

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2024

PARTNERS FINANCIAL
SERVICES, A.S.



VÝROČNÍ ZPRÁVA
PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.
ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2024 DO 31. PROSINCE 2024

Obsah

1. Úvodní slovo Petra Bartoše, 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 2024.....	8
4.1. Obchodní výsledky za rok 2024.....	8
4.2. Cíle pro rok 2025	10
5. Organizační struktura Společnosti	13
6. Produktové portfolio a rozsah činnosti Společnosti	13
7. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	15
8. Vliv činnosti Společnosti na životní prostředí.....	15
9. Pracovněprávní vztahy	16
10. Soulad činnosti Společnosti s předpisy upravujícími působení na finančním trhu.....	17
11. Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2024	18
12. Zpráva nezávislého auditora k účetní závěrce	44
13. Zpráva o vztazích za rok 2024	48

1. Úvodní slovo Petra Bartoše, předsedy představenstva

Vážení klienti, obchodní partneři, přátelé,

předkládáme vám výroční zprávu naší Společnosti za rok 2024, který byl po stránce obchodních výsledků i posunu v naší finanční službě velmi úspěšný. Poradenské srdce naší finanční skupiny, společnost Partners Financial Services, dosáhla meziročního růstu o 108 % a historicky nejvyššího obrátu 2,6 miliard korun. Tento výsledek byl podpořen nejen vývojem trhů a ekonomikou, ale zejména startem Partners Banky, který obrovsky povzbudil zájem klientů o poradenské a bankovní služby, a také zájem finančních profesionálů o kariéru pod hlavičkou Partners.

Skvělé výsledky společnosti v roce 2024 byly podpořeny i tím, že se obecně zlepšilo ekonomické klima v naší republice, ať už to bylo inflací, která se vrátila do normálních čísel, takže panoval menší strach z budoucnosti, nebo výrazným poklesem úrokových sazeb, který znovu nastartoval trh s hypotečními úvěry. Klíčovým faktorem úspěchu ovšem nadále zůstává naše vize a služba, kterou jako Společnost poskytujeme našim klientům, a kterou neustále posouváme o kus dál. Jsem přesvědčen, že právě ekonomicky složitější uplynulé roky naplno ukázaly přidanou hodnotu, kterou naše služba pro klienty má. Ať už se jednalo o tlumení určité paniky z vývoje trhů, a naopak schopnost využít investiční příležitosti, tak třeba o možnost v těžké chvíli sáhnout do předem vytvořených rezerv a vyhnout se tak úvěrům s nepřiměřenými sazbami.

Všechna tato naše práce a získaná důvěra našich klientů pak přinesla v roce 2024 ovoce v podobě výrazného růstu napříč všemi produktovými oblastmi, ať již to jsou investice, hypotéky, penze nebo neživotní pojištění. Bez ohledu na to, jak široce dostupné jsou informace z našeho oboru na internetu, se ukazuje, že mít možnost si s někým o těchto věcech promluvit a prodiskutovat možná řešení má pro většinu lidí stále nezastupitelnou úlohu. Naše „dokonalá finanční služba“ má i v dnešní technické době své neoddiskutovatelné místo.

Ze zmíněných produktových oblastí bych zde rád zdůraznil jednu, která nám dělá velkou radost, a to oblast investic či obecně tvorba majetku a bohatství. Tento segment považujeme za zcela klíčový, protože naše služba nebyla, není a ani nikdy nebude jen o prodeji produktů, ale o plnění finančních cílů, přání a snů našich klientů. A majetek je jedna z věcí, která klientům dává svobodu si tyto cíle splnit. V oblasti investic pod správou jsme v roce 2024 proti roku předchozímu rostli dokonce o více než 30 %, tedy výrazně nad celkovým procentem růstu. Na toto číslo jsme velice pyšní, neboť to koresponduje s naší filozofií a vizí celoživotního partnerství s našimi klienty.

Mimo růst v počtu klientů, poboček a jednotlivých segmentech finančních produktů a služeb považuji za zásadní pozitivní krok roku 2024 i úspěšný posun v expanzi naší finanční služby do zahraničí. V současnosti poskytujeme poradenství klientům nejen na českém trhu, ale i na Slovensku, a díky akvizici podílu v rumunské společnosti Transilvania Broker de Asigurare S.A. se chystáme postupně představit komplexní finanční službu i širokému retailovému trhu v Rumunsku. Expanze naší služby do zahraničí zůstává jednou z priorit a cestou, jak jako společnost i finanční skupina dlouhodobě růst.

Pokud čtete tuto naši Výroční zprávu, velmi pravděpodobně to znamená, že vám naše vize není úplně cizí či lhostejná a jsme tedy v tomto na jedné lodi. Děkuji vám za to a těším se, až budete číst podobné řádky ve Výroční zprávě za rok 2025, neboť jsem přesvědčen o tom, že to budou opět řádky o úspěchu a dalších zdolaných milnících k naplnění této naší vize.

Mgr. Petr Bartoš
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 a několika stovkami poradců a manažerů založili vlastní českou finančně poradenskou společnost. Jejich touhou bylo ukázat, že dlouhodobé a komplexní finanční poradenství je skvělá služba s velkou přidanou hodnotou pro každého klienta. Z nováčka jsme rychle vyrostli v největší a nejznámější poradenskou společnost na českém trhu. Více než 600 tisícům klientů jsme díky analýze potřeb a individuálnímu finančnímu plánu pomohli získat kontrolu nad jejich penězi.

Naší filozofií je vysoká dostupnost poradenské služby on-line i offline a neustálá produktová a technologická inovace. Proto vedle poradenských kanceláří budujeme v malých i velkých městech pobočky s pevnou otvírací dobou. Na konci roku 2024 jejich počet překročil 280. Vedle osobní služby poradce jsme v roce 2023 představili Partners aplikaci, ve které má každý klient celý svůj finanční život pod dohledem. O rok později do ní přibyl i každodenní bankovní služby.

Na trh jsme vstoupili s nabídkou exkluzivních nízkonákladových produktů vytvářených ve spolupráci s obchodními partnery z řad bank, pojišťoven a investičních společností, kterých máme více než 40. Později jsme na základě potřeb našich klientů představili v rámci skupiny vlastní finanční instituce, které přišly s inovativními pojistkami, podílovými fondy nebo penzijním spořením. Díky tomu mají klienti Partners dostupné ty nejlepší finanční produkty ve všech segmentech osobních financí.

Jedním z důležitých aspektů naší filozofie 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, zájmových centrech, domovech důchodců, prostě kdekoli, kde mají lidé zájem více porozumět penězům. Za rok 2024 jsme odškolili přes 2300 lekcí s účastí kolem 70 tisíc osob.

Ačkoli se finanční skupina Partners za více než patnáct let rozrostla o mnoho dalších společností, v jejím srdci zůstává finančně poradenská služba. Chceme být pro české domácnosti první volbou ve světě financí a dlouhodobě jim díky dokonalé finanční službě pomáhat k bohatšímu životu.



3. Základní údaje, informace o vlastnické struktuře, orgánech a auditorovi Společnosti

Obchodní firma

Sídlo

IČO

Zápis v obchodním rejstříku

Datum vzniku

Předmět podnikání

Partners Financial Services, a.s.

Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4

276 99 781

společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 12158
23. 8. 2006

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 v oborech činnosti:

- vydavatelské činnosti, polygrafická výroba, knihařské a kopírovací práce
- zprostředkování obchodu a služeb
- poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály
- nákup, prodej, správa a údržba nemovitostí
- pronájem a půjčování věcí movitých
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
- služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
- mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence

Základní kapitál

Akcie

100.000.000,- Kč; splacen v plné výši

10 000 kusů akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 10 000,- Kč

Orgány společnosti

Statutární orgán – představenstvo:

Předseda představenstva:

Mgr. Petr Bartoš (předseda od 25. 6. 2024, místopředseda do 25. 6. 2024)

Místopředseda představenstva:

Ing. Mgr. Lada Kičmerová

Místopředseda představenstva:

Ing. Jan Brejl (místopředseda od 25. 6. 2024, člen do 25. 6. 2024)

Člen představenstva:

Gabriela Beránková Kudrnová

Člen představenstva:

Mgr. Simona Machulová

Člen představenstva:

Ing. Daniela Hynštová

Předseda představenstva

Ing. Petr Borkovec (do 25. 6. 2024)

V průběhu roku 2024 došlo v rámci představenstva Společnosti k následujícím změnám:

Dne 25. 6. 2024 byl dosavadní předseda představenstva Ing. Petr Borkovec rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady společnosti odvolán z funkce člena představenstva společnosti a následně, ještě téhož dne, byl na mimořádném zasedání představenstva Společnosti zvolen předsedou představenstva Mgr. Petr Bartoš (který byl doposud místopředsedou představenstva) a druhým místopředsedou byl zvolen Ing. Jan Brejl (namísto Mgr. Petra Bartoše). Ode dne 25. 6. 2024 se počet členů představenstva Společnosti snížil ze sedmi na šest.

Dozorčí rada:

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

V průběhu roku 2024 nedošlo v rámci dozorčí rady Společnosti k žádným změnám v jejím složení.

Vlastnická struktura Společnosti k 31. 12. 2024

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 2024 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, Veleslavín, 162 00 Praha 6 podíl na základním kapitálu ve výši 40 %, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100 % Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100 % vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jediným jednatelem společnosti Apana a jediným členem správní rady společnosti Element PH.

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

¹ Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,064 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva 2024

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.

Majetková struktura ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2024

Majetková struktura Společnosti, společností ve finanční skupině Partners a dalších propojených osob vyplývá z informací a schématu uvedených ve Zprávě o vztazích, která je součástí této výroční zprávy.

Změny v podílech držení Společností v roce 2024

V březnu 2024 Společnost nakoupila 4,99 % podíl v rumunské společnosti Transilvania Broker de Asigurare S.A., který byl v červenci 2024 navýšen na 32,89 %. Tímto krokem zahájila finanční skupina Partners expanzi na rumunský trh.

Na začátku dubna 2024 byl uskutečněn převod 100 % akcií společnosti Hypo-club, a.s. (dříve EDEN Partners, a.s.) od společností Apana a Brno Investment Group na Společnost.

V dubnu 2024 proběhla rovněž změna ve vlastnictví 100 % obchodního podílu ve společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), kterou Společnost koupila od společnosti Partners HoldCo, a.s. Veškeré činnosti finančního poradenství a zprostředkování finančních produktů v Česku i v zahraničí je tak nově zastřešeno společností Partners Financial Services, a.s.

Auditor Společnosti

Auditorem Společnosti je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, 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 2024 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

Informace o významných událostech 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 2024

Vážení klienti, spolupracovníci, akcionáři a obchodní partneři, předkládáme Vám zprávu o činnosti Společnosti za rok 2024, jejích úspěších i budoucích záměrech. Velmi nás těší, že můžeme odpovědně a zcela bez uzardění prohlásit, že minulý rok byl pro nás, kteří pracujeme pod hlavičkou Partners, i pro naše klienty, úspěšný a dokázali jsme naši vizi dokonalé finanční služby opět posunout o značný kus vpřed.

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.

Mgr. Petr Bartoš
předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.

4.1. Obchodní výsledky za rok 2024

Rekordní rok 2024 symbolizuje číslo 560 tisíc, což je počet finančních smluv uzavřených s klienty Partners. Dařilo se růst prakticky ve všech oblastech. Zásadní je růst počtu poradců, manažerů a koncipientů, kterých bylo ke konci roku 2024 již více než 2800. Větší počet finančních profesionálů měl více prostoru poskytnout poradenské služby více rodinám, a není proto překvapivé, že rekordně vzrostl i počet domácností, kterým jsme se nově začali starat o peníze, a to bezmála o 30 tisíc.

Z produktových segmentů poradenskému trhu roku 2024 dominovaly investice. V rámci jednorázových investic zainvestovali klienti více než 13 miliard korun, což představuje meziroční skok. Dařilo se i pravidelnému investování, kde objem ročních plateb dosáhl bezmála 2,2 miliardy korun. Růst v investicích byl hnán především velkým růstem počtu smluv, průměrné investované částky se příliš nezměnily. Z hlediska podílu na provizi byly investice nejzásadnějším segmentem.

Dařilo se nám i v oblasti neživotního pojištění a doplňkového penzijního spoření. Nová produkce v pojištění majetku a aut dosáhla bezmála 610 milionů korun na necelých 100 tisících smlouvách. 17 % všech smluv tak tvoří nové neživotní pojistky, a to nepočítáme cestovní pojištění. Růstu jsme dosáhli zejména v autopojištění a rostl i celkový podíl tohoto segmentu na provizních příjmech. Spoření na penzi zůstává důležitým tématem pro naše klienty, a proto i v loňském roce pokračoval růst počtu smluv, celkový objem prostředků i průměrná úložka v doplňkovém penzijním spoření. Na více než 60 tisících smlouvách klienti a jejich zaměstnavatelé zaplatili zhruba 820 milionů korun a vytvořili tak finanční základ pro svůj život v důchodovém věku.

Pozitivním signálem byl i růst úvěrového byznysu v čele s hypotékami, na kterém spolupracujeme s naším partnerem, společností Gepard Finance. Společně jsme v objemu sjednaných hypoték dvojkou na českém trhu.

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva 2024

Klíčovým milníkem roku byl start Partners Banky pro stávající klienty Partners. Poradci svým klientům od března do konce roku založili více než 69 tisíc běžných účtů, které klienti mohou spravovat v jedinečné Partners aplikaci propojující poradenské a bankovní služby.

Partners v číslech

UKAZATEL	2022	2023	2024
počet aktivních poradců (bez franšíz)	2 383	2 546	2 834
z toho manažerů	142	141	139
z toho ředitelů	60	56	62
z toho VIP poradců (VIP CO a VIP C)	485	499	538
počet franšíz Partners	150	170	183
počet aktivních klientů	480 000	492 000	541 446
počet nových analýz se smlouvou v roce	18 500	20 600	29 959
počet obchodních partnerů	54	52	42
počet sjednaných smluv historicky	2 975 000	3 295 000	3 855 000
počet smluv sjednaných za rok	333 000	320 000	560 000
počet zaměstnanců společnosti Partners	136	140	142

Struktura zprostředkovaných obchodů Společnosti v roce 2024

PRODUKTOVÝ SEGMENT	OBJEM (KČ)	SMLOUVY (KS)
Neživotní pojištění (auta, majetek)	609 240 860	96 093
Podílové fondy - jednorázové investice	13 145 583 110	54 864
Podílové fondy - pravidelné investice*	2 197 190 770	76 111
Doplňkové penzijní spoření **	819 220 896	60 531
Životní pojištění (IŽP + RŽP)***	611 913 460	44 750

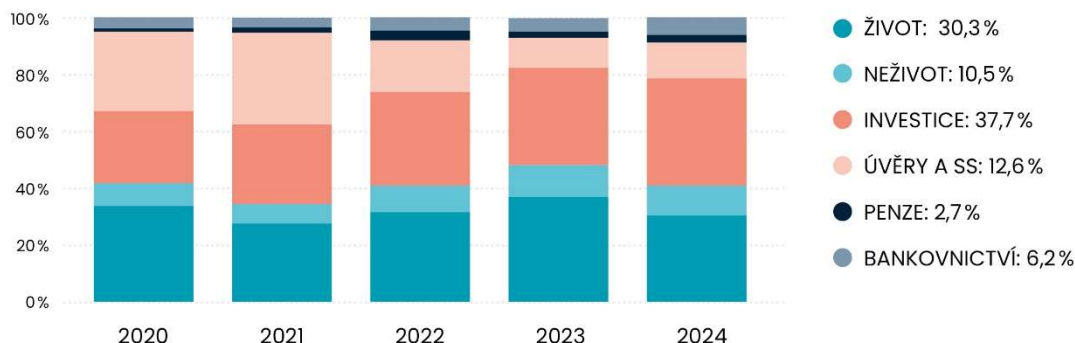
* suma ročních plateb pravidelných investic

** objem ročních příspěvků účastníků a zaměstnavatelů

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

Struktura provizních příjmů Společnosti

Struktura provizních příjmů



Graf vývoje struktury provizí v čase ukazuje, jak důležité je řešit všechny segmenty klientova finančního života a poskytovat skutečně komplexní službu. Stejně jako se potřeby klientů mění v čase, tak vývoj trhu a ekonomiky přináší změny a posuny v produktových prioritách. Pokud ale poradce s klientem řeší vše, ekonomické výsledky Partners jsou dlouhodobě stabilní.

4.2. Cíle pro rok 2025

Těšíme se na další úspěšný rok, kdy se naplno projeví aktivity a kroky učiněné v roce 2024. Bude pokračovat pozitivní dopad startu Partners Banky na poradenský byznys, a to jak v náboru, tak v akvizici nových klientů. Noví klienti přinesou nový byznys, a to i nadále v oblasti investic, penzí, neživotního pojištění, ale i hypoték. V souladu s prognózou České národní banky a s očekáváním finančních trhů budou úrokové sazby i nadále pomalu klesat, což nahraje úvěrům a oživí trhy, i když se dá očekávat poměrně značná volatilita způsobená zejména geopolitickými riziky.

Investice tak budou mít pořád velký potenciál, zajímavé budou nemovitostní a dluhopisové tituly. Trhy neporostou tolik jako v roce 2024, ale s poklesem sazeb a růstem reálných mezd zůstáváme pozitivní. Z poradenského hlediska bude velmi důležitá diverzifikace a rozložení investování v čase. Příležitost vidíme v penězích, které klienti drží v peněžních fondech a na spořicí účtech. K tomu se přidají nové inovativní investiční produkty, jako alternativní účastnický fond nebo produkty na platformě nového obchodníka s cennými papíry.

Rok 2024 byl v Partners hodně o tématu penzí, a tento trend bude dál pokračovat. Stále je to klíčové téma pro klienty a skvělá byznysová příležitost. Pořád je potřeba převést peníze z transformovaných fondů do smysluplných účastnických fondů a využít i potenciál dlouhodobého investičního produktu.

Trh nám tedy v byznyse nepůjde tolik naproti jako to bylo v roce 2024, přesto jsme ale ohledně cílů a očekávání pozitivní, protože témata jako Partners Banka, penze, nebo investice, ale také noví poradci a klienti budou pohánět firmu kupředu. Klíčovými projekty roku bude další vývoj softwaru Orfeus, který nahradí všechny stávající poradenské systémy a umožní snazší expanzi na zahraniční trhy. Velké očekávání máme také v zapojení AI technologií do vývoje, vzdělávání a obsluhy klientů i poradců.

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva 2024

Hospodářské výsledky Společnosti za rok 2024

V roce 2024 dosáhla Společnost obrátu 2,6 mld. Kč z čehož 95% představují provizní příjmy. Za stejné období vykázala hospodářský výsledek ve výši 180 mil. Kč před zdaněním a 141 mil. Kč po zdanění.

Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2024 (v mil. Kč)

	K 31. 12. 2024	K 31. 12. 2023
AKTIVA CELKEM	1 240,6	1 141,9
Stálá aktiva	507,2	219,6
Oběžná aktiva	547,4	763,9
Ostatní aktiva	186,0	158,4
PASIVA CELKEM	1 240,6	1 141,9
Vlastní kapitál	282,7	302,0
Cizí zdroje	819,9	725,9
Ostatní pasiva	138,0	114,0

	2024	2023
Výnosy celkem	2 614,6	2 397,7
Z toho: Tržby z prodeje výrobků a služeb	2 564,6	2 321,1
Náklady celkem	2 434,4	2 169,2
Z toho: Služby	2 190,7	1 919,9
Mzdové náklady	119,2	105,4
Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	180,2	228,5
Daň z příjmů	39,6	45,5
Výsledek hospodaření běžného účetního období po zdanění (+/-)	140,6	183,0

Návrhy pro rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti

Účetní závěrka Společnosti za rok 2024 byla sestavena dne 25. dubna 2025 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 2024 sestavené podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (IFRS). 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 2024 a návrh na rozdělení zisku za rok 2024.

Tato zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti Partners Financial Services, a.s. za rok 2024 byla sestavena pro rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady Společnosti, kde je mimo jiné zařazeno i schválení účetní závěrky Společnosti za rok 2024 a rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2024.

V Praze dne 25. dubna 2025



Mgr. Petr Bartoš
předseda představenstva



Ing. Jan Brejl
místopředseda představenstva



Mgr. Ing. Lada Kičmerová
místopředsedkyně představenstva



Ing. Daniela Hynštová
členka představenstva



Gabriela Beránková Kudrnová
členka představenstva



Mgr. Simona Machulová
členka 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. 2024.

Schéma organizační struktury Společnosti



6. Produktové portfolio a rozsah činnosti Společnosti

Důležitou součástí naší práce s klienty je nezávislost našich poradců. Na té si zakládáme a je pro kvalitní finanční poradenství nezbytná, protože každý klient je jedinečný a čím větší výběr produktů a služeb má poradce k dispozici, tím lepší službu může klientovi poskytnout. V nabídce máme přes 350 produktů od různých finančních institucí. Abychom zajistili nejvyšší kvalitu našich služeb, prochází každý produkt přísným hodnocením našich analytiků a produktového výboru. Naši poradci tak mohou klientům na základě finanční analýzy doporučit optimální řešení, a to zcela nezávisle a bez omezení.

Typy produktů v produktovém portfolio Partners

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

- Investiční životní pojištění
- Rizikové životní pojištění
- Pojištění dlouhodobé péče

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 za škodu způsobenou při výkonu povolání
Pojištění právní ochrany
Úrazové pojištění
Zdravotní pojištění cizinců
Pojištění internetových rizik
Pojištění asistenčních služeb
Pojištění profesní odpovědnosti

PENZIJNÍ PRODUKTY

Doplňkové penzijní spoření

INVESTICE

Investiční fondy
Programy pravidelného investování
Modelová portfolia
Investiční zlato
Dlouhodobý investiční produkt
Fondy kvalifikovaných investorů

BANKOVNÍ PRODUKTY

Běžné účty
Spořicí účty
Termínované vklady
Platební a kreditní karty

Obchodní partneři

Spolupracujeme s více než 40 ověřenými a kvalitními společnostmi, na které se můžeme spolehnout my i naši klienti.

POJIŠTĚNÍ

Allianz pojišťovna
AXA Assistance (Inter partner assistance)
Česká podnikatelská pojišťovna
ČSOB Pojišťovna
DAS
Direct pojišťovna
ERV
Generali Česká pojišťovna
Komerční pojišťovna
Kooperativa pojišťovna
MetLife pojišťovna
NN životní pojišťovna
OK Group
Pillow pojišťovna
SATUM CZECH
Simplea pojišťovna

Slavia pojišťovna
Union pojišťovna
UNIQA pojišťovna

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Allianz penzijní společnost
Conseq penzijní společnost
Generali penzijní společnost
NN Penzijní společnost
Rentea penzijní společnost
UNIQA penzijní společnost

INVESTICE

Amundi Czech Republic Asset Management
AVANT investiční společnost
Conseq investment management
Blackrock
Franklin Templeton
Generali Investments
Ibis InGold
J&T banka
Merity investiční fond
Partners investiční společnost
Trigea nemovitostní fond
UNIQA investiční společnost

OSTATNÍ

Europ Assistance
Lloyds
NEXT REALITY
Partners Banka
UniCredit bank

7. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

V roce 2024 pokračoval vývoj naší „platformy budoucnosti“, projekt s názvem Orfeus. Ten představuje středobod našeho technologického zázemí pro poradenskou činnost. Zatím je částečně spuštěn ve dvou zemích a jeho vývoj dále pokračuje. Bude pokrývat široké spektrum funkcionalit od evidence poradců a klientů přes analýzu klientských potřeb až po pokročilou kalkulaci provizních sestav.

8. Vliv činnosti Společnosti na životní prostředí

Klientům chceme poskytovat poradenství založené na službách a produktech formulujících udržitelnou obchodní strategii a vedoucích k alokovaní peněžních prostředků klientů do finančních nástrojů odpovědného investování. Proto je naším cílem jako zodpovědné společnosti podílet se aktivně na změnách našeho prostředí. Protože identifikace rizik a příležitostí týkajících se udržitelnosti a zohledňování faktorů ESG (tedy environmentálních, sociálních a správních 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 produktech, politice a strategiích jejich tvůrců.

Skupina snižuje negativní vliv na životní prostředí automatizací a digitalizací svých procesů. To umožňuje klientům i poradcům vyřešit velkou část potřebného elektronicky. Stejně tak netrváme na fyzické přítomnosti zaměstnanců v kancelářích. Tímto se snažíme ulevit počtu lidí přesunujících se každý den a nepřispívat tak k přetížení v dopravě a jejímu negativnímu vlivu na životní prostředí. Digitalizace také minimalizuje spotřebu papíru a dopady související s prací s listinnými dokumenty. V současných pronajatých prostorách, které obýváme, je samozřejmostí třídění odpadů. 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. Pokračujeme 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.

- Naše firemní strategie je založena na inovaci, udržitelnosti a dlouhodobé hodnotě pro naše klienty, zaměstnance i pro naši distribuční obchodní síť.
- Strategické cíle definované metodikou OKR jsou klíčové pro dosahování úspěchů. I v minulém roce jsme se intenzivně zaměřili na plnění těchto cílů a výsledky se dostavily. Zaznamenali jsme úspěchy v oblasti růstu, inovací a klientské spokojenosti.
- Efektivní a transparentní interní komunikace je dalším důležitým prvkem naší firemní kultury. Zaměřujeme se na posílení komunikačních kanálů a procesů, abychom zajistili, že informace jsou sdíleny rychle a účinně mezi všemi týmy.
- A nesmíme opomenout nábor a udržení talentovaných jedinců, které 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.

Naše Společnost se i nadále zavazuje k vytváření prostředí, ve kterém zaměstnanci mohou růst, rozvíjet se a přispívat k našim dlouhodobým cílům.

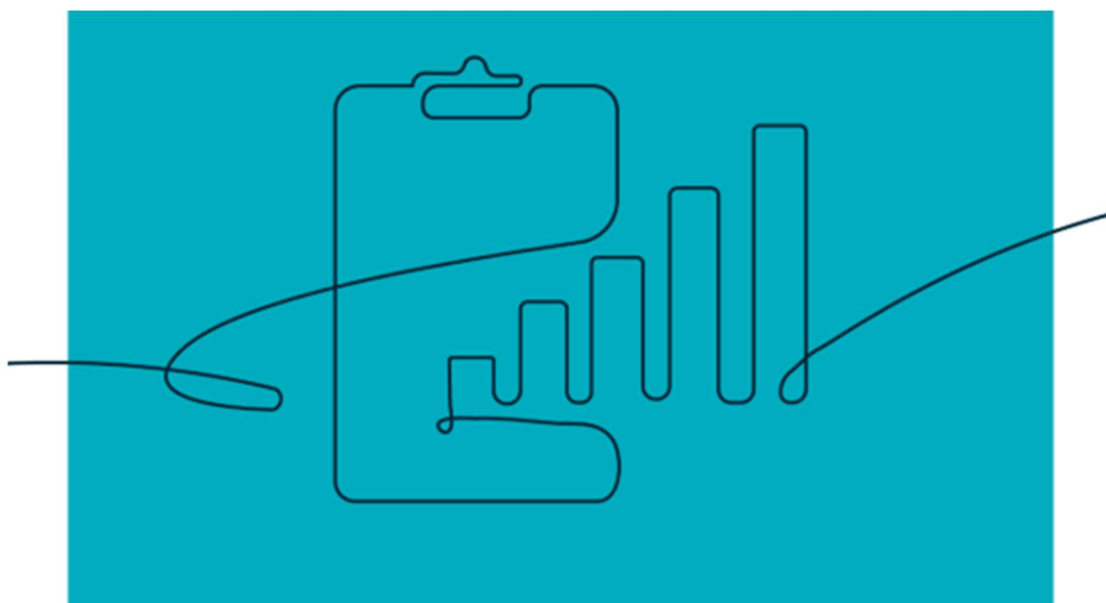
10. Soulad činnosti Společnosti s předpisy upravujícími působení na finančním trhu

Společnost má vypracován vnitřní řídicí a kontrolní systém v podobně předpisové základny, kterou pravidelně aktualizuje. Kontrolní mechanismy jsou nastaveny na úrovni první linie i druhé linie, pro kterou je navíc schvalován každoročně kontrolní plán. Compliance officer každoročně hodnotí účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému. V hodnoticí zprávě za rok 2024 Compliance officer neshledal žádné závažné nedostatky v jeho fungování a dle jeho posouzení je systém adekvátně aktualizován v souladu s měnícím se legislativním prostředím a tržními trendy a reaguje na potřeby společnosti, zpětnou vazbu od klientů i obchodních partnerů.

V minulém roce byla dokončena kontrola na místě ze strany České národní banky (zahájená v listopadu 2023). Kontrola byla zaměřena na veškeré aspekty regulované činnosti Společnosti, tedy činnost samostatného zprostředkovatele pro oblast pojištění, spotřebitelských úvěrů a doplňkového penzijního spoření i činnost Společnosti jako investičního zprostředkovatele, dále byla kontrolována oblast opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a ochrany spotřebitele. Z kontroly České národní banky vyplynuly nedostatky drobnějšího charakteru, které Společnost v rámci nápravných opatření odstraňuje.

Z nových legislativních požadavků Společnost nejvíce ovlivnila implementace Nařízení o digitální provozní odolnosti a dále dohledová sdělení České národní banky věnující se výkladu některých ustanovení zákona o doplňkovém penzijní spoření a zákona o podnikání na kapitálovém trhu relevantním pro investičního zprostředkovatele.

V rámci procesu zvaného whistleblowing obdržela Společnost jediný podnět, po jehož prošetření však nebylo potvrzeno porušení právních předpisů.



11. Účetní závěrka za rok končící 31. prosincem 2024

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

ROZVAHA

k 31. prosinci 2024

(v tisících Kč)

Označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	1 371 103	- 130 512	1 240 591	1 141 948
B.	Stálá aktiva	2	615 067	- 107 837	507 230	219 599
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	83 725	- 67 451	16 274	14 832
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	82 697	- 67 451	15 246	12 040
B.I.2.1.	Software	5	79 368	- 64 122	15 246	11 909
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	6	3 329	- 3 329		131
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	1 028		1 028	2 792
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	1 028		1 028	2 792
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	9	65 376	- 40 386	24 990	24 447
B.II.1.	Pozemky a stavby	10	19 279	- 10 547	8 732	8 938
B.II.1.2.	Stavby	11	19 279	- 10 547	8 732	8 938
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	45 916	- 29 839	16 077	15 328
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	465 966		465 966	180 320
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	16	302 096		302 096	176 267
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	17	159 817		159 817	
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	18	4 053		4 053	4 053
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	19	4 053		4 053	4 053
C.	Oběžná aktiva	20	570 025	- 22 675	547 350	763 925
C.I.	Zásoby	21	1 356	- 431	925	957
C.I.1.	Materiál	22	1 356	- 431	925	957
C.II.	Pohledávky	23	471 258	- 22 244	449 014	574 301
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	24	197 844	- 11 376	186 468	223 848
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	25	36 518		36 518	26 268
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	26	18 825		18 825	19 933
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	27	142 501	- 11 376	131 125	177 647
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	28	68 424		68 424	91 996
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	29	74 077	- 11 376	62 701	85 651
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	30	273 414	- 10 868	262 546	350 453
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	31	26 268	- 10 868	15 400	14 293
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	32				52 594
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	33	247 146		247 146	283 566
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	34	5 066		5 066	
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	35	78 531		78 531	90 456
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	36	163 144		163 144	192 502
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	37	405		405	608
C.IV.	Peněžní prostředky	38	97 411		97 411	188 667
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	39	27		27	16
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	40	97 384		97 384	188 651
D.	Časové rozlišení aktiv	41	186 011		186 011	158 424
D.1.	Náklady příštích období	42	18 814		18 814	19 223
D.3.	Příjmy příštích období	43	167 197		167 197	139 201

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

Označ.	P A S I V A	řad.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	44	1 240 591	1 141 948
A.	Vlastní kapitál	45	282 723	302 037
A.I.	Základní kapitál	46	100 000	100 000
A.I.1.	Základní kapitál	47	100 000	100 000
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	48	128	
A.II.2.	Kapitálové fondy	49	128	
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	50	128	
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	51	42 038	19 024
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	52	42 038	19 024
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	53	140 557	183 013
B. + C.	Cizí zdroje	54	819 907	725 932
B.	Rezervy	55	48 992	68 789
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	56		12 584
B.4.	Ostatní rezervy	57	48 992	56 205
C.	Závazky	58	770 915	657 143
C.I.	Dlouhodobé závazky	59	399 200	330 563
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	60	138 644	149 902
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	61	91 565	107 284
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	62	73 624	73 377
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	63	95 367	
C.II.	Krátkodobé závazky	64	371 715	326 580
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	65	61 517	50 503
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	66	77 445	67 227
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	67	101 792	96 879
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	68	521	47
C.II.8.	Závazky ostatní	69	130 440	111 924
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	70	6 827	5 941
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	71	4 034	3 472
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	72	1 972	2 641
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	73	114 948	97 603
C.II.8.7.	Jiné závazky	74	2 659	2 267
D.	Časové rozlišení pasiv	75	137 961	113 979
D.1.	Výdaje příštích období	76	134 990	113 979
D.2.	Výnosy příštích období	77	2 971	

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

Označ.		řad.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	2 564 555	2 321 077
A.	Výkonová spotřeba	2	2 202 377	1 931 117
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	11 696	11 226
A.3.	Služby	4	2 190 681	1 919 891
D.	Osobní náklady	5	164 979	145 878
D.1.	Mzdové náklady	6	119 149	105 411
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	7	45 830	40 467
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8	39 506	35 062
D.2.2.	Ostatní náklady	9	6 324	5 405
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	10	15 639	16 767
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	11	15 922	14 441
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	12	15 922	14 441
E.2.	Úpravy hodnot zásob	13	176	12
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	14	- 459	2 314
III.	Ostatní provozní výnosy	15	27 851	16 808
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	16	45	873
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	17	23	3
III.3.	Jiné provozní výnosy	18	27 783	15 932
F.	Ostatní provozní náklady	19	23 290	16 192
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20		29
F.3.	Daně a poplatky	21	836	1 236
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	22	- 7 212	4 853
F.5.	Jiné provozní náklady	23	29 666	10 074
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	24	186 121	227 931
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	25	1 357	31 630
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	26	203	
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	27	1 154	31 630
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	28		28 921
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	29	7 683	13 216
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	30	4 472	7 607
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	31	3 211	5 609
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	32	12 051	10 677
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	33	12 051	10 677
VII.	Ostatní finanční výnosy	34	13 133	14 977
K.	Ostatní finanční náklady	35	16 025	19 686
*	Finanční výsledek hospodaření	36	- 5 903	539
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	37	180 218	228 470
L.	Daň z příjmů	38	39 661	45 457
L.1.	Daň z příjmů splatná	39	38 554	49 600
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	40	1 107	- 4 143
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	41	140 557	183 013
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	42	140 557	183 013
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	43	2 564 555	2 397 708

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

		Běžné účetní období	Minulé účetní období
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	188 667	110 904
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	180 218	228 470
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	11 391	15 530
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	15 922	14 441
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-7 497	7 180
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-45	-3 553
A.1.4.	Výnosy z podílů na zisku	-1 357	
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	4 368	-2 538
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	191 609	244 000
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	155 301	22 519
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	86 328	-11 896
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	69 117	34 705
A.2.3.	Změna stavu zásob	-144	-290
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	346 910	266 519
A.3.	Vyplacené úroky	-10 184	-10 677
A.4.	Přijaté úroky	9 325	17 465
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-56 204	-46 875
A.6.	Přijaté podíly na zisku	1 357	
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	291 204	226 432
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-303 423	-201 527
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	45	32 503
B.3.	Zápůjčky a úvěry poskytnuté spřízněným osobám	14 148	90 543
B.4.	Zápůjčky a úvěry od spřízněných osob	93 500	
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-195 730	-78 481
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu závazků z financování	-26 730	49 812
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-160 000	-120 000
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku	-160 000	-120 000
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-186 730	-70 188
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-91 256	77 763
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	97 411	188 667

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za období končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

	Základní kapitál	Ážio	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2024	100 000	--	--	19 024	183 013	302 037
Převod výsledku hospodaření	--	--	--	183 013	-183 013	--
Podíly na zisku	--	--	--	-160 000	--	-160 000
Oceňovací rozdíly	--	--	128	--	--	128
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	140 557	140 557
Zůstatek k 31.12.2024	100 000	--	128	42 038	140 557	282 723

	Základní kapitál	Ážio	Kapitálové fondy	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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

Partners Financial Services, a.s. („společnost“) vznikla 23. srpna 2006 pod názvem NOSTIMO, a.s. se sídlem Lidická 710/57, Brno. Po změně vlastníků došlo dne 14. června 2007 ke změně názvu na Partners For Life Planning, a.s. a 26. června 2007 došlo ke změně sídla společnosti na Stýblova 253/13, Praha 4. K poslední změně názvu i sídla společnosti došlo dne 1. ledna 2012. V současné době je společnost zapsána v obchodním rejstříku pod názvem Partners Financial Services, a.s. se sídlem 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 2024

Partners Financial Services, a.s.

Türkova 2319/5b

149 00 Praha 4 - Chodov

Česká republika

Identifikační číslo

276 99 781

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2024

Členové představenstva

Mgr. Petr Bartoš (předseda)
Mgr. Ing. Lada Kičmerová (místopředseda)
Ing. Jan Brejl (místopředseda)
Mgr. Simona Machulová
Ing. Daniela Hynštová
Gabriela Beránková Kudrnová

Členové dozorčí rady

Ing. Lucie Simpartlová (předseda)
Radim Lukeš

Předmět podnikání

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

Změny v obchodním rejstříku

Dne 25.6.2024 byl odvolán z funkce předsedy představenstva Ing. Petr Borkovec a novým předsedou představenstva byl zvolen Mgr. Petr Bartoš. Druhým místopředsedou představenstva byl zvolen Ing. Jan Brejl. Počet členů představenstva Společnosti se snížil ze sedmi na šest. Změny v OR byly následně zapsány dne 26.6.2024.

Organizační struktura

Organizační struktura společnosti je tvořena jednotlivými funkčními útvary, jak vyplývají ze schváleného organizačního schématu.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

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 marketingu a péče o klienty
- Úsek právních služeb a compliance
- Úsek operations
- Úsek vzdělávání
- Úsek finanční
- Úsek personální
- 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. 2024 za kalendářní rok.

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

(a) *Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek*

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

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

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

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

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

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

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

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

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

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

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

*případně do doby platnosti nájemní smlouvy

(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:

- 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
- 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;
- 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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

(d) Zásoby

Materiál je oceňován v pořizovacích cenách. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení, celní poplatky, skladovací poplatky při dopravě a dopravné za dodání do výrobního areálu. Úbytek materiálu je oceňován metodou FIFO.

(e) Stanovení opravných položek a rezerv

Pohledávky

Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní historické zkušenosti s vymahatelností pohledávek.

Zásoby

Opravné položky jsou vytvářeny v případech, kdy ocenění použité v účetnictví je přechodně vyšší než prodejní cena zásob snížená o náklady spojené s prodejem.

Rezervy

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

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

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

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

(f) Přepočty cizích měn

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

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

(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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

následně vyplácí poradcům vykonávajícím 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. U výnosových i nákladových provizí z obou lednových fixací následujícího roku dochází k posouzení, se kterým obdobím věcně a časově souvisí, a část těchto provizí je účtována jako příjmy a výdaje příštích období daného roku

(h) *Dlouhodobé závazky z obchodního styku (stornofond)*

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

(i) *Najatý majetek*

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

(j) *Daň z příjmů*

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

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

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

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

(k) *Klasifikace pohledávek a závazků*

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

(l) *Konsolidace*

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.partnersholdco.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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

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. 2024	800	2 529	66 338	1 654	2 792	74 113
Přírůstky	---	---	9 508	104	---	9 612
Úbytky	---	---	---	---	---	---
Přeúčtování	---	---	1 764	---	-1 764	---
Zůstatek k 31. 12. 2024	800	2 529	77 610	1 758	1 028	83 725
Oprávkky						
Zůstatek k 1. 1. 2024	800	2 398	55 669	414	---	59 281
Odpisy	---	131	7 530	509	---	8 170
Oprávkky k úbytkům	---	---	---	---	---	---
Zůstatek k 31. 12. 2024	800	2 529	63 199	923	---	67 451
Zůstatková hodnota 1. 1. 2024	0	131	10 669	1 240	2 792	14 832
Zůstatková hodnota 31. 12. 2024	0	0	14 411	835	1 028	16 274

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek do 80 tis. Kč	Umělecká díla	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2024	18 461	34 607	5 405	181	58 654
Přírůstky	818	4 845	2 632	---	8 295
Úbytky	---	-989	-584	---	-1 573
Zůstatek k 31. 12. 2024	19 279	38 463	7 453	181	65 376
Oprávkky					
Zůstatek k 1. 1. 2024	9 523	21 402	3 282	---	34 207
Odpisy	1 024	5 321	1 407	---	7 752
Oprávkky k úbytkům	---	-989	-584	---	-1 573
Zůstatek k 31. 12. 2024	10 547	25 734	4 105	---	40 386
Zůstatková hodnota 1. 1. 2024	8 938	13 205	2 123	181	24 447
Zůstatková hodnota 31. 12. 2024	8 732	12 729	3 348	181	24 990

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

5. Najatý majetek

(a) Operativní leasing

Společnost pronajímala k 31. 12. 2024 celkem 4 osobní automobily na operativní leasing (31. 12. 2023: 42). Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2024 činily 2 598 tis. Kč (2023: 9 791 tis. Kč).

(b) Finanční leasing

Společnost neměla v účetním období žádné náklady na finanční leasing (2023: 0 tis. Kč).

6. Finanční majetek

(a) Dlouhodobý finanční majetek

Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

2024

Účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2024	Vlastní kapitál k 31. 12. 2024	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners TechStorm, s.r.o.	100 %	---	---	-93	109 541	109 772	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	100 %	---	---	-105	82 400	107 815	---
Hypo-club, a.s.	100 %	200	10 000	28 504	30 579	2 000	---
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.	100 %	---	---	-9 452	314	82 509	---
Účasti s rozhodujícím vlivem celkem						302 096	---
TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	32,89 %	1 644 500	19,90 RON	12 701	46 915	159 817	---
Účasti s podstatným vlivem celkem						159 817	---
Celkem k 31. 12. 2024						461 913	---

V březnu 2024 Společnost nakoupila 4,99% podíl v rumunské společnosti Transilvania Broker de Asigurare S.A., který byl v červenci 2024 navýšen na 32,89 %. Na začátku dubna 2024 Společnost koupila 100 % akcií společnosti Hypo-club, a.s. (dříve EDEN Partners, a.s.). V dubnu 2024 proběhla rovněž změna ve vlastnictví 100 % obchodního podílu ve společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK), kterou Společnost koupila Partners HoldCo, a.s. Veškeré činnosti finančního poradenství a zprostředkování finančních produktů v Česku i v zahraničí jsou tak nově zastřešeny společností Partners Financial Services, a.s.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

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	---

Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly

2024

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. 2024				4 053

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

7. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2024 ve výši 1 356 tis. Kč (2023: 1 212 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2024 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 431 tis. Kč (2023: 255 tis. Kč).

8. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

- (a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 26 268 tis. Kč (2023: 25 523 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 16 286 tis. Kč (2023: 17 720 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2024 činila 10 868 tis. Kč (2023: 11 230 tis. Kč).
- (b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 101 792 tis. Kč (2023: 96 879 tis. Kč) a představují je zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 84 942 tis. Kč (2023: 77 816 tis. Kč).
- (c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 73 624 tis. Kč (2023: 73 377 tis. Kč) a představuje je 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.

9. Poskytnuté a přijaté zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 78 531 tis. Kč (2023: 90 456 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 75 483 tis. Kč (2023: 84 465 tis. Kč).

Dlouhodobé poskytnuté zálohy ve výši 68 424 tis. Kč (2023: 91 996 tis. Kč) představují zálohy poradcům na budoucí provize a kauce na nájmy.

Krátkodobé přijaté zálohy činí 77 445 tis. Kč (2023: 67 227 tis. Kč). Součástí krátkodobých přijatých záloh jsou také zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 67 320 tis. Kč (2023: 63 540 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 91 565 tis. Kč (2023: 107 284 tis. Kč) představují zejména zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 87 400 tis. Kč (2023: 103 000 tis. Kč).

10. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 163 144 tis. Kč (2023: 192 502 tis. Kč) a představují dohad na výnosové provize vztahující se k běžnému účetnímu období.

Dohadné účty pasivní ve výši 114 948 tis. Kč (2023: 97 603 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 90 612 tis. Kč (2023: 78 643 tis. Kč). Zbytek představují dohady na provozní náklady týkající se běžného účetního období.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

11. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky činí 74 077 tis. Kč (2023: 97 124 tis. Kč) a představují je zejména půjčky poskytnuté poradcům, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období.

Opravná položka vytvořená k dlouhodobým pohledávkám za poradci byla k 31. prosinci 2024 ve výši 11 376 tis. Kč (2023: 11 473 tis. Kč).

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 405 tis. Kč (2023: 608 tis. Kč) zahrnují zejména pohledávky vůči poradcům a zaměstnancům společnosti splatné do jednoho roku.

12. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 18 814 tis. Kč (2023: 19 223 tis. Kč) zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na licence, pojištění majetku, předplatné a nájem placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 167 197 tis. Kč (2023: 139 201 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 134 990 tis. Kč (2023: 113 979 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 134 770 tis. Kč (2023: 112 132 tis. Kč).

13. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2024	255	22 703	22 958
Tvorba	431	10 506	10 937
Rozpuštění/použití	-255	-10 965	-11 220
Zůstatek k 31. 12. 2024	431	22 244	22 675

14. Vlastní kapitál

V průběhu roku 2024 byla vyplacena dividenda ze zisku roku 2023 ve výši 160 000 tis. Kč (2023: 120 000 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

15. Rezervy

	Rezerva na storna	Rezerva na daň z příjmu	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2024	36 000	12 584	20 205	68 789
Tvorba	40 000	39 231	3 842	83 073
Rozpuštění	-36 000	-12 584	-15 055	-63 639
Zůstatek k 31. 12. 2024	40 000	39 231	8 992	88 223

Zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 44 297 tis. Kč převyšují k 31.12.2024 hodnotu rezervy na daň z příjmu, jsou tedy vykázány v rozvaze v čisté hodnotě na řádku Stát – daňové pohledávky.

Pokles ostatních rezerv souvisí zejména s urovnáním několika sporů uzavřením dohod o narovnání.

16. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2024 společnost čerpala bankovní úvěry v celkové výši 200 161 tis. Kč (2023: 200 405 tis. Kč), z nichž 198 610 tis. Kč tvořily bankovní úvěry (2023: 197 800 tis. Kč).

Úvěr načerpaný v průběhu roku 2022 je denominován v Eurech a jeho zůstatek k 31.12.2024 je 6 000 tis. EUR (2023: 8 000 tis. EUR). Částky úvěru splatné v následujících 12 měsících činí 2 000 tis. EUR (50 370 tis. Kč).

V souvislosti s tímto eurovým úvěrem společnost uzavřela úrokový swap v nominální hodnotě, která je postupně amortizována, zůstatková hodnota k 31.12.2024 je 3 250 tis. EUR (2023: 4 000 tis. EUR). Reálná hodnota tohoto derivátu činila -1 397 tis. Kč (2023: -1 405 tis. Kč) a je vykázána v rámci položky C.II.8.7. Jiné závazky.

V březnu 2024 společnost uzavřela s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. smlouvu o úvěru v maximální výši čerpání 160 000 tis. Kč, který je zajištěn akciemi společnosti. Do konce roku 2024 bylo z tohoto úvěru načerpáno 50 000 tis. Kč a k 31. prosinci 2024 bylo splaceno 2 500 tis. Kč. Částky úvěru splatné v následujících 12 měsících činí 16 875 tis. Kč.

Společnost nečerpala k 31.12.2024 žádný krátkodobý kontokorentní úvěr (2023: 0 tis. Kč). Nečerpaný úvěrový rámec k 31.12.2024 činil 80 000 tis. Kč (2023: 80 000 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 31.12.2024 činí 1 551 tis. Kč (2023: 2 605 tis. Kč).

Částky všech úvěrů splatné v následujících 12 měsících činí 68 392 tis. Kč (2023: 50 503 tis. Kč).

Celkové úrokové náklady za účetní období činily 12 051 tis. Kč. (2023: 10 677 tis. Kč), z čehož 10 003 tis. Kč tvořily úroky z bankovních úvěrů (2023: 10 690 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících 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 a spřízněným stranám:

	2024	2023
<i>Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb</i>	2 564 555	2 321 077
Z toho: Tržby z provizí	2 482 136	2 256 177
Tržby ostatní (z prodeje služeb)	82 419	64 900
<i>Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu</i>	68	876
<i>Jiné provozní výnosy</i>	27 783	15 932
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	2 832	3 270
Přefakturace	12 880	4 212
Ostatní	12 071	8 449
Celkem	2 592 406	2 337 885

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:

	2024	2023
Náklady na provize, bonusy a renty	1 984 379	1 744 315
Náklady na IT služby	49 299	34 738
Náklady na marketing a reprezentaci	32 469	23 116
Náklady na nájemné a služby s ním spojené	31 269	28 478
Náklady na prodej a distribuci	26 690	20 016
Náklady na externí poradenství	26 248	26 750
Náklady na školení	20 339	15 489
Cestovní výdaje	3 269	1 690
Opravy a udržování	6 123	5 655
Ostatní provozní náklady	10 596	19 644
Celkem	2 190 681	1 919 891

Společnost neuplatňuje žádné náklady na výzkum.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

19. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 29 666 tis. Kč (2023: 10 074 tis. Kč) představují zejména přefakturace leasingových smluv, kompenzace klientů a odpis nedobytných pohledávek.

	2024	2023
Dary	3 919	592
Odpis nedobytné pohledávky	1 650	297
Kompenzace klientů	897	1 697
Pojistné	1 739	1 756
Přefakturace	12 880	4 212
Ostatní	8 581	1 520
Celkem	29 666	10 074

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.	
	2024	2023	2024	2023
NextPage Media, s.r.o.	330	4 420	356	47
Partners investiční společnost, a.s.	7	335	---	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	184	---	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	365	260	17	3
Rentea penzijní společnost, a.s.	515	27	---	---
Partners TechStorm, s.r.o.	29	---	165	---
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.	36 934	14 071	---	---
Partners HoldCo, a.s.	---	78 862*	78 296	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	---	---	---	---
Hypo-club, a.s.	393	---	17 071	---
Partners Securities, a.s.	2	211	---	---
Celkem	38 759	98 186	95 905	50

* V důsledku odštěpení vznikly Partners HoldCo, a.s. závazky vůči společnosti, v roce 2024 byly uhrazeny.

V pohledávkách je zahrnut úvěr poskytnutý společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. ve výši 36 518 tis. Kč (2023: 12 840 tis. Kč).

V závazcích jsou zahrnuty úvěry od společnosti Partners HoldCo, a.s. ve výši 78 296 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč) a Hypo-club, a.s. ve výši 17 071 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč).

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

(b) Transakce se spřízněnými osobami – výnosy a náklady

(ba) Transakce ve skupině

	Tržby z provizí za rok	
	2024	2023
Partners investiční společnost, a.s.	207 939	112 164
Simplea pojišťovna, a.s.	338 363	343 685
Rentea penzijní společnost, a.s.	52 778	32 121
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	122 345	73 835
MERITY investiční fond, SICAV, a.s.	7 198	---
Celkem	728 623	561 805

	Ostatní tržby		Ostatní náklady	
	2024	2023	2024	2023
NextPage Media, s.r.o.	1 443	2 234	693	695
Partners investiční společnost, a.s.	2 743	2 079	---	---
Partners PenIN, a.s.	---	46	---	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	1 128	824	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	14 739	11 528	368	---
Rentea penzijní společnost, a.s.	3 131	1 344	---	---
A-WebSys, spol. s r.o.	---	---	2 728	1 023
SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.	1 979	4 314	---	---
Partners TechStorm, s.r.o.	105	1 348	655	---
Partners Chodov Properties, s.r.o.	34	1 622	---	---
Partners HoldCo, a.s.	130	431	---	---
Hypo-club, a.s.	2 069	---	---	---
Partners InvestIn, a.s.	70	46	---	---
Merity investiční fond, SICAV, a.s.	10	8	---	---
Partners Securities, a.s.	1 249	175	---	---
Celkem	28 830	25 999	4 444	1 718

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.

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

(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 131 278 tis. Kč (2023: 123 982 tis. Kč).

(c) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo		Dozorčí rada	
	2024	2023	2024	2023
Počet členů	6	7	2	2
Odměny z titulu výkonu funkce	10 660	8 559	240	240

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

(d) Výnosy z podílů

	Výnosy z podílů na zisku	
	2024	2023
Partners HoldCo, a.s.	203	---
TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	1 154	---
Celkem	1 357	---

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

21. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2024 a 2023:

			Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
2024	Počet	Mzdové náklady		
Zaměstnanci	134	108 249	36 427	5 462
Vedoucí pracovníci	8	10 900	3 079	862
Celkem	142	119 149	39 506	6 324

			Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
2023	Počet	Mzdové 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

22. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 4 034 tis. Kč (2023: 3 472 tis. Kč), ze kterých 2 789 tis. Kč (2023: 2 388 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 245 tis. Kč (2023: 1 084 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

23. Stát – daňové pohledávky a závazky

Daňové závazky činí 1 972 tis. Kč (2023: 2 641 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 895 tis. Kč (2023: 746 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 1 059 tis. Kč (2023: 1 895 tis. Kč).

Společnost nemá k 31. prosinci 2024 (resp. k 31. prosinci 2023) žádné daňové závazky po splatnosti.

Daňové pohledávky činí 5 066 tis. Kč (2023: 0 tis. Kč) a jsou tvořeny uhrazenými zálohami na daň z příjmů ve výši 44 297 tis. Kč a poníženy o rezervu na daň z příjmů k 31. prosinci 2024 ve výši 39 231 tis. Kč.

24. Informace o odměnách statutárním auditorům

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

Partners Financial Services, a.s.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

25. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 38 554 tis. Kč (2023: 49 600 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2024 ve výši 39 231 tis. Kč (2023: 48 194 tis. Kč) a doúčtování daně za zdaňovací období 2024 ve výši -677 tis. Kč (2023: 1 406 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Dlouhodobý hmotný majetek	290	448	---	---	290	448
Rezervy	10 288	11 803	---	---	10 288	11 803
Dohady	3 486	2 860	---	---	3 486	2 860
Opravné položky k pohledávkám	4 671	4 768	---	---	4 671	4 768
Opravné položky k zásobám	90	54	---	---	90	54
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	18 825	19 933	---	---	18 825	19 933

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

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 společnosti Partners TechStorm, s.r.o. příplatek mimo základní kapitál ve výši 14 710 tis. Kč.

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

V Praze dne 25. dubna 2025



Mgr. Petr Bartoš
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 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 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 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2024 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 nejvíce jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v 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 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 25. dubna 2025

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

Ing. Josef Matušů
Director
Evidenční číslo 2578

13. Zpráva o vztazích za rok 2024

Partners Financial Services, a.s.

Zpráva o vztazích za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

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. 2024 do 31. 12. 2024** (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 %² (dále jen „společnost Brno Investment Group“), které jsou osobami fakticky jednajícími ve shodě.

² Brno Investment Group s.r.o. vlastní ještě 0,064 % prioritních akcií, které jsou bez hlasovacích práv

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

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, Veleslavín, 162 00 Praha 6 podíl na základním kapitálu ve výši 40 %, přičemž hlasovací práva vykonává ze 100 % Element nadační fond. Element nadační fond je pak ze 100 % vlastněn Radimem Lukešem, který je zároveň i předsedou správní rady. Radim Lukeš je současně jediným jednatelem společnosti Apana a jediným členem správní rady společnosti Element PH.

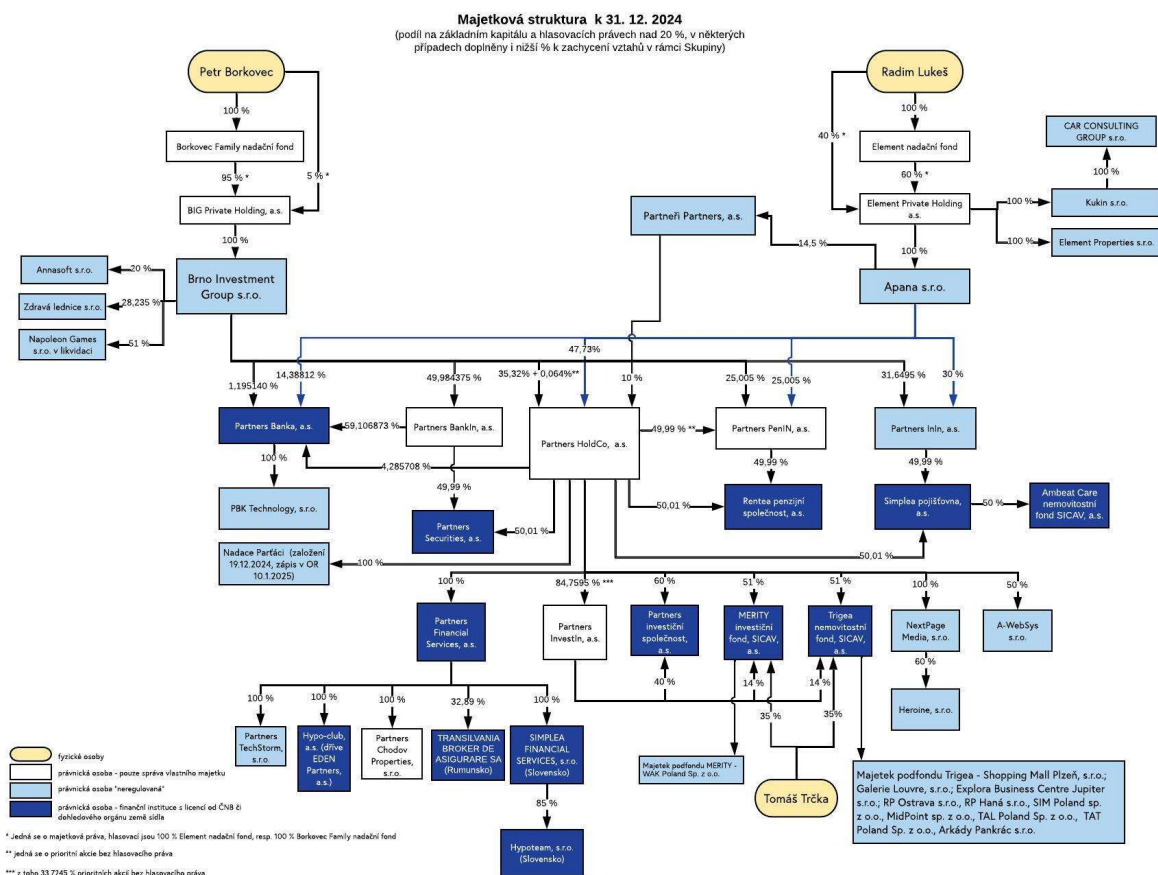
Jediným společníkem společnosti Brno Investment Group je společnost **BIG Private Holding a.s.**, se sídlem č.p. 103, 666 01 Březina, IČ: 117 98 118, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, spisová značka B 8602 (dále jen „**společnost BIG PH**“), na které má dále 95 % podíl **Borkovec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

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. 2024



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 Inln, a.s.
- Hypo-club, a.s. (dříve 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.

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

- CAR CONSULTING GROUP, s.r.o.
- Rentea penzijní společnost, a.s.
- 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.
- Ambeat Care nemovitostní 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 právnickými osobami. Společnost je pro tyto účely registrována u České národní banky jako investiční zprostředkovatel, samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření a neregulované finanční produkty zprostředkovává na základě volné živnosti v souladu s živnostenským rejstříkem. Ovládaná osoba má prostřednictvím majetkových podílů i koncentrovat zprostředkovatelskou činnost vykonávanou na jiných evropských trzích.

3) Způsob a prostředky ovládnání

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 jakožto jediného akcionáře Společnosti 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 úhradu ztráty 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 o splatnosti závazků ze dne 9. 12. 2022, ve znění dodatku č. 1 (ukončena dne 12. 4. 2024);
- Smlouva o úvěru ze dne 25. 4. 2023 (ukončena dne 28. 3. 2024);
- Smlouva o poskytování elektronických služeb ze dne 27. 6. 2023;
- Smlouva o úvěru ze dne 17. 10. 2023 (ukončena dne 28. 3. 2024);
- Smlouva o převodu obchodního podílu (společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.) ze dne 2. 4. 2024;

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

- Smlouva o zápůjčce ze dne 4. 6. 2024, ve znění pozdějších dodatků (ukončena dne 13. 8. 2024);
- Smlouva o úvěru ze dne 13. 8. 2024;
- Smlouva o zastavení cenných papírů mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Společností jako zástavcem a společností HoldCo jako dlužníkem ze dne 15. 3. 2024;
- Smlouva o poskytování elektronických služeb ze dne 2. 12. 2024.

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 svěření některých činností souvisejících s výkonem činnosti portfolio managementu, obhospodařováním a administrací fondů kolektivního investování ze dne 1. 7. 2016, ve znění pozdějších dodatků;
- Podnájemní smlouva ze dne 28. 1. 2020, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 4. 1. 2022, 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;
- Smlouva o spolupráci ze dne 1. 2. 2023;
- 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 (ukončena k 1. 1. 2025);
- 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 (ukončena k 1. 1. 2025);
- 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 15. 3. 2023, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o úvěru ze dne 12. 10. 2023 (ukončena dne 30. 4. 2024).

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, ve znění pozdějších dodatků;
- 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 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 poskytování služeb ze dne 30. 6. 2022;
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 5. 6. 2024.

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 příplatku mimo základní kapitál ze dne 9. 10. 2023, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o poskytnutí software a jeho dalším vývoji ze dne 27. 8. 2024.

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Partners Investln, 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;
- Smlouva o úvěru ze dne 28. 1. 2024 (ukončena dohodou ze dne 15. 4. 2024);
- Smlouva o zápůjčce ze dne 15. 4. 2024;
- Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 17. 12. 2024.

Smlouvy uzavřené mezi Společností a MERITY investiční fond, SICAV, a.s.

- Podnájemní smlouva ze dne 29. 12. 2023 (ukončena k 1. 1. 2025);
- Smlouva o investičním zprostředkování ze dne 8. 10. 2024;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2024;

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Hypo-club, a.s. (dříve EDEN Partners, a.s.)

- Podnájemní smlouva ze dne 1. 1. 2018;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 6. 2022 (ukončena dohodou ze dne 30. 4. 2024);
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 4. 2024;
- Smlouva o zápůjčce ze dne 22. 5. 2024 (ukončena dne 27. 6. 2024);
- Smlouva o úvěru ze dne 16. 10. 2024.

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

- Podnájemní smlouva ze dne 15. 11. 2023 (ukončena dne 4. 1. 2024);
- Podnájemní smlouva ze dne 4. 1. 2024;
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 4. 1. 2024 (ukončena dne 5. 9. 2024);

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 2. 9. 2024;
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 2. 9. 2024.

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 (ukončena dne 25. 6. 2024);
- 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;
- 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 Kukin s.r.o. ze dne 1. 7. 2016, ve znění všech pozdějších dodatků;
- Podnájemní smlouva se společností Element Properties s.r.o. ze dne 1. 1. 2015, ve znění všech pozdějších dodatků;
- Podnájemní smlouva se společností CAR CONSULTING GROUP, s.r.o. ze dne 1. 9. 2019;
- 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;
- 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;
- Smlouva o úvěru se společností Partners Bankln, a.s. ze dne 13. 2. 2024 (ukončena dne 29. 4. 2024);
- 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 zajištění licencí se společností PBK Technology, s.r.o. ze dne 30. 12. 2024;
- Smlouva o zajištění technické podpory se společností PBK Technology, s.r.o. ze dne 30. 12. 2024;
- Smlouva o poskytování služeb se společností Partners Banka, a.s. ze dne 28. 12. 2023, ve znění pozdějších dodatků;
- 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;

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

- Rámcová smlouva o spolupráci se společností Partners Banka, a.s. ze dne 5. 9. 2023, ve znění pozdějších dodatků;
- Dohoda o odměně či činnosti v pilotním režimu se společností Partners Banka, a.s. ze dne 4. 3. 2024;
- Smlouva o marketingové podpoře se společností Partners Banka, a.s. ze dne 22. 1. 2024, ve znění pozdějších dodatků;
- Smlouva o spolupráci se společností Partners Banka, a.s. ze dne 28. 11. 2022;
- 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;
- Rámcová smlouva o poskytování telekomunikačních služeb pro skupinu Partners uzavřená mezi společností Daktela s.r.o., Společností, Partners Banka, a.s., Simplea pojišťovnou, a.s. a Rentea penzijní společností, a.s. ze dne 27. 9. 2022;
- Smlouva o budoucím vyplnění vlastní směnky uzavřená mezi UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., Společností, Ing. Petrem Borkovcem a Radimem Lukešem ze dne 15. 3. 2024;
- Smlouva o sdílení a společném zpracování osobních údajů uchazečů o zaměstnání a jinou spolupráci uzavřená mezi Společností a Partners investiční společností, a.s., Simplea pojišťovnou, a.s., Rentea penzijní společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Bankou, a.s., PBK Technology, s.r.o. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK) ze dne 26. 2. 2024;
- Dohoda o přistoupení ke smlouvě o předávání, sdílení a společném zpracování osobních údajů uzavřená mezi Společností a společností Partners investiční společností, a.s., Simplea pojišťovnou, a.s., Rentea penzijní společností, a.s., Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s., Partners Bankou, a.s., PBK Technology, s.r.o., SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. (SK) a Partners Securities, a.s. ze dne 31. 5. 2024;
- Podnájemní smlouva uzavřená mezi Společností, Trigea nemovitostním fondem, SICAV, a.s. a MERITY investičním fondem, SICAV, a.s. ze dne 30. 12. 2024;
- Podnájemní smlouva uzavřená mezi Společností, NextPage Media, s.r.o. a Heroine, s.r.o. ze dne 30. 12. 2024;
- Podnájemní smlouva se společností Ambeat Care nemovitostní fond SICAV, a.s. ze dne 2. 10. 2024.

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 36 002 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 pojištnictví ze dne

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

2. 7. 2019 ve výši 338 363 tis. Kč a plnění ve výši 30 800 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 201 544 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 120 345 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 52 778 tis. Kč.

Společnost obdržela od společnosti Partners HoldCo, a.s. na základě smlouvy o úvěru ze dne 13. 8. 2024 prostředky ve výši 76 500 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Partners HoldCo, a.s. dividendu ve výši 160 000 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Partners HoldCo, a.s. prostředky ve výši 73 699 tis. Kč jako plnění na základě smlouvy o převodu obchodního podílu ze dne 2. 4. 2024.

Společnost poskytla společnosti Partners TechStorm, s.r.o. na základě smlouvy o příplatku mimo základní kapitál ze dne 6. 10. 2023 prostředky ve výši 36 550 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti SIMPLEA FINANCIAL SERVICES s.r.o. na základě smlouvy o zápůjčce ze dne 15. 4. 2024 prostředky ve výši 36 518 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.

Partners Financial Services, a.s.

Výroční zpráva

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 31. 3. 2025



.....
Mgr. Petr Bartoš

předseda představenstva
Partners Financial Services, a.s.