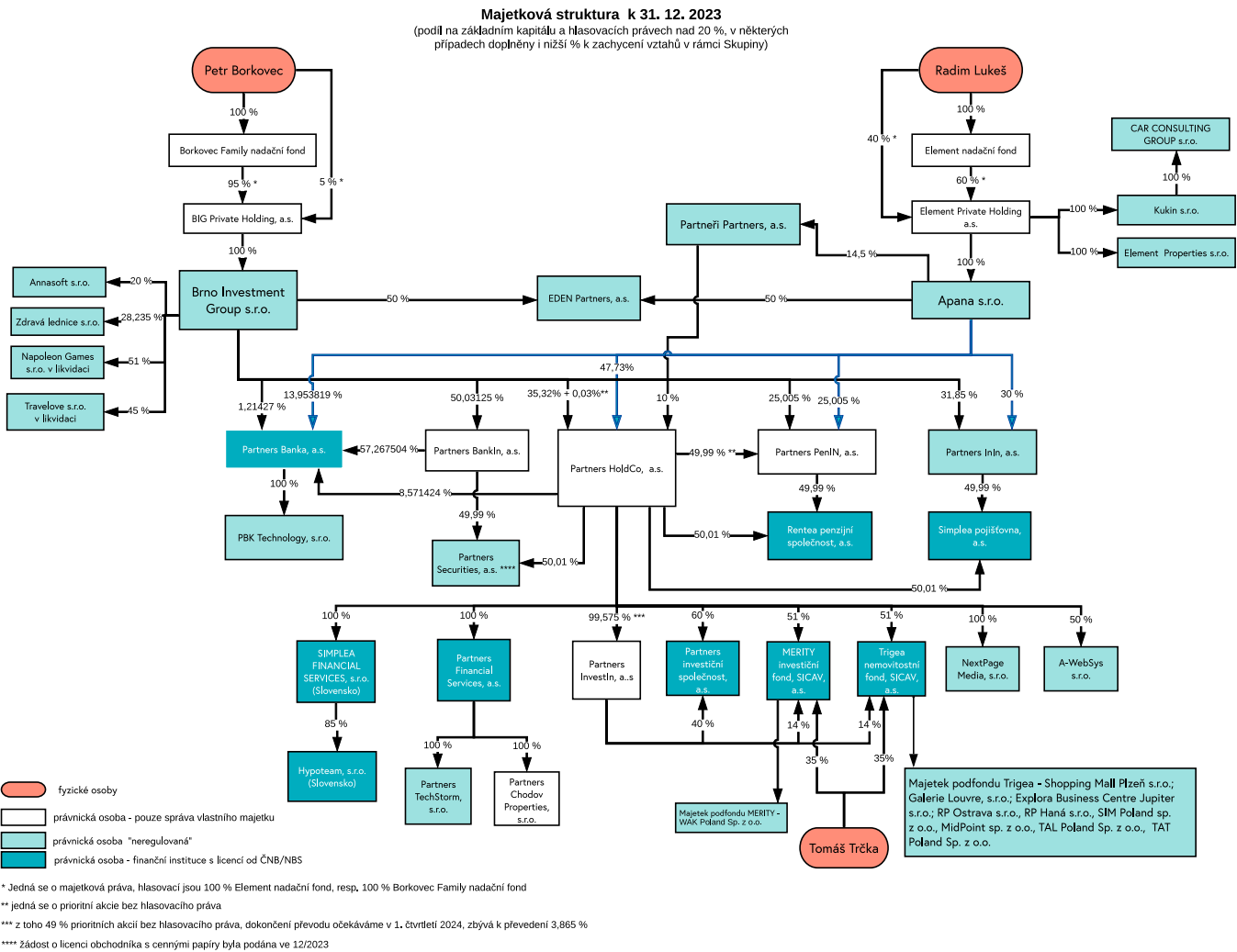
Předměty podnikání Společnosti jsou činnost investičního zprostředkovatele, samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a zprostředkovatele 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 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 účetních poradců a vedení účetnictví.

Společnost je od konce roku 2022, kdy společnost HoldCo stanula v čele finanční skupiny Partners, součástí konsolidačního celku společnosti Partners HoldCo, a.s.

¹ Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,03 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv



Majetková struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2023



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

Změny v podílech držených Společností v roce 2023

Společnost se v červenci 2023 stala spoluzakladatelem společnosti Hyponation a.s., která sdružuje pět finančněporadenských firem a jednu zahraniční IT firmu. Společnost Hyponation a.s. je platformou, která bude vyvíjet jednotné rozhraní pro podávání žádostí o úvěry a jednat o využití této platformy s bankami. Za Společnost je v představenstvu Ing. Jan Brejl (který je současně člen představenstva Společnosti) a Ing. Petr Borkovec (který je současně předseda představenstva Společnosti) je pak v dozorčí radě této společnosti.

V srpnu 2023 došlo ke změně v majetkové struktuře společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o., ze společnosti HoldCo zpět pod Společnost, která se stala jejím jediným společníkem. Důvodem pro tuto transakci bylo financování projektu výstavby nového sídla celé finanční skupiny Partners, které dnes probíhá primárně ze Společnosti.

Obdobně v říjnu 2023 došlo také ke změně v majetkové struktuře společnosti Partners TechStorm, s.r.o., ze společnosti HoldCo zpět pod Společnost, která se stala jejím jediným společníkem. V tomto případě důvodem pro tuto transakci bylo financování této společnosti ze strany Společnosti a zároveň skutečnost, že Partners TechStorm, s.r.o. zajišťuje vývoj systému, který se bude využívat zejména ve Společnosti, a v dalších letech i v zahraničí.

Společnost v roce 2023 dokončila vypořádání opčního programu pro poradce Partners na prioritní akcie společnosti HoldCo a zbytek (k 31. 12. 2023 zbýval podíl představující 0,2168 % na základním kapitálu) zůstane prozatím v jejím držení.

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 průběhu roku 2023 nenabyla ani 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

Významné události po rozvahovém dni jsou popsány v bodě 27 přílohy účetní závěrky Společnosti.

4. ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2023

Vážení klienti, spolupracovníci, akcionáři a obchodní partneři, předkládáme Vám zprávu o činnosti Společnosti za rok 2023, jejích úspěších i budoucích záměrech.

Minulý rok byl pro nás, kteří pracujeme pod hlavičkou Partners, i pro naše klienty zlomový a posunul nás o velký kus dopředu. Spustili jsme Partners aplikaci a společnost z naší finanční skupiny získala bankovní licenci. Ale netočilo se vše jenom kolem Partners Banky, spousta důležité práce probíhala i na dalších projektech.

Rád bych zde poděkoval všem svým kolegyním a kolegům, poradkyním, poradcům i všem lidem z centrály, stejně jako našim obchodním partnerům a investorům. Díky Vám se nám daří plnit naše předsevzetí a závazky vůči klientům i vůči celému finančnímu trhu.

V našem úsilí budeme rozhodně pokračovat i nadále.



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

4.1 OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2023

Z obchodního hlediska byl rok 2023 pro Partners velmi úspěšný. Ačkolí to z makroekonomického hlediska nebyl rok vůbec jednoduchý, dosáhli jsme celkového obratu srovnatelného s rekordním rokem 2021, a to ve výši 2,4 miliardy korun. Velkým pozitivem je i dosažený hospodářský výsledek společnosti, který činil 183 milionů korun po zdanění.

Hnacím motorem obchodních výsledků byl segment životního pojištění a investic. 662 milionů korun ročního pojistného je historický rekord, díky kterému vystoupal podíl segmentu životního pojištění na provizích na více než 36 %. Zejména v prvním pololetí jsme byli svědky opravdu zajímavého růstu.

Druhým klíčovým segmentem je oblast dlouhodobého zhodnocování peněz klientů v pravidelných nebo jednorázových investicích do podílových fondů. V jednorázových investicích jsme klientům zainvestovali bezmála 10 miliard korun a průměrná jednorázová investice se pohybovala okolo 220 tisíc Kč. Průměrná měsíční úložka u pravidelných investic se lehce zvýšila na 2 430 Kč. Podíl investic na provizním obratu dosáhl 34 %.

Dalšími významnými segmenty z hlediska provizního obratu bylo neživotní pojištění (11 %) a úvěry (11 %), tedy primárně hypotéky (8 %). Je patrné, že hypoteční segment dosáhl v roce 2023 dna, od kterého se postupně odráží.

Pozitivní jsou výsledky v počtu nově získaných domácností, kterým se poradci a pobočky Partners starají o finance (20 tisíc), a také domácností, kterým spravujeme portfolio o pěti nebo více smlouvách (115 tisíc). Neustále roste i podíl klientů, kteří dostávají pravidelný osobní servis svého finančního portfolia od poradce. Na konci roku 2023 to bylo již 65 % klientů.

Obchodním výsledkům společnosti pomohly i výsledky a růst franšizových poboček. Ty se na celkovém objemu produkce Partners podílí 30 % a v loňském roce dosáhly i díky rozjezdu nových poboček vybudovaných v letech 2021 a 2022 růstu na téměř 620 milionů Kč.

Partners v číslech

Ukazatel	2022	2023
počet aktivních poradců (bez franšíz)	2 383	2 546
z toho manažerů	142	141
z toho ředitelů	60	56
z toho VIP poradců (VIP CO a VIP C)	485	499
počet aktivních klientů	480 000	492 000
počet nových analýz se smlouvou v roce	18 500	20 600
počet domácností/analýz s 5 a více smlouvami	109 000	115 000
počet produktů v nabídce	400	400
počet obchodních partnerů	54	52
počet sjednaných smluv historicky	2 975 000	3 295 000
počet smluv sjednaných za rok	333 000	320 000
počet zaměstnanců společnosti Partners	136	140
počet poboček Partners celkem	150	170

Struktura zprostředkovaných obchodů Společnosti v roce 2023

V roce 2023 se vlivem událostí na trzích potvrdilo, že díky detailní znalosti nabídky desítek obchodních partnerů klienti naší Společnosti dokázali i v době úspor a opatrného chování měnit svá pasiva v aktiva. Zcela to demonstuje příklon k životnímu

mu pojištění a investicím; oba tyto segmenty se staly tahouny loňského růstu. Potěšující je toto zjištění i vzhledem k faktu, že obě zmíněné produktové oblasti by měly být naprosto přirozenou součástí finančního portfolia každé domácnosti a lidé díky svým poradcům čím dál víc chápou, jak přínosné pro ně a jejich rodiny mohou být.

PRODUKTOVÝ SEGMENT	OBJEM (KČ)	SMLOUVY (KS)
Neživotní pojištění (auta, majetek, cestovní)	560 563 045	115 383
Úvěry	14 170 837 517	8 631
Doplňkové penzijní spoření + TF PP*	35 370 007	34 256
Životní pojištění (IŽP + RŽP)**	661 705 180	50 284
Podílové fondy	11 350 372 970	106 590

*TF PP = transformované fondy penzijního připojištění

**IŽP = investiční životní pojištění, RŽP = rizikové životní pojištění

4.2 OBCHODNÍ PARTNEŘI

Vždy jsme si zakládali na nezávislosti našich poradců. Každý klient je jedinečný a čím větší výběr produktů a služeb má poradce k dispozici, tím lepší službu může klientovi poskytnout. Spolupracujeme s více než 50 ověřenými a kvalitními společnostmi, na které se můžeme spolehnout my i naši klienti.



4.3 CÍLE PRO ROK 2024

Naším cílem bylo a vždy bude dělat kvalitní, odpovědné a dostupné poradenství pro lidi. Poskytnout jim dokonalou finanční službu. Tomu bezesporu významně pomůžeme i spuštění nové Partners Banky pro veřejnost, jejíž klienti se stanou součástí naší komplexní služby. Věříme také v sílu našich franšizových poboček, které se již v roce 2023 podílely na obratu firmy z 30 % a my budeme tuto formu kontaktních míst pro klienty dále podporovat a rozšiřovat.

Jsme přesvědčení, že ekonomika a reálné mzdy nabudou letos vzestupné tempo, inflace naopak bude klesat. A to jsou pozitivní signály, že české domácnosti budou odvážnější. Proto by letošek mohl být rokem, kdy bude naší službě přáno. Čekají nás i změny v penzijním spoření a klesající sazby pomůžou nemovitostem i hypotékám.

Neživotní pojištění, investice, hypoteční úvěry, penzijní spoření. To jsou jistoty pro budoucnost, které díky komplexním analýzám a následnému servisu pomohou v různých životních situacích našim klientům. A také nový dlouhodobý investiční produkt (DIP), který se bude týkat naprosto všech.

Předpokládaný další vývoj podnikatelské činnosti Společnosti v roce 2024

Společnost má zastřešovat veškeré finančně-poradenské činnosti, a to jak v České republice, tak v zahraničí. Proto během roku 2024 dojde k nabytí majetkové účasti na SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. a v případě zahraniční expanze, kterou Společnost také plánuje, pak bude Společnost i tím subjektem, který bude primárně získávat majetkové účasti, nebo ve spolupráci se zahraničním partnerem zakládat nové entity. Rok 2024 bude rokem, kdy bude spuštěna pro klienty Partners Banka a kdy poradenská síť Společnosti bude moci naplno využít propozice této banky, která spočívá v nabídce standardních platebních služeb propojený s komplexním finančním poradenstvím ze strany poradců Společnosti.

Hospodářské výsledky Společnosti za rok 2023

V roce 2023 dosáhla Společnost provizního obratu 2,256 mld. Kč. Hospodářský výsledek za to samé časové období dosáhl částky 228 470 tis. Kč před zdaněním, čistý zisk za rok 2023 pak byl 183 013 tis. Kč.

Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2023 (v tis. Kč)

AKTIVA	1 141 948
stálá	219 599
oběžná	763 925
ostatní	158 424
PASIVA	1 141 948
vlastní kapitál	302 037
cizí zdroje	725 932
ostatní	113 979
VÝNOSY CELKEM	2 397 708
NÁKLADY CELKEM*	2 214 695
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	228 470
ZISK PO ZDANĚNÍ	183 013

*zahrnuje i daň z příjmu za účetní období

Návrhy pro rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti

Účetní závěrka Společnosti za rok 2023 byla sestavena dne 26. dubna 2024 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 2023 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 2023 a návrh na rozdělení zisku za rok 2023 ve výši 183 013 344, 96 Kč tak, že částka ve výši 160 000 000 Kč bude navržena na podíl na zisku (dividendu) jedinému akcionáři Společnosti s tím, že dojde k vypořádání již vyplacené zálohy na dividendu, a zbývající částka ve výši 23 013 344, 96 Kč 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 2023 byla sestavena pro rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti, kde je mimo jiné zařazeno i schválení účetní závěrky Společnosti za rok 2023 a rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2023.

V Praze dne 26. dubna 2024

Ing. Petr Borkovec
předseda představenstva

Mgr. Ing. Lada Kičmerová
místopředseda představenstva

Gabriela Beránková Kudrnová
člen představenstva

Mgr. Petr Bartoš
místopředseda představenstva

Ing. Daniela Hynštová
člen představenstva

Mgr. Simona Machulová
člen představenstva

Ing. Jan Brejl
člen představenstva

5. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI

Organizační struktura společnosti Partners je tvořena jednotlivými funkčními útvary, které vyplývají ze schváleného organizačního schématu Společnosti platného ke dni 31. 12. 2023.



6. PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTI

V našem portfoliu máme stovky produktů od našich více než 50 ověřených a důvěryhodných obchodních partnerů, díky čemuž mají poradci k dispozici široké portfolio různých typů produktů. Každému klientovi mohou na základě provedené finanční analýzy bez omezení a zcela nezávisle doporučit produkty vhodné právě pro něho. Všechny produkty, které máme v naší nabídce, musí splnit naše přísná kritéria kvality. Procházejí důkladným rozbořem odpovědným produktovým analytikem a posuzuje je produktový výbor. 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
- Dlouhodobý investiční produkt

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

7. AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

V naší dceřiné společnosti Partners TechStorm s.r.o. se již druhým rokem intenzivně věnujeme vývoji nového SW řešení s pracovním názvem Orfeus. Na jeho vývoj vynaložila v roce 2023 tato dceřiná společnost 44 678 tis. Kč. Jedná se o zcela unikátní projekt, který v sobě kombinuje jak naše hluboké byznysové know-how, tak šestnáct let zkušeností z interního vývoje software pro potřeby poradenské společnosti. Technologicky jsme se rozhodli pro velký krok a sice nevyužít žádné existující softwarové nástroje a nové řešení postavit od nuly. Tedy nezatahovat do něj žádný technologický dluh a zátěž minulosti. Vzhledem k expanzním ambicím celé skupiny Partners je nové řešení stavěné tak, aby bylo využitelné i pro dceřiné

společnosti v zahraničí. Důraz je kladen na škálovatelnost výkonu i na přizpůsobení se různým regulatorním a/nebo byznysovým odlišnostem v ostatních zemích. Orfeus bude po dokončení jediným nástrojem, který budou naši spolupracovníci a poradci používat pro svoji práci. Bude nástrojem, který propojuje celý životní cyklus poradenské práce od organizace času a schůzek, přes CRM pro evidenci klientů a kontaktů, tvorbu finančních plánů, až po podporu péče o klienta a dlouhodobé poskytování naší dokonalé finanční služby.

8. 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 naším cílem jako zodpovědné Společnosti podílet se aktivně na změnách našeho prostředí. Protože začleňování rizik týkajících se udržitelnosti a zohledňování faktorů ESG (tedy environmentálních a sociálních aspektů) je dlouhodobý kontinuální proces, postupně vyhodnocujeme adekvátnost naší strategie a zpřesňujeme ji a její cíle tak, aby odpovídaly měnícímu se světu kolem nás. Zejména v poradenské části naší činnosti jsme závislí na informacích o vlastnostech zprostředkovaných produktů, politice a strategiích jejich tvůrců.

Pokud jde o fyzické dopady provozní činnosti Společnosti, tak i v současných pronajatých prostorách, které obýváme, je samozřejmě třídění odpadů. Netrváme na fyzické přítomnosti zaměstnanců v kancelářích, čímž se snažíme ulevit počtu lidí přesunujících se každý den do práce a nepřispívat tak k přetížení v dopravě a jejímu negativnímu vlivu na životní prostředí.

Do budoucna je plánován přesun administrativního zázemí Společnosti do nové budovy, která bude plně vyhovovat aktuálním kritériím co do vlivu na životní prostředí. Od počátku přípravy projektu je brán v potaz i zájem místních obyvatel.

9. PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY

Péče o zaměstnance je základním kamenem naší firemní kultury. Během minulého roku jsme pokračovali v poskytování rozmanitých benefitů a programů zaměřených na zdraví a profesní rozvoj zaměstnanců. Díky těmto iniciativám jsme vytvořili prostředí, ve kterém se naši zaměstnanci cítí podporovaní a motivovaní k dosahování nejlepších výsledků. Podporujeme rovnováhu mezi soukromým a pracovním životem zaměstnanců tím, že umožňujeme práci z domova a čerpání 5 dnů placeného volna (tzv. sick days) nad rámec dovolené. K zabezpečení svých zaměstnanců na důchod a pro zodpovědné řízení finančního života v dlouhodobé perspektivě poskytujeme příspěvek na penzijní připojištění.

Strategické cíle definované metodikou OKR jsou klíčové pro dosahování úspěchů. Vloni jsme se intenzivně zaměřili na plnění těchto cílů a rádi oznamujeme, že jsme dosáhli významných úspěchů v oblasti růstu, inovací a klientské spokojenosti. Naše firemní strategie je založena na inovaci, udržitelnosti

a dlouhodobé hodnotě pro naše klienty, zaměstnance i pro naši distribuční obchodní síť. V minulém roce jsme úspěšně implementovali nové strategické iniciativy, které nás posunuly vpřed směrem k dosahování dlouhodobých cílů.

Efektivní a průhledná interní komunikace je dalším klíčovým prvkem naší firemní kultury. Zaměřili jsme se na posílení komunikačních kanálů a procesů, abychom zajistili, že informace jsou sdíleny rychle a účinně mezi všemi týmy.

Nábor a udržení talentovaných jedinců jsou zcela nezbytné pro dosahování dlouhodobých firemních úspěchů. Implementovali jsme strategii náboru, která nám umožňuje přitáhnout k sobě talentované lidi z trhu a posílit naše týmy ve strategických oblastech. Prioritou při výběru zaměstnanců a členů vedení je odborná způsobilost, schopnosti a zkušenosti. V žádném případě nejsou uplatňována hlediska, která by byla diskriminační s ohledem na gender, věk, sexuální orientaci atp.

10. 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 finanční poradce. ŘKS je pravidelně hodnocen jak ze strany compliance officera (roční zpráva), tak dozorčí radou společnosti Partners. Část ŘKS upravující procesy vztahující se k finančnímu poradenství jsou i předmětem hodnocení našich obchodních partnerů, či jsou na vyžádání zasílány České národní bance v rámci kontroly na dálku. ŘKS je pravidelně aktualizován, a to buď v návaznosti na novou legis-

lativu, výklad právních předpisů, změny procesů, nebo rozvoj IT nástrojů.

V souladu s organizačním řádem Společnosti, byl kontrolní plán na rok 2023 schválen na zasedání představenstva dne 13. 12. 2022. V uplynulém roce byl zachován rozsah kontrol z let minulých a kontroly proběhly dle kontrolního plánu. V rámci kontrol na dálku byl větší důraz kladen na kontrolu záznamů z jednání pro oblast pojištění, které stále vykazují větší chybavost, a dle výsledků kontrol prováděných Českou národní bankou u zprostředkovatelských společností, je to oblast, která je problémová napříč trhem. Další oblastí, na kterou se

oddělení Compliance zaměřilo, bylo investiční poradenství, a to jednak oblast realokace investičního portfolia a pak oblast nahrávání hovorů a nastavení automatizovaných kontrol nad nahranými hovory. Vzhledem ke změně z.č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a následnému ukončení platnosti souvisejícího dohledového sdělení České národní banky, Společnost přehodnotila přístup ke kontrolám v této oblasti. Pro kontrolu činností centrály byla vybrána kontrola oddělení Back Office. V rámci kontroly nebyly shledány žádné závažné nedostatky a v části administrativních postupů je nutné provést revizi souvisejícího vnitřního předpisu. V roce 2023 oddělení Compliance zavedlo a vypsal pro finanční poradce dobrovolné školení, které je zaměřené zejména na zjištění z kontrol na místě i z kontrol na dálku.

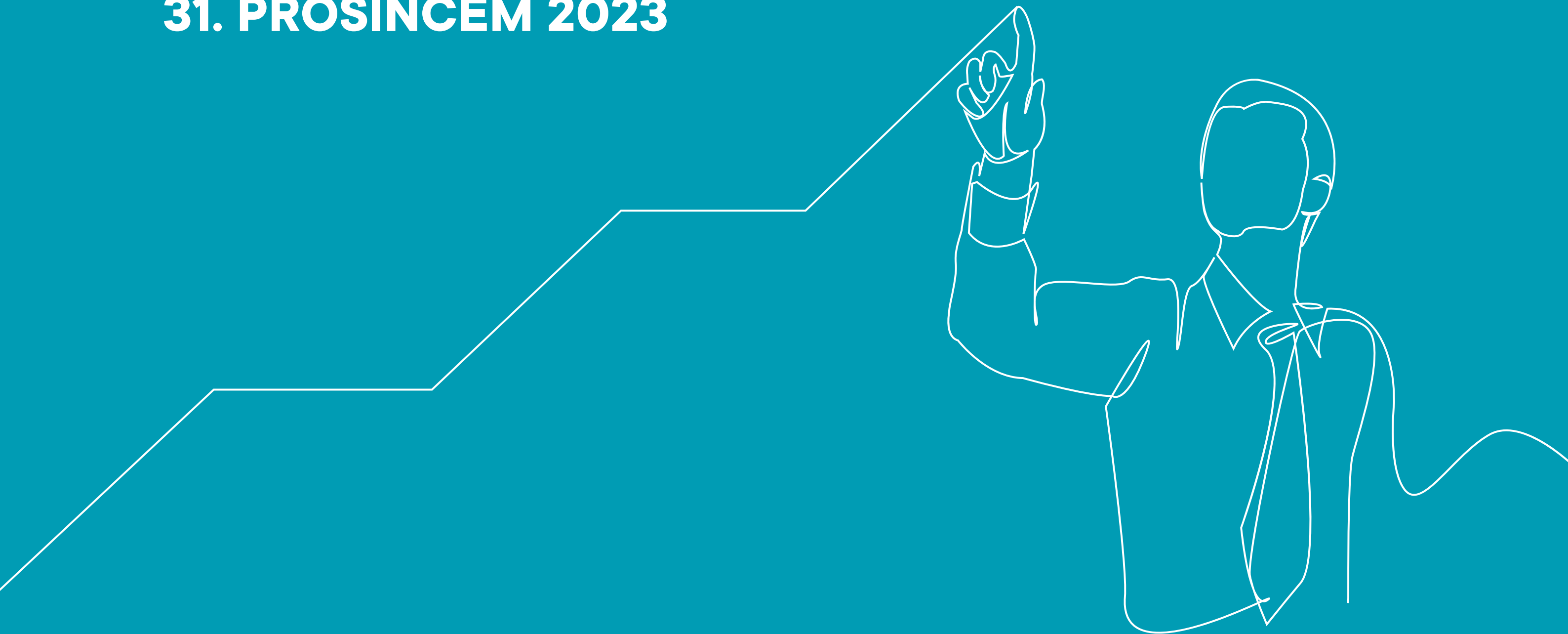
Od 1.1.2023 do 31.12.2023 obdržela Společnost 147 klientských stížností. Z celkového počtu 147 stížností byly přijaty 4 stížnosti z oblasti doplňkového penzijního spoření či penzijního připojištění, 6 stížností z oblasti hypotečních či jiných úvěrů, 18 stížností z oblasti investic, 46 stížností neživotního pojištění, 55 stížností z oblasti životního pojištění, 2 stížnosti z oblasti stavebního spoření a 16 stížností z ostatních oblastí. Z celkového počtu 147 stížností bylo uznáno či částečně uznáno 70 stížností, 71 stížností bylo uzavřeno jako neoprávněných a 6 stížností je stále otevřených. Dvě klientské stížnosti byly v řešení přes Českou národní banku, kde ze strany Společnosti byla poskytnuta vyžádaná součinnost, a nadále již Společnost nebyla ze strany České národní banky oslovena.

V roce 2023 zasedal etický výbor Společnosti celkem dvakrát.

V roce 2023 proběhlo celkem 33 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 nebo vlastním smlouvám finančních poradců. Reflexí na odhalené nedostatky bylo upozornění poradců na dané chyby, popř. další kroky poradce vůči klientovi.

V roce 2023 pokračovala ze strany České národní banky kontrola oblasti srovnávačů, dále jsme České národní bance poskytovali informace a součinnost v souvislosti se zneužitím našeho IČ ve spojení s názvem Partners market a dne 15. 11. 2023 byla zahájena kontrola na místě, která je zaměřena na dodržování právních předpisů při zprostředkování všech produktů finančního trhu, tj. pojištění, spotřebitelského úvěru, investic a doplňkového penzijního spoření.

11. ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2023



ROZVAHA k 31. prosinci 2023 (v tis. Kč)

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	1	1 258 394	- 116 446	1 141 948	987 123
B.	Stálá aktiva	2	313 087	- 93 488	219 599	61 746
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	74 113	- 59 281	14 832	12 516
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	71 321	- 59 281	12 040	11 522
B.I.2.1.	Software	5	67 992	- 56 083	11 909	10 834
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	6	3 329	- 3 198	131	688
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	2 792		2 792	994
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	2 792		2 792	994
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	9	58 654	- 34 207	24 447	17 906
B.II.1.	Pozemky a stavby	10	18 461	- 9 523	8 938	8 700
B.II.1.2.	Stavby	11	18 461	- 9 523	8 938	8 700
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	40 012	- 24 684	15 328	9 025
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	13	181		181	181
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	14	181		181	181
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	15	180 320		180 320	31 324
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	16	176 267		176 267	
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	17	4 053		4 053	31 324
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	18	4 053		4 053	31 324
C.	Oběžná aktiva	19	786 883	- 22 958	763 925	696 852
C.I.	Zásoby	20	1 212	- 255	957	679
C.I.1.	Materiál	21	1 212	- 255	957	679
C.II.	Pohledávky	22	597 004	- 22 703	574 301	585 269
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	23	235 321	- 11 473	223 848	232 959
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	24	26 268		26 268	
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	25	19 933		19 933	15 790
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	26	189 120	- 11 473	177 647	217 169
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	27	91 996		91 996	8 958
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	28	97 124	- 11 473	85 651	208 211
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	29	361 683	- 11 230	350 453	352 310
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	30	25 523	- 11 230	14 293	21 002
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	31	52 594		52 594	139 072
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	32	283 566		283 566	192 236
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	33	90 456		90 456	117 421
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	34	192 502		192 502	66 013
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	35	608		608	8 802
C.IV.	Peněžní prostředky	36	188 667		188 667	110 904
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	37	16		16	43
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	38	188 651		188 651	110 861
D.	Časové rozlišení aktiv	39	158 424		158 424	228 525
D.1.	Náklady příštích období	40	19 223		19 223	10 935
D.3.	Příjmy příštích období	41	139 201		139 201	217 590

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
			5	6
a	b	c		
	PASIVA CELKEM	42	1 141 948	987 123
A.	Vlastní kapitál	43	302 037	239 307
A.I.	Základní kapitál	44	100 000	100 000
A.I.1.	Základní kapitál	45	100 000	100 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	46		283
A.II.1.	Ážio	47		283
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	48	19 024	434
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	49	19 024	434
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	50	183 013	138 590
B. + C.	Cizí zdroje	51	725 932	631 435
B.	Rezervy	52	68 789	61 211
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	53	12 584	9 860
B.4.	Ostatní rezervy	54	56 205	51 351
C.	Závazky	55	657 143	570 224
C.I.	Dlouhodobé závazky	56	330 563	267 178
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	57	149 902	192 920
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	58	107 284	4 110
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	59	73 377	70 148
C.II.	Krátkodobé závazky	60	326 580	303 046
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	61	50 503	64 076
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	62	67 227	41 649
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	63	96 879	101 600
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	64	47	28
C.II.8.	Závazky ostatní	65	111 924	95 693
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	66	5 941	5 543
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	67	3 472	3 188
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	68	2 641	1 910
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	69	97 603	80 992
C.II.8.7.	Jiné závazky	70	2 267	4 060
D.	Časové rozlišení pasiv	71	113 979	116 381
D.1.	Výdaje příštích období	72	113 979	115 950
D.2.	Výnosy příštích období	73		431

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY za rok 2023 (v tis. Kč)

Označ.		řad.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	2 321 077	2 219 009
A.	Výkonová spotřeba	2	1 931 117	1 886 372
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	11 226	12 432
A.3.	Služby	4	1 919 891	1 873 940
D.	Osobní náklady	5	145 878	132 766
D.1.	Mzdové náklady	6	105 411	96 051
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	7	40 467	36 715
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8	35 062	31 645
D.2.2.	Ostatní náklady	9	5 405	5 070
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	10	16 767	17 824
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	11	14 441	16 991
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	12	14 441	16 991
E.2.	Úpravy hodnot zásob	13	12	- 371
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	14	2 314	1 204
III.	Ostatní provozní výnosy	15	16 808	13 160
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	16	873	292
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	17	3	10
III.3.	Jiné provozní výnosy	18	15 932	12 858
F.	Ostatní provozní náklady	19	16 192	19 470
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20	29	
F.3.	Daně a poplatky	21	1 236	196
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	22	4 853	- 3 654
F.5.	Jiné provozní náklady	23	10 074	22 928
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	24	227 931	175 737
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	25	31 630	72 799
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	26		16 770
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	27	31 630	56 029
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	28	28 921	78 113
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	29	13 216	7 432
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	30	7 607	7 326
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	31	5 609	106
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	32		461
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	33	10 677	4 897
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	34	10 677	4 897
VII.	Ostatní finanční výnosy	35	14 977	5 381
K.	Ostatní finanční náklady	36	19 686	4 342
*	Finanční výsledek hospodaření	37	539	- 2 201
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	38	228 470	173 536
L.	Daň z příjmů	39	45 457	34 946
L.1.	Daň z příjmů splatná	40	49 600	40 412
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	41	- 4 143	- 5 466
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	42	183 013	138 590
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	43	183 013	138 590
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	44	2 397 708	2 317 781

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH za rok 2023 (v tis. Kč)

		Běžné účetní období	Minulé účetní období
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	110 904	7 388
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	228 470	173 536
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	15 530	16 657
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	14 441	16 991
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	7 180	-2 821
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-3 553	21 792
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku		-16 770
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-2 538	-2 535
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	244 000	190 193
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	22 519	-276 315
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-11 896	-99 652
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	34 705	-176 864
A.2.3.	Změna stavu zásob	-290	201
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	266 519	-86 122
A.3.	Vyplacené úroky	-10 677	-4 897
A.4.	Přijaté úroky	17 465	3 104
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-46 875	-38 707
A.6.	Přijaté podíly na zisku		16 770
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	226 432	-109 852
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-201 527	-14 369
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	32 503	56 321
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	90 543	-62 557
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-78 481	-20 605
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	49 812	233 973
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-120 000	
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku	-120 000	
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-70 188	233 973
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	77 763	103 516
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	188 667	110 904

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok 2023 (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	100 000	--	283	434	138 590	239 307
Převod výsledku hospodaření	--	--	--	138 590	-138 590	--
Podíly na zisku				-120 000		-120 000
Ostatní změny			-283			-283
Výsledek hospodaření za běžný rok	--		--	--	183 013	183 013
Zůstatek k 31.12.2023	100 000	--	--	19 024	183 013	302 037

	Základní kapitál	Vlastní podíly	Ážio	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	100 000	-55 170	283	50 776	130 685	226 574
Odštěpení 1.1.2022	--	55 170	--	-50 776	-130 251	-125 857
Převod výsledku hospodaření	--	--	--	434	-434	--
Výsledek hospodaření za běžný rok	--		--	--	138 590	138 590
Zůstatek k 31.12.2022	100 000	--	283	434	138 590	239 307

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

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

Vlastníci společnosti

K rozvahovému dni má společnost 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 byly původními akcionáři společnosti vloženy akcie společnosti Partners Financial Services, a.s. do společnosti Partners HoldCo, a.s.

Sídlo společnosti k 31. prosinci 2023

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

Identifikační číslo

276 99 781

Členové představenstva

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

Dne 2. 7. 2023 uplynulo funkční období členům představenstva Společnosti – Ing. Petrovi Borkovcovi, Mgr. Petrovi Bartošovi, Mgr. Ing. Ladě Kičmerové a Gabriele Beránkové Kudrnové, a dále oběma členům dozorčí rady Společnosti – Ing. Lucii Simpartlové a Radimu Lukešovi. Proto byli všichni opětovně zvoleni do svých funkcí s účinností od 3. 7. 2023. Změny v OR byly následně zapsány dne 18. 8. 2023.

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 ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31. 12. 2023 za kalendářní rok.

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

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Za dlouhodobý nehmotný majetek považuje účetní jednotka složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Majetek může být pořízen úplatně, vkladem, darem, nebo vlastní činností. Za dlouhodobý hmotný majetek považuje účetní jednotka složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 80 tis. Kč v jednotlivém případě a doba použitelnosti je delší než jeden rok. Majetek může být pořízen úplatně, vkladem, darem, nebo vlastní činností.

Příslušenstvím dlouhodobého majetku jsou předměty, které tvoří s hlavní věcí jeden majetkový celek a jsou součástí jeho ocenění a evidence. Příslušenství je součástí dodávky nebo se k hlavní věci přiřadí dodatečně, tj. technickým zhodnocením. Pokud příslušné předměty netvoří s hlavní věcí jeden majetkový celek, jde o samostatné movité věci. Technickým zhodnocením dlouhodobého majetku se považují výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období částku 80 tis. Kč. Výdaje na technické zhodnocení jsou sledovány v průběhu účetního období. Na konci účetního období je technické zhodnocení aktivováno do majetku, kde zvyšuje vstupní cenu tohoto majetku.

Účetní jednotka stanovila, že drobným dlouhodobým hmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 80 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

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

Účetní jednotka stanovila, že drobným dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 80 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je v rozmezí 10 tis. Kč až 30 tis. Kč včetně a zároveň jeho doba použitelnosti je delší než jeden rok, se sleduje v operativní evidenci. Tento majetek je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie ve Výkazu zisku a ztráty a v případě jednorázového vybavení je časově rozlišován.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 10 tis. Kč a dále majetek, jehož doba použitelnosti je kratší než jeden rok, je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie ve Výkazu zisku a ztráty a v operativní evidenci se nesleduje.

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) Finanční deriváty

Finanční derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s níže uvedenými znaky:

- a) jeho hodnota se mění v závislosti na změně dané úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné
- b) nevyžaduje žádnou čistou počáteční investici nebo vyžaduje čistou počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek;
- c) bude vypořádán v budoucnosti.

K rozvahovému dni jsou finanční deriváty přeceňovány na reálnou hodnotu. Změna hodnoty z přecenění je vykazována ve Výkazu zisku a ztráty na řádku Ostatní finanční náklady případně Ostatní finanční výnosy.

(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.

(g) Výnosy a náklady

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

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

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

(h) Dlouhodobé závazky z obchodního styku (stornofond)

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

(i) Najatý majetek

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

(j) Daň z příjmů

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

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

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

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

(k) Klasifikace pohledávek a závazků

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

(l) Konsolidace

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

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, 149 00 Praha 4 – Chodov.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu účetního období nedošlo ke změně účetních postupů.

4. 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. 2023	800	2 529	60 313	924	994	65 560
Přírůstky	---	---	6 667	1 081	1 798	9 546
Úbytky	---	---	-642	-351	---	-993
Přeúčtování	---	---	---	---	---	---
Zůstatek k 31. 12. 2023	800	2 529	66 338	1 654	2 792	74 113
Oprávky						
Zůstatek k 1. 1. 2023	800	1 841	49 850	553	---	53 044
Odpisy	---	557	6 461	212	---	7 230
Oprávky k úbytkům	---	---	-642	-351	---	-993
Zůstatek k 31. 12. 2023	800	2 398	55 669	414	---	59 281
Zůstatková hodnota 1. 1. 2023	0	688	10 463	371	994	12 516
Zůstatková hodnota 31. 12. 2023	0	131	10 669	1 240	2 792	14 832

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek do 80 tis. Kč	Umělecká díla	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2023	15 914	29 910	4 720	181	50 725
Přírůstky	2 547	10 142	1 094	---	13 783
Úbytky	---	-5 445	-409	---	-5 854
Zůstatek k 31. 12. 2023	18 461	34 607	5 405	181	58 654
Oprávky					
Zůstatek k 1. 1. 2023	7 214	23 024	2 581	---	32 819
Odpisy	2 309	3 823	1 080	---	7 212
Oprávky k úbytkům	---	-5 445	-379	---	-5 824
Zůstatek k 31. 12. 2023	9 523	21 402	3 282	---	34 207
Zůstatková hodnota 1. 1. 2023	8 700	6 886	2 139	181	17 906
Zůstatková hodnota 31. 12. 2023	8 938	13 205	2 123	181	24 447

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

5. Najatý majetek

(a) Operativní leasing

Společnost pronajímala k 31. 12. 2023 celkem 42 osobních automobilů na operativní leasing (31. 12. 2022: 116). Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2023 činily 9 791 tis. Kč (2022: 12 544 tis. Kč).

(b) Finanční leasing

Společnost neměla v účetním období žádné náklady na finanční leasing (2022: 478 tis. Kč).

6. Finanční majetek

(a) Dlouhodobý finanční majetek

Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

2023							
Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2023	Vlastní kapitál k 31. 12. 2023	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners TechStorm, s.r.o.	100 %	---	---	-20	73 084	73 222	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	100 %	---	---	-1 445	77 735	103 045	---
Účasti s rozhodujícím vlivem celkem						176 267	---
Celkem k 31. 12. 2023						176 267	---

V průběhu účetního období koupila společnost výše uvedené podíly od Partners HoldCo, a.s.

K 31. 12. 2022 Společnost nevlastnila žádné účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

2023				
Jiný dlouhodobý finanční majetek				
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Pořizovací cena
Partners HoldCo, a.s	0,22 %	2 168	21	2 053
Hyponation a.s.	16,67 %	120	16 675	2 000
Celkem k 31. 12. 2023				4 053

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 k 31. 12. 2022				31 324

Náklady a výnosy z prodeje jiného dlouhodobého finančního majetku jsou vykázány na řádcích 27 a 28 Výkazu zisku a ztráty.

7. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2023 ve výši 1 212 tis. Kč (2022: 922 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2023 byly identifikovány zásoby na skladě, které se doprodávají, příp. které jsou neprodejné a budou použity jako reklamní předměty. Z tohoto důvodu společnost vytvořila opravnou položku k zásobám ve výši 255 tis. Kč (2022: 243 tis. Kč).

8. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

- (a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 25 523 tis. Kč (2022: 29 128 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 17 720 tis. Kč (2022: 16 516 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2023 činila 11 230 tis. Kč (2022: 8 126 tis. Kč).
- (b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 96 879 tis. Kč (2022: 101 600 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 77 816 tis. Kč (2022: 69 948 tis. Kč).
- (c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 73 377 tis. Kč (2022: 70 148 tis. Kč) a představují stornofond společnosti tvořený v souladu s účetními metodami (viz bod 2h této přílohy). Tento stornofond obsahuje zejména zadržené provize poradcům, které budou použity na úhradu budoucích storen.

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

9. Poskytnuté a přijaté zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 90 456 tis. Kč (2022: 117 421 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 84 465 tis. Kč (2022: 113 102 tis. Kč).

Dlouhodobé poskytnuté zálohy ve výši 91 996 tis. Kč (2022: 8 958 tis. Kč) představují zálohy poradcům na budoucí provize a kauce na nájmy.

Krátkodobé přijaté zálohy činí 67 227 tis. Kč (2022: 41 649 tis. Kč). Součástí krátkodobých přijatých záloh jsou také zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 63 540 tis. Kč (2022: 30 000 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 107 284 tis. Kč (2022: 4 110 tis. Kč) představují zejména zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 103 000 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

10. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 192 502 tis. Kč (2022: 66 013 tis. Kč) a představují dohad na výnosové provize vztahující se k běžnému účetnímu období. Část z nich byla v minulém účetním období vykázána jako příjmy příštích období.

Dohadné účty pasivní ve výši 97 603 tis. Kč (2022: 80 992 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 78 643 tis. Kč (2022: 70 350 tis. Kč). Zbytek představují dohady na provozní náklady týkající se běžného účetního období.

11. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky činí 97 124 tis. Kč (2022: 220 473 tis. Kč). Z toho 17 039 tis. Kč (2022: 134 965 tis. Kč) představují dlouhodobé půjčky společnostem ve skupině. Zbytek jsou půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období.

Opravná položka vytvořená k dlouhodobým pohledávkám za poradci byla k 31. prosinci 2023 ve výši 11 473 tis. Kč (2022: 12 262 tis. Kč).

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 608 tis. Kč (2022: 8 802 tis. Kč) zahrnují zejména pohledávky vůči poradcům a zaměstnancům společnosti splatné do jednoho roku.

12. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 19 223 tis. Kč (2022: 10 935 tis. Kč) zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na licence, pojištění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 139 201 tis. Kč (2022: 217 590 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období. V roce 2023 je část těchto provizí vykázána jako dohadné účty aktivní.

Výdaje příštích období ve výši 113 979 tis. Kč (2022: 115 950 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 112 132 tis. Kč (2022: 111 785 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 1 847 tis. Kč (2022: 4 164 tis. Kč).

13. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	243	20 388	20 631
Tvorba	255	10 355	10 610
Rozpuštění/použití	-243	-8 040	-8 283
Zůstatek k 31. 12. 2023	255	22 703	22 958

14. Vlastní kapitál

V průběhu roku 2023 byla vyplacena dividenda 120 000 tis. Kč ze zisku roku 2022.

15. Rezervy

	Rezerva na storna	Rezerva na daň z příjmu	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	34 000	9 860	17 351	61 211
Tvorba	36 000	12 584	9 046	57 630
Rozpuštění	-34 000	-9 860	-6 192	-50 052
Zůstatek k 31. 12. 2023	36 000	12 584	20 205	68 789

K 31. 12. 2023 byla vykázána rezerva na daň z příjmu ve výši 12 584 tis. Kč (2022: 9 860 tis. Kč).

16. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2023 společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 197 800 tis. Kč (2022: 241 150 tis. Kč). Úvěr načerpaný v průběhu roku 2022 je denominován v Eurech a jeho zůstatek k 31.12.2023 je 8 000 tis. EUR (2022: 10 000 tis. EUR). Je úročený úrokovou sazbou, která je tvořena jako součet 3-měsíční EURIBOR sazby a přírážky 1,2 % p.a. a den splatnosti úvěru je 31. prosince 2027. Částky úvěru splatné v následujících 12 měsících činí 2 000 tis. EUR (49 450 tis. Kč).

V souvislosti s tímto eurovým úvěrem společnost uzavřela úrokový swap v nominální hodnotě, která je postupně amortizována, zůstatková hodnota k 31.12.2023 je 4 000 tis. EUR (2022: 5 000 tis. EUR). Reálná hodnota tohoto derivátu činila -1 405 tis. Kč (2022: -468 tis. Kč) a je vykázána v rámci položky C.II.8.7. Jiné závazky.

Společnost nečerpala k 31.12.2023 žádný krátkodobý kontokorentní úvěr (2022: 15 846 tis. Kč). Nečerpaný úvěrový rámec k 31.12.2023 činil 80 000 tis. Kč (2022: 64 154 tis. Kč) a je evidován v podrozvaze.

V průběhu roku 2023 načerpala společnost účelový úvěr na koupi vozidla ve výši 3 259 tis. Kč. Zůstatek tohoto úvěru k 31.12.2023 činí 2 605 tis. Kč.

Částky všech úvěrů splatné v následujících 12 měsících činí 50 503 tis. Kč (2022: 64 076 tis. Kč).

Úrokové náklady z bankovních úvěrů činily 10 690 tis. Kč (2022: 4 890 tis. Kč).

17. 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:

	2023	2022
Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	2 321 077	2 219 009
Z toho: Tržby z provizí	2 256 177	2 158 235
Tržby ostatní (z prodeje služeb)	64 900	60 774
Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	876	302
Jiné provozní výnosy	15 932	12 858
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	3 270	2 655
Přefakturace	4 212	5 955
Ostatní	8 449	4 248
Celkem	2 337 885	2 232 169

18. 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:

	2023	2022
Náklady na provize, bonusy a renty	1 744 315	1 700 440
Opravy a udržování	5 655	6 350
Reklama a marketing	13 171	28 480
Nájem vč. Služeb	27 231	20 466
Školení	23 170	13 579
Smluvní práce	36 585	24 474
Ostatní	69 764	80 151
Celkem	1 919 891	1 873 940

Společnost neuplatňuje žádné náklady na výzkum.

19. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 10 074 tis. Kč (2022: 22 928 tis. Kč) představují zejména přefakturace leasingových smluv, náklady na ukončení opčního programu, kompenzace klientů a odpis nedobytných pohledávek.

	2023	2022
Dary	592	2 416
Odpis nedobytné pohledávky	297	3 006
Kompenzace klientů	1 697	3 567
Pojistné	1 756	2 416
Ukončení opčního programu	---	5 460
Ostatní	5 732	6 063
Celkem	10 074	22 928

20. Informace o spřízněných osobách

(a) Pohledávky a závazky

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

	Pohledávky k 31.12.		Závazky k 31.12.	
	2023	2022	2023	2022
NextPage Media, s.r.o.	4 420	6 265	47	28
Partners investiční společnost, a.s.	335	258	---	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	---	104	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	260	2 467	3	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	27	5 192	---	---
Partners TechStorm, s.r.o.	---	29 237	---	---
Simplea Financial Services, s.r.o.	14 071	20 147	---	---
Partners HoldCo, a.s.*	78 862	139 072	---	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	---	79 495	---	---
Partners Securities, a.s.	211	---	---	---
Celkem	98 186	282 237	50	28

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

Pohledávky vůči společnosti Partners HoldCo, a.s. jsou v rozvaze vykázány na řádku Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba. Pohledávky a závazky vůči ostatním uvedeným spřízněným osobám vykazujeme na řádku Jiné pohledávky/Jiné závazky.

V pohledávkách jsou zahrnuty tyto úvěry:

Simplea Financial Services, s.r.o. ve výši 12 840 tis. Kč (2022: 20 147 tis. Kč)

Partners HoldCo, a.s. ve výši 26 268 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč)

NextPage Media, s.r.o. ve výši 4 198 tis. Kč (2022: 6 086 tis. Kč)

Partners Chodov Properties, s.r.o. ve výši 0 tis. Kč (2022: 79 495 tis. Kč)

Partners TechStorm, s.r.o. ve výši 0 tis. Kč (2022: 29 237 tis. Kč)

(b) Transakce se spřízněnými osobami – výnosy a náklady
(ba) Transakce ve skupině

	Tržby z provizí za rok	
	2023	2022
Partners investiční společnost, a.s.	112 164	85 892
Simplea pojišťovna, a.s.	343 685	248 089
Rentea penzijní společnost, a.s.	32 121	57 286
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	73 835	72 734
Celkem	561 805	464 001

	Ostatní tržby		Ostatní náklady	
	2023	2022	2023	2022
NextPage Media, s.r.o.	2 234	1 740	695	2 375
Partners investiční společnost, a.s.	2 079	1 483	---	143
Partners PenIN, a.s.	46	46	---	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	824	486	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	11 528	10 285	---	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	1 344	1 252	---	---
A-WebSys, spol. s r.o.	---	---	1 023	2 450
Simplea Financial Services, s.r.o.	4 314	2 214	---	423
Partners TechStorm, s.r.o.	1 348	552	---	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	1 622	2 443	---	---
Partners HoldCo, a.s.	431	130	---	246
Partners InvestIn, a.s.	46	86	---	---
Merity investiční fond, SICAV, a.s.	8	---	---	---
Partners Securities, a.s.	175	---	---	---
Celkem	25 999	20 717	1 718	5 637

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.

(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 ve výši 123 982 tis. Kč (2022: 127 368 tis. Kč).

(c) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo		Dozorčí rada	
	2023	2022	2023	2022
Počet členů	7	7	2	2
Odměny z titulu výkonu funkce	8 559	10 217	240	240

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

(d) Výnosy z podílů

V roce 2023 Společnost neobdržela žádné podíly ze zisku. V roce 2022 obdržela podíly ze zisku ve výši 16 770 tis. Kč, a to od společností Partners investiční společnost, a.s. 16 000 tis. Kč a od společnosti Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s. 770 tis. Kč.

21. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2023 a 2022:

2023	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	131	96 612	32 268	4 451
Vedoucí pracovníci	9	8 799	2 794	954
Celkem	140	105 411	35 062	5 405

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

22. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 472 tis. Kč (2022: 3 188 tis. Kč), ze kterých 2 388 tis. Kč (2022: 2 191 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 084 tis. Kč (2022: 997 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

23. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 2 641 tis. Kč (2022: 1 910 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 746 tis. Kč (2022: 647 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 1 895 tis. Kč (2022: 1 253 tis. Kč).

Společnost nemá k 31. prosinci 2023 (resp. k 31. prosinci 2022) žádné daňové závazky po splatnosti.

24. Informace o odměnách statutárním auditorům

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

25. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 49 600 tis. Kč (2022: 40 412 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2023 ve výši 48 194 tis. Kč (2022: 39 400 tis. Kč) a doučtování daně za zdaňovací období 2022 ve výši 1 406 tis. Kč (2022: 1 012 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Dlouhodobý hmotný majetek	448	261	---	---	448	261
Rezervy	11 803	9 757	---	---	11 803	9 757
Dohady	2 860	1 852	---	---	2 860	1 852
Opravné položky k pohledávkám	4 768	3 874	---	---	4 768	3 874
Opravné položky k zásobám	54	46	---	---	54	46
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	19 933	15 790	---	---	19 933	15 790

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 % (2022: 19 %).

26. 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.

27. Významné následné události

Společnost poskytla spřízněným společnostem Simplea Financial Services, s.r.o. a Partners BankIn, a.s. úvěry v celkovém objemu 11 mil. Kč.

Společnost poskytla společnosti Partners TechStorm, s.r.o. příspěvek mimo základní kapitál ve výši 12 mil. Kč.

Společnost vyplatila v lednu 2024 zálohu na dividendu ze zisku 2023 ve výši 100 000 tis. Kč.

Společnost v březnu 2024 uzavřela úvěrovou smlouvu s UniCredit Bank na částku 160 000 tis. Kč.

Společnost v dubnu 2024 koupila 100% podíl ve společnosti EDEN Partners, a.s.

Společnost v dubnu 2024 koupila 100% podíl ve společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

Od dubna 2024 společnost zahájila strategickou spolupráci s hypotečním specialistou Gepard Finance s cílem společně vytvořit jedničku v oblasti zprostředkovávání hypotečních úvěrů.

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

V Praze dne 26. dubna 2024


Ing. Petr Borkovec
Předseda představenstva

12. ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE



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 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. 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 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 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.

Náš 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 nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální

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



náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v 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 obdržených ostatních informacích 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 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 metod, 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. Josef Matušů je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2023, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. dubna 2024

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



Josef Matušů
Director
Evidenční číslo 2578



13. ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ROK 2023

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

V souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZOK je statutární orgán ovládané osoby povinen zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „Zpráva o vztazích“), a to za uplynulé účetní období, tj. období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 (dále jen „Rozhodné období“).

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

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

Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je společnost Partners Financial Services, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 276 99 781, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spisová značka B 12158.

Ovládající osoba

Ovládající osobou 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 (dále jen „společnost HoldCo“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 100 %, která uplatňuje přímý rozhodující vliv na Společnost.

Ovládajícími osobami 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 %¹ (dále jen „společnost Brno Investment Group“), které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

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 jedním jednatelem společnosti Apana a jedním 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, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100 % Borkovec Family nadační fond. Borkovec Family nadační fond je pak ze 100 % vlastněn Ing. Petrem Borkovcem, který je zároveň i předsedou správní rady. Ing. Petr

¹ Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,03 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

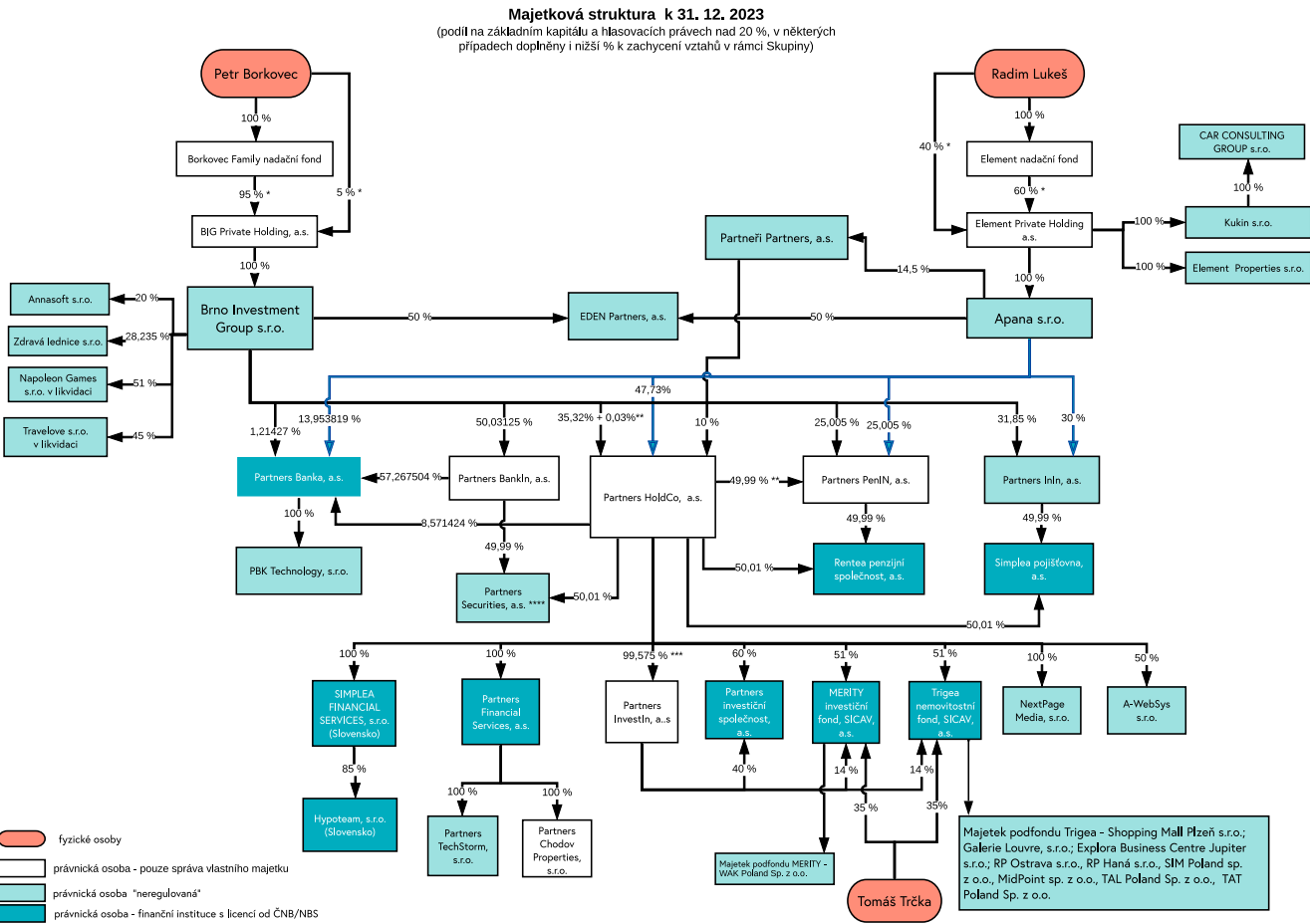
Borkovec je současně jedním jednatelem společnosti Brno Investment Group a jedním členem správní rady společnosti BIG PH.

Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou osoby uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost, a to přes společnost HoldCo, společnost Apana, společnost Element PH, Element nadační fond, společnost Brno Investment Group, společnost BIG PH a Borkovec Family nadační fond.

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

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

Majetková struktura Společnosti a struktura vztahů s Propojenými osobami k datu 31. 12. 2023



* Jedná se o majetková práva, hlasovací jsou 100 % Element nadační fond, resp. 100 % Borkovec Family nadační fond
** Jedná se o prioritní akcie bez hlasovacího práva
*** z toho 49 % prioritních akcií bez hlasovacího práva, dokončení převodu očekáváme v 1. čtvrtletí 2024, zbývá k převodu 3,865 %
**** žádost o licenci obchodníka s cennými papíry byla podána ve 12/2023

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 Banka, a.s.
- Partners TechStorm, s.r.o.
- Partners InvestIn, a.s.
- Partners HoldCo, a.s.
- SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.
- Partners Securities, a.s.
- MERITY investiční fond, SICAV, a.s.

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 právníckými 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. Ovládaná osoba má prostřednictvím majetkových podílů i koncentrovat zprostředkovatelskou činnost vykonávanou na jiných evropských trzích.

3) Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba společnost Partners HoldCo 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.

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;
- 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 (ukončena dne 31. 3. 2023);
- 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 (ukončena dne 31. 3. 2023);
- 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 (ukončena dne 31. 3. 2023);
- Dohoda o splatnosti závazků ze dne 9. 12. 2022, ve znění dodatku č. 1;
- Smlouva o úvěru ze dne 25. 4. 2023;
- Smlouva o převodu obchodního podílu (společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o.) ze dne 8. 8. 2023;
- Smlouva o poskytování elektronických služeb ze dne 27. 6. 2023;
- Smlouva o převodu obchodního podílu (společnosti Partners TechStorm, s.r.o.) ze dne 6. 10. 2023;
- Smlouva o úvěru ze dne 17. 10. 2023;

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners investiční společnost, 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, obhospodačováním 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, ve znění pozdějších dodatků;

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

- 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;
- Podnájemní smlouva (parkovací místo Brno) ze dne 31. 3. 2023;

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Trigea nemovitostní fond, 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, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o investičním zprostředkování ze dne 27. 7. 2021, ve znění pozdějších dodatků;

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

- 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 (ukončena dne 7. 8. 2023);
- Smlouva o úvěru ze dne 15. 3. 2023, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o úvěru ze dne 12. 10. 2023;

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

- 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 (ukončena dne 31. 5. 2023);
- Smlouva o poskytování IT služeb ze dne 1. 6. 2023, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o poskytování služeb serverhostingu ze dne 1. 6. 2023;

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 (ukončena dne 11. 8. 2023);
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 6. 2022;
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 9. 8. 2023;

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, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2021;
- Smlouva o úvěru ze dne 20. 12. 2021 (ukončena dne 6. 10. 2023);
- Smlouva o úvěru ze dne 10. 7. 2023 (ukončena dne 6. 10. 2023);
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 6. 10. 2023;
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 9. 10. 2023;

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, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2021;

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

- Smlouva o úvěru ze dne 2. 7. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 5. 12. 2022, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 5. 12. 2022;
- Smlouva o úvěru ze dne 7. 3. 2023;

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;
- Dohoda o mimořádném bonusu se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 17. 1. 2023;
- Smlouva o převodu akcií (na společnosti Partners HoldCo, a.s.) se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 6. 1. 2023;
- 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;
- Dohoda o mimořádném bonusu se společností Apana s.r.o. ze dne 17. 1. 2023;
- Podnájemní smlouva se společností Kucin 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;
- 3 leasingové smlouvy se společností CAR CONSULTING GROUP, s.r.o. uzavřené v období od 1.1.2023 do 31.12.2023;
- Podnájemní smlouva se společností Element Private Holding, a.s. ze dne 6. 9. 2021;
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Partners Inln, a.s. ze dne 19. 12. 2017;
- Podnájemní smlouva se společností Partners Inln, a.s. ze dne 1. 1. 2018;
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners Inln, a.s. ze dne 30. 12. 2021;
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností Partners Inln, a.s. ze dne 30. 12. 2021;
- Smlouva o úvěru s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 24. 11. 2020 (ukončena dne 3. 5. 2023);
- Smlouva o zápůjčce s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 14. 1. 2020 (ukončena dne 31. 7. 2023);
- Smlouva o úvěru s Ing. Tomášem Trčkou ze dne 22. 9. 2022 (ukončena dne 3. 5. 2023);
- Podnájemní smlouva se společností Partners Bankln, a.s. ze dne 14. 10. 2020;
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners Bankln, a.s. ze dne 30. 12. 2021, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností Partners Bankln, a.s. ze dne 30. 12. 2021;
- Smlouva o poskytování elektronických služeb se společností Partners Bankln, a.s. ze dne 23. 11. 2022;
- Podnájemní smlouva se společností PBK Technology, s.r.o. ze dne 10. 6. 2020, ve znění pozdějších dodatků (ukončena dne 31. 10. 2023);
- Podnájemní smlouva se společností PBK Technology, s.r.o. a Partners Banka, a.s. ze dne 1. 11. 2023, 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 technickém zajištění hromadných komunikačních kampaní se společností PBK Technology, s.r.o. ze dne 29. 6. 2023;
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners Banka, a.s. ze dne 28. 12. 2023;
- Smlouva o zpracování osobních údajů se společností Partners Banka, a.s. ze dne 28. 12. 2023;
- Smlouva o užití názvu, loga a dalších prvků brandu se společností Partners Banka, a.s. ze dne 3. 10. 2023;
- Smlouva o spolupráci se společností Partners Banka, a.s. ze dne 5. 9. 2023;
- 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 nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Banka, a.s. a PBK Technology, s.r.o. ze dne 15. 3. 2022 (ukončena dne 13. 1. 2023);
- Smlouva o předávání, sdílení a společném zpracování osobních údajů uzavřená mezi Společností, Simplea pojišťovnou, a.s., Rentea penzijní společností, a.s., Partners investiční společností, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners Banka, a.s. a PBK Technology, s.r.o. ze dne 13. 1. 2023;
- 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 Banka, a.s., Simplea pojišťovnou, a.s. a Rentea penzijní společností, a.s. ze dne 27. 9. 2022;
- Podnájemní smlouva se společností Partners Securities, a.s. ze dne 15. 11. 2023;
- Podnájemní smlouva se společností MERITY investiční fond, SICAV, a.s. ze dne 29. 12. 2023.

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 33 972 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 24 510 tis. Kč.

Společnost Apana s.r.o. měla na základě dohody o mimořádném bonusu ze dne 17. 1. 2023 nárok na plnění ve výši 31 100 tis. Kč. Obdobně společnost Brno Investment Group s.r.o. měla na základě dohody o mimořádném bonusu ze dne 17. 1. 2023 nárok na plnění ve výši 34 400 tis. Kč.

Společnost obdržela v Rozhodném období od společnosti Simplea pojišťovna, a.s. plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019 ve výši 299 416 tis. Kč a plnění ve výši 44 269 tis. Kč na základě dohody o produkčním bonusu ze dne 6. 8. 2019

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 112 164 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 75 085 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 32 121 tis. Kč.

Společnost obdržela od společnosti Partners HoldCo, a.s. na základě dohody o splatnosti závazků prostředky ve výši 113 237 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Partners HoldCo, a.s. dividendu ve výši 120 000 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o. na základě smlouvy o příplatku mimo základní kapitál ze dne 9. 8. 2023 prostředky ve výši 85 000 tis. Kč.

Společnost obdržela od společnosti Partners Chodov Properties, s.r.o. úplnou splátku jistiny a úroků z úvěru ve výši 84 583 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Partners TechStorm, s.r.o. na základě smlouvy o příplatku mimo základní kapitál ze dne 6. 10. 2023 prostředky ve výši 67 000 tis. Kč.

Společnost obdržela od společnosti Partners TechStorm, s.r.o. úplnou splátku jistiny a úroků z úvěrů ve výši 62 190 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 jednajícímu s péčí řádného hospodáře v zákonné lhůtě a v souladu se ZOK a rozsah Zprávy o vztazích reflektuje účel zákonné úpravy ve vztahu k majetkové struktuře Společnosti.

V Praze dne 28. 3. 2024



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