

2019

KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÍ ZPRÁVA



Partners
Finanční poradenství jinak





KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÍ ZPRÁVA

PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.

ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2019 DO 31. PROSINCE 2019

OBSAH

1.	ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	2
2.	PROFIL SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS	6
3.	PROJEKTY	12
4.	SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBENÍ NA FINANČNÍM TRHU	13
5.	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA MATEŘSKÉ SPOLEČNOSTI A STRUKTURA FINANČNÍ SKUPINY PARTNERS	16
6.	PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS	20
7.	OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2019	22
8.	OBCHODNÍ PARTNEŘI	24
9.	ÚSPĚCHY V ROCE 2019	26
10.	CÍLE PRO ROK 2020	28
11.	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	29
12.	INFORMACE O NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ	29
13.	VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	29
14.	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY	30
15.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	30
16.	HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY KONSOLIDOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ ZA ROK 2019	31
17.	KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 2019	33
18.	ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 2019	68
19.	ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2019	104
20.	ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ROK 2019	108

1. ÚVODNÍ SLOVO PETRA BORKOVCE, PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA



Navzdory poklesu hypoték a pravidelných investic Partners dosáhli v roce 2019 historicky nejvyššího obratu a pořádně se opřeli do budování finanční skupiny. Také jsme si uvědomili, jak zásadní je soustředit se na úplný základ, tedy kvalitní a detailní analýzu s klientem. Je to ta nejpřirozenější cesta ke kmenotvornému byznysu, který nám bude dlouhodobě přinášet stále významnější pasivní příjem z životního i majetkového pojištění a investic.

K historicky nejvyššímu obratu nám pomohl významný růst v neživotním pojištění, kde byla nová produkce autopojištění o 50 % vyšší než loni, a majetek rostl o 25 %. Jednorázové investice po letech strádání vzrostly o 15 %.

Významnou roli sehrál také skvělý nástup finančních institucí ve skupině. Do fondu Trigea investovali klienti od dubnového startu 385 milionů korun. I díky pojišťovně Simplea jsme v životním pojištění rostli o 7,3 %, a to v roce, v němž nová produkce do životního pojištění klesla o 20 %.

Franšizové pobočky Partners market se dále posunuly v efektivitě na jednu pobočku a pokračoval i růst servisních jednotek, což je dlouhodobý trend.

Analýza na prvním místě

Co firmě ve finančních výsledcích opravdu pomohlo, jsou příjmy z kmenotvorného byznysu. Z průběžně vyplácených provizí za životní pojištění přišlo 75 milionů korun, a to jsme teprve na začátku. Příští rok už budou tyto následné provize představovat zhruba 10 % obratu firmy (150 mil. Kč) za rok 2019.

Díky investicím jsme v rámci následných příjmů vydělali zhruba 52 milionů korun, v neživotě o něco méně. Dohromady budou pasivní příjmy z životního a neživotního pojištění a investic do podílových fondů v roce 2020 představovat bezmála 20 % celého obratu.

Co z toho vyplývá? Že komplexnost, dlouhodobost a budování kmenů investic, životního a neživotního pojištění na servisovaných klientech se prostě vyplatí! Je důležité, abychom se soustředili na klienta a dělali komplexní práci se zohledněním všech klientských potřeb dnes i v budoucnu.

Zůstáváme jedničkou

Konsolidovaný obrat skupiny Partners byl v roce 2019 1,6 miliardy korun, což je meziroční růst o více jak 7 %. Dosáhli jsme toho ale především díky skvělým výsledkům Partners investiční společnosti a prodeji svého podílu v Twisto.

Partners investiční společnost má za sebou opravdu skvělý rok. Všem fondům se dařilo nad očekávání i ve srovnání s většinou dalších fondů na trhu a dosažený zisk odpovídá zaslouženému success fee. Zkrátka i podle obratu zůstáváme jasnou jedničkou a navíc si budujeme sněhovou kouli budoucích příjmů.

Vyplacené následné provize vzrostly o více než 70 % a celkově jsme v příjmech poradců, franšíz a manažerů překonali další hranice. Průměrný příjem manažerů, franšízantů, VIP CO, SC, VIP C je 1,2 milionu korun a 40 % z nich mělo příjem nad 1 milion korun. A toto číslo bude dále růst! Tím jen znovu potvrzujeme, že máme opravdu funkční byznysovou příležitost a známe cestu k úspěšnému podnikání.

I přes pomalý růst nábory se po několika letech zvýšil počet poradců o 120. Zkrátka, podnikatelské kariéry i týmy v roce 2019 rostly a z toho mám radost.

Na pozitivním výsledku firmy se již tradičně podílely skoro z 30 % pobočky Partners market, které dokázaly ještě zrychlit růst z 15 % v roce 2018 na 21 % v roce 2019. Top deset franšíz mělo průměrný roční obrat 7,7 milionu korun, což je nárůst o 15 %. Nejlepší pobočka přesáhla roční obrat 13 milionů korun.

Témata roku 2019

V roce 2019 jsme se soustředili na čtyři klíčová témata: investice, neživotní pojištění, data a servis a budování finanční skupiny. Samozřejmě projektů, co se podařilo dokončit, je hodně i ve všech dalších oblastech.

Investice byly téma číslo jedna a budou prioritou i v roce 2020. Za centrálu se v investicích v uplynulém roce odehrálo spousta pozitivních změn. Personálně jsme posílili tým asset managementu i analytický tým obchodního oddělení. Na podzim jsme spustili investiční aplikaci Warren se skvělým novým poradenstvím a rychlým řešením portfolií.

Data a servis

Zásadní oblast, která se bude prolínat i celým rokem 2020 a zaměstnává velkou část týmu centrály, je oblast klientských dat a správy klientského kmene. Chceme servisované a spokojené klienty, kteří platí své smlouvy a v čase rozšiřují své portfolio s námi. Chceme nástroje, které toto všechno umožní v každodenní praxi.

Výrazné usnadnění práce s klientským kmenem přinesly Skupiny ve FiPu, které dnes umožňují promyšlené filtrování analýzami na základě portfolia, sdílení, data posledního servisu nebo plateb.

Technologických novinek, které usnadňují poradcům Partners podnikání, bylo mnohem víc. Spustili jsme novou IQ hypotéku a také podpisy smluv elektronicky bez signpadu. Více než 40% nové produkce je dnes podepisováno elektronicky. Ve FiPu a v mojePartners také naleznete přepracovanou bilanci včetně implementovaného pravidla 10-20-30-40.

Na přelomu roku 2019 a 2020 jsme představili nový korporátní web Partners. Je postavený na tvářích úspěšných osobností v našich řadách – poradců, manažerů, ředitelů, franšizantů i koncipientů. Jsem opravdu pyšný na skvělé lidi v Partners a jsem rád, že jim nový web dělá patřičnou reklamu a ukazuje, jak sympatická firma jsme.

Budování finanční skupiny

V létě jsme pro všechny spustili revoluci v životním pojištění – Simplea pojišťovnu. Chceme, aby to byla nejférovější pojišťovna pro klienty s nejlepším servisem pro poradce. Simplea garantuje top krytí; top technologie vyvinuté na míru interním týmem; a top servis. Za těch pár měsíců Simplea pojistila 16 000 klientů a dosáhla 135 milionů korun předpisu.

Další skládačkou ve finanční skupině bylo spuštění nemovitostního fondu Trigea. Hned první akvizice komerční budovy – kancelářského komplexu Louvre v pražských Radlicích – svědčí o tom, že zkušený tým s Tomášem Trčkou v čele dobře ví, co dělá. Za těch pár měsíců fond kumulativně dosáhl zhodnocení 4,4% a v prvním kvartále 2020 se Trigea chystala na koupi dalších nemovitostí.

V prosinci 2019 jsme u ČNB zažádali o licenci na vlastní penzijní společnost. Penzijní byznys je něco, u čeho nechceme chybět, protože v následujících desetiletích tento segment obrovsky poroste. Máme ambici přivést do Česka opravdu atraktivního investičního správce zvenčí.

Priority roku 2020

Mnoho témat z roku 2019 bude aktuálních i v roce 2020. Zejména v investicích je stále hodně práce a velké změny se chystají také v klientském servise. Představíme novou senzační penzijní společnost se skvělou přidanou hodnotou pro klienty i poradce. A začneme s přípravou projektu vlastní banky, která nám do skládačky finančních institucí ještě chybí. Vlastní banka je cesta, jak datově a byznysově vytvořit kvalitní podporu našemu nezávislému finančnímu poradenství. Přestože pandemie nemoci covid-19 se dotkla i našeho segmentu, díky rychlé reakci obchodních partnerů i centrály a úsilí našich finančních poradců nadále pokračovat ve své práci i za mnohdy značně ztížených podmínek neplánujeme pozastavení či přerušení svých prioritních projektů. Jako většina společností jsme samozřejmě posílili obezřetnostní přístup ve vztahu k nákladům a situaci pravidelně vyhodnocujeme dle aktuálních obchodních výsledků.

Zkrátka, máme před sebou další zajímavý rok. Ať je úspěšný pro nás pro všechny!



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



2. PROFIL SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS

2.1. SPOLEČNOSTI VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS V ROCE 2019

Partners Financial Services, a.s. (dále jen „**společnost Partners**“), se od svého založení zabývá poskytováním služeb finančního poradenství a zprostředkováváním finančních produktů na území České republiky.

Společnost Partners byla původně zapsána v obchodním rejstříku dne 23. srpna 2006 pod obchodní firmou NOSTIMO, a.s. Od 14. června 2007 působila pod obchodní firmou Partners For Life Planning, a.s., a od 1. 1. 2012 existuje pod stávajícím názvem Partners Financial Services, a.s. Společnost Partners je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12158.

Společnost Partners v současnosti nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

Společnost Partners k datu 31. 12. 2019 vlastnila celkem 4 kusy vlastních kmenových akcií představujících podíl ve výši 0,2% na základním kapitálu společnosti.

Předměty podnikání společnosti Partners jsou činnost investičního zprostředkovatele, samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění, samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru, samostatného zprostředkovatele podle zákona o doplňkovém penzijním spoření (do 1. 4. 2020 pod společnou registrací investičního zprostředkovatele) a zprostředkovatele dalších finančních produktů, jejichž zprostředkování není regulováno zvláštním zákonem, a to konkrétně stavebního spoření, podnikatelských úvěrů, běžných a spořicíh účtů a investičního zlata.

Vedle toho společnost Partners 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, vedení účetnictví a vedení daňové evidence.

Společnost Partners drží podíly v těchto licencovaných subjektech z finanční skupiny Partners působících na finančním trhu: Partners investiční společnost, a.s. – podíl ve výši 100%, Simplea pojišťovna, a.s. – podíl ve výši 50,01% a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. – podíl ve výši 65%. V prosinci 2019 byla ještě podána žádost o povolení k činnosti penzijní společnosti pro Rentea penzijní společnost, a.s., ve které společnost Partners drží podíl ve výši 50,01%.

Společnost Partners tvořila v roce 2019 konsolidační celek s následujícími společnostmi:

Partners investiční společnost, a.s. (dále jen „**Partners investiční společnost**“), je dceřiná společnost společnosti Partners a působí na trhu od konce roku 2010. Předmětem podnikání společnosti je obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů, provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů a obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management). Společnost Partners je jediným akcionářem společnosti Partners investiční společnost.

Simplea pojišťovna, a.s. (dále jen „**Simplea pojišťovna**“), je dceřinou společností společnosti Partners, která získala licenci k činnosti na začátku roku 2019 a plný provoz zahájila 1. července 2019. Od tradičních pojišťoven se liší technologickou vyspělostí a jednoduchou pojistnou smlouvou s minimem výluk. Pojištění se zaměřuje na vážná rizika, jakými jsou dlouhodobý výpadek příjmu při vážné nemoci nebo úrazu, invalidita a smrt. Simplea pojišťovna využívá společností Partners nově vytvořený administrativní systém, který šetří náklady, zrychluje procesy a umožňuje dát každému klientovi individuální cenu dle jeho zdravotního stavu a věku. Pro další roky fungování plánuje pojišťovna distribuovat své pojistné produkty nejen prostřednictvím finančních poradců společnosti Partners, ale i prostřednictvím jiných distribučních partnerů. Společnost Partners vlastní v Simplea pojišťovně přímý podíl ve výši 50,01% a nepřímý podíl prostřednictvím Partners Inln ve výši 66,83%.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. (dále jen „**Fond Trigea**“), byl založen ve spolupráci s Ing. Tomášem Trčkou na konci roku 2018. Po celou dobu jeho fungování vykonává činnost administrátora a obhospodařovatele Partners investiční společnost. Tento fond je klasifikován jako nesamosprávný speciální fond investující do nemovitostí. Fond Trigea vytvořil prozatím jeden podfond, Podfond Trigea, který zahájil svou činnost 1. dubna 2019 veřejnou výzvou k úpisu jeho akcií. V říjnu 2019 byla na Českou národní banku podána žádost o udělení povolení k výkonu činnosti samosprávného investičního fondu. K datu vypracování této zprávy řízení vedené Českou národní bankou i nadále trvá. Fond Trigea plánuje do 3 let nashromáždit 5 miliard Kč, předpokládaný roční výnos by měl dlouhodobě dosahovat úrovně 4–6%. Fond Trigea se zaměřuje na velké komerční nemovitosti od 10 milionů euro. Typově se jedná především o kancelářské budovy a retailová centra. Z pohledu rizikového profilu jde o tzv. nemovitosti Core a Core Plus, tedy kvalitní plně obsazené nemovitosti nesoucí nájem. V první fázi se Fond Trigea zaměřuje na Českou republiku. Společnost Partners ve Fondu Trigea vlastní 65% podíl.

Partners Inln, a.s. (dále jen „**Partners Inln**“), byla založena v roce 2017 pro potřeby oddělení specifického druhu investic a možnosti realizovat různé opční programy ve vztahu k těmto investicím. Partners Inln prakticky nevykonává žádnou činnost vyjma správy vlastního majetku. Ve druhé polovině roku 2019 došlo k realizaci 1. tranše Akciového programu Partners, na jejímž základě finanční poradci společnosti Part-

ners mohli nabýt akcie v Partners Inln. Partners Inln drží ve společnosti Simplea pojišťovna podíl ve výši 49,99%. Společnost Partners na konci roku 2019 držela podíl o velikosti 33,657% na základním kapitálu Partners Inln.

Partners PenIN, a.s. (dále jen „**Partners PenIN**“), byla založena v listopadu 2019. Její jedinou činností je správa vlastního majetku a tato společnost bude sloužit pro realizaci různých opčních programů ve vztahu k nově založené Rentea penzijní společnosti, a.s., ve které drží podíl ve výši 49,99%. Společnost Partners v Partners PenIN drží podíl o velikosti 49,99%.

Flotila Service, s.r.o. (dříve Partners akademie, s.r.o.; dále jen „**Flotila Service**“), je dceřiná společnost společnosti Partners. Její hlavní náplní v minulosti bylo zprostředkování seminářů a školení od interních a externích školitelů či školicích firem jednotlivým finančním poradcům či manažerům společnosti Partners, případně celému týmu či ředitelství. Původním záměrem bylo nabízet školení a semináře i mimo poradenskou síť Partners, k realizaci tohoto záměru však nedošlo. Proto během roku 2019 společnost Partners rozhodla o likvidaci společnosti Partners akademie, s.r.o., toto rozhodnutí později revidovala a po převedení veškerých školicích aktivit pod společnost Partners využila společnost pro jiný typ podnikatelské činnosti. Počátkem roku 2020 však došlo ke změně hlavní náplně Flotila Service, a tou je v současné době poskytování fleetových služeb společností mimo finanční skupinu Partners. Společnost Partners je i nadále jediným společníkem společnosti Flotila Service.

Partners media, s.r.o. (dále jen „**Partners media**“), je dceřiná společnost společnosti Partners. Její hlavní náplní je provoz internetového portálu o osobních financích www.penize.cz, magazínu o světě financí v souvislostech www.finmag.cz a webu pro ženy www.heroine.cz. Kromě toho Partners media provozují srovnávač finančních produktů na adrese www.usetri.penize.cz, jehož klony jsou umístěny také do ekonomických sekcí předních českých zpravodajských portálů. Jednatel společnosti je Martin Vlnas, který je zároveň ředitelem společnosti. Společnost Partners je jediným společníkem společnosti Partners media.

PM Vysočany s.r.o. byla založena v roce 2014. Společnost Partners se stala jejím společníkem v květnu 2018 s obchodním podílem o velikosti 70% na základním kapitálu společnosti. Účelem investice do této společnosti je vybudování centrální franšizové pobočky.

V roce 2019 společnost rozšířila obchodní tým a stabilizovala jej. V roce 2020 společnost plánuje zdvojnásobení obchodního týmu a obsazení místa ředitele pobočky. Zároveň při tomto obsazení pobočka začne plnit roli tréninkového centra pro nové franšizanty.

Společnost Partners dále drží následující podíly v těchto společnostech:

1) podíl o velikosti 50% na základním kapitálu společnosti **A-WebSys, spol. s r.o.**, se sídlem Kounicova 966/67a, 602 00 Brno – Veveří, IČ: 269 10 560, zapsané v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 44344;

2) podíl o velikosti 30% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Simply Fair Insurance a.s.**, se sídlem Líbalova 2348/1, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 080 20 400, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24309;

3) podíl o velikosti 50,01% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Rentea penzijní společnost, a.s.**, se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4 (založená dne 29. 11. 2019, dosud nezapsaná v obchodním rejstříku).

Společnost Partners v prvním pololetí roku 2019 držela podíly ještě v těchto dvou společnostech, ale průběžně tyto podíly pozbyla:

1) podíl o velikosti 17,24% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Twisto payments a.s.**, se sídlem Újezd 450/40, 118 00 Praha 1 – Újezd, IČ: 016 15 165, zapsané v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 19085 (podíl držen do 15. 4. 2019);

2) podíl o velikosti 100% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Partners Financial Services Polska S.A.**, se sídlem Kilińskiego 46, 40-062 Katowice, Polsko, zapsané v obchodním rejstříku Národního soudního registru pod č. KRS 0000408513 vedeného Krajským soudem Katowice – Východ, Divize VIII. (podíl držen do 5. 6. 2019).

Majetková struktura společností ve finanční skupině Partners a dalších propojených osob dále vyplývá ze schématu uvedeného v příloze Zprávy o vztazích mezi ovládající osobou a ovládanou osobou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou

ovládající osobou, která je součástí této konsolidované výroční zprávy.

Základní údaje platné ke dni 31. 12. 2019

PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.

Akciová společnost zapsaná dne 23. 8. 2006 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12158.

Sídlo	Praha 4 – Chodov, Türkova 2319/5b, PSČ 149 00
IČ	276 99 781
Základní kapitál	100 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Petr Borkovec
Místopředseda představenstva	Mgr. Petr Bartoš
Místopředseda představenstva	Ing. Mgr. Lada Kičmerová (od 6. 8. 2019)

Člen představenstva	Ing. Tatiana Purdiaková
Člen představenstva	Gabriela Beránková Kudrnová

Člen představenstva	Mgr. Simona Machulová (od 12. 3. 2019)
---------------------	--

Dozorčí rada

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

PARTNERS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A. S.

akciová společnost zapsaná dne 5. 8. 2010 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 16374

Sídlo	Praha 4 – Chodov, Türkova 2319/5b, PSČ 149 00
IČ	247 16 006
Základní kapitál	20 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Lucie Simpartlová
Místopředseda představenstva	Ing. Petr Borkovec
Člen představenstva	Mgr. Ing. Martin Mašát, CFA, FRM (od 1. 5. 2019)

Člen představenstva	Mgr. Martin Švec (od 1. 7. 2018 do 30. 3. 2019)
---------------------	---

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Ing. Petr Kroupa
Místopředseda dozorčí rady	Ing. Jitka Lucbauerová (od 14. 1. 2019, členem od 1. 1. 2019)
Člen dozorčí rady	Ing. Tatiana Purdiaková (od 1. 1. 2019)

SIMPLEA POJIŠŤOVNA, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 8. 2. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24193

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	078 80 014
Základní kapitál	105 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Předseda představenstva	Mgr. Martin Švec
Člen představenstva	Ing. Stanislav Burian
Člen představenstva	Bc. Markéta Vokřínková, DiS. (od 22. 10. 2019)
Člen představenstva	Bc. Andrea Bendlová (od 8. 2. 2019 do 6. 5. 2019)

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Mgr. Simona Machulová (od 24. 6. 2019, členem od 8. 2. 2019)
Člen dozorčí rady	Ing. Lucie Simpartlová
Člen dozorčí rady	RNDr. Zuzana Kepková

TRIGEA NEMOVITOSTÍ FOND, SICAV, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 13. 3. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24277

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	079 73 179
Základní kapitál	200 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Člen představenstva	Partners investiční společnost, a.s.
při výkonu funkce zastupuje	Ing. Tomáš Trčka
při výkonu funkce zastupuje	David Přikryl

Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady	Ing. Tatiana Purdiaková
Člen dozorčí rady	Radim Lukeš

PARTNERS ININ, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 30. 11. 2017 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23044

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	066 41 199
Základní kapitál	2 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Člen představenstva	Ing. Petr Borkovec
---------------------	--------------------

Dozorčí rada

Člen dozorčí rady	Radim Lukeš
-------------------	-------------

PARTNERS PENIN, A.S.

akciová společnost zapsaná dne 15. 11. 2019 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 24844

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	020 54 817
Základní kapitál	2 000 000 Kč

Statutární orgán – představenstvo

Člen představenstva	Ing. Petr Borkovec
---------------------	--------------------

Dozorčí rada

Člen dozorčí rady	Ing. Tatiana Purdiaková
Člen dozorčí rady	Radim Lukeš

FLOTILA SERVICE, S.R.O. (Partners akademie, s.r.o., do 22. 1. 2020)

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 27. 8. 2010 v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl C, vložka 68895 (do 26. 2. 2020); nyní zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 169080

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4 (do 22. 1. 2020 Brno – Štýřice, Holandská 878/2, PSČ 639 00)
IČ	247 25 285
Základní kapitál	200 000 Kč

Statutární orgán – jednatelé

Vít Junek (od 22. 1. 2020)
Radim Lukeš (od 22. 1. 2020)
Gabriela Beránková Kudrnová (do 22. 1. 2020)
Ing. Tatiana Purdiaková (do 22. 1. 2020)

PARTNERS MEDIA, S.R.O.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 14. 12. 2010 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 173681

Sídlo	Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
IČ	247 80 553
Základní kapitál	20 000 000 Kč

Statutární orgán – jednatel

Bc. et Bc. Martin Vlnas

PM VYSOČANY S.R.O.

společnost s ručením omezeným zapsaná dne 10. 6. 2014 v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 227215

Sídlo	Sokolovská 979/209, Vysočany, 190 00 Praha 9
IČ	030 74 170
Základní kapitál	20 000 Kč

Statutární orgán – jednatel

Martin Hruša

2.2. FILOZOFIE SKUPINY PARTNERS

V polovině roku 2007 jsme založili Partners, protože tu jednoduše chyběly kvalitní služby a lidé to začali počítovat na vlastní kůži. To nás nastartovalo a rozhodli jsme se fungování finančního poradenství změnit. Nebáli jsme se začít dělat věci jinak a dodnes si za tím stojíme.

Naši filozofii už od počátku vystihuje heslo „Finanční poradenství JINAK“. Není to jen touha se odlišit, ale ochota udělat maximum pro perfektní finanční službu pro klienta. Je to běh na dlouhou trať, ale ty výsledky za to stojí. Už v roce 2009 jsme se stali největší finančně poradenskou společností na českém trhu. Jsme o krok napřed, nekopírujeme konkurenci, jdeme vlastní cestou. Měníme trh a prokazujeme v praxi, že je možné dělat finanční poradenství jinak. Záleží nám na našich klientech, proto jednáme férově a na rovinu, abychom se jim mohli podívat do očí i za 30 let. Víme, že se kvalitní hodnoty vytváří v čase, proto je naše poradenství celoživotní.

Jsme ryze česká společnost s více než půlmilionem spokojených zákazníků. Pro zdokonalení své služby hledáme stále nové příležitosti, investujeme do softwaru, technologií a služeb pro poradce. Jsme přesvědčení, že z jednoho nebo dvou typů finančních produktů kvalitní finanční plán sestavit nelze. Také proto spolupracujeme s více než pěti desítkami finančních společností. Nestačí nám ovšem produkty přeprodat, budujeme moderní finanční instituce a vytváříme vlastní nízkonákladové produkty. Začalo to Partners investiční společností, pokračujeme pojišťovnou Simplea, nemovitostním fondem Trigea a chystáme penzijní společnost. Nejenom, že nabízíme to nejlepší z finančního trhu, staráme se také o to, aby bylo z čeho vybírat.

Středobodem našeho podnikání je od samého začátku kvalitní poradenství. V Partners Financial Services dbáme na reálné dodržení procesu služby po vzoru A – P – S, tedy Analýza, Poradenství a Servis. Nabízíme více cest partnerství a podnikání pro různé typy osobností. Všichni naši poradci ale musí dodržovat etický kodex, neustále se vzdělávat, dělat svou práci na maximum a plnit povinná odborná a objemová kritéria.



3. PROJEKTY

Udáváme finančnímu poradenství směr. Pravidelně inovujeme oblast produktů, distribuce, vzdělávání i technologií. Naším cílem je poskytovat svou službu více klientům a neustále se posouvat, jak na poli poradenství, tak technologických vychytávek.

V roce 2019 se Partners zaměřili na oblast neživotního pojištění a investic. Také jsme spustili nové nástroje, které usnadňují správu klientů, řízení poradenského byznysu a tvorbu klientských portfolií. Významným krokem bylo i představení nových společností ve skupině našim klientům.

Jaké byly stěžejní projekty roku 2019?

Partners Financial Services, a.s.

Investiční aplikace Warren

Důraz na oblast pravidelného i jednorázového investování se prolínal celým rokem 2019. Zásadním momentem pak bylo spuštění investiční aplikace Warren na podzim. Warren umožňuje automatickou alokaci do portfolií připravených analytiky. Jeho součástí je nové, jednoduché a kvalitní investiční poradenství. Navíc díky Warrenovi má poradce pro klienta na jeden klik profesionální výstup, který prezentuje celou investiční strategii.

Nový srovnávač a sjednávač pojištění aut ve FiPu

Na konci roku 2019 byl do pilotu spuštěn zcela nový srovnávač a sjednávač autopojištění ve FiPu. Nový formulář zrychlil zadávání parametrů automobilů a hlavně představil konfigurátor pojištění, který umožňuje zrychlenou volbu balíčku pojištění, ale také zcela individuální nastavení obsahu pojistné smlouvy. Hlavními výhodami zůstává srovnání napříč pojišťovnami a rychlé on-line sjednání.

Nový web Partners

Na přelomu roku 2019 a 2020 jsme také spustili zcela novou webovou prezentaci společnosti Partners a celé finanční skupiny. Nový web je postaven na osobnos-

tech, které naši firmu tvoří. Ukazujeme, že jsme firma postavená na profesionálních a sympatických odbornících, která nabízí skvělou službu poradcům a skvělou kariéru ambiciózním pracovitým lidem.

Nová penzijní společnost

V rámci budování finanční skupiny jsme od druhého čtvrtletí 2019 pracovali na podkladech pro založení penzijní společnosti a podání žádosti o licenci na Českou národní banku. Žádost o licenci byla podána v prosinci 2019 a spuštění provozu penzijní společnosti očekáváme na konci roku 2020.

Simplea pojišťovna, a.s.

Rizikové životní pojištění Simplea pro všechny

V létě 2019 došlo k revoluci v oblasti životního pojištění, a to díky spuštění nové životní pojišťovny Simplea pro všechny poradce a klienty Partners. Simplea pojišťovna je unikátní jednak v tom, že je postavená na vlastních, moderních technologiích, a jednak tím, že dbá na férový přístup ke klientům. Garantuje klientům plnění v 99% nahlášených pojistných událostí a při řešení všech situací využívá selský rozum místo složitých pojistných podmínek. Zásadní je rychlý servis poradcům: průměrné zpracování nové smlouvy v roce 2019 zabralo 4,5 hodiny.

Partners investiční společnost, a.s.

Nemovitostní fond Trigea

Na jaře 2019 se veřejnosti představil i nový nemovitostní fond Trigea, který v létě získal do svého portfolia první nemovitost – kancelářskou budovu Louvre v pražských Radlicích. Fond se zaměřuje na zavedené komerční nemovitosti. Spravuje nemovitosti v průběhu všech fází jejich životního cyklu s cílem dosahovat maximálního výnosu. V říjnu 2019 byla na ČNB podána žádost ohledně přelicensování na samosprávný fond.

4. SOULAD ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS S PŘEDPISY UPRAVUJÍCÍMI PŮSOBNÍ NA FINANČNÍM TRHU

Partners Financial Services, a.s.

Společnost Partners má robustní řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“), který umožňuje udržovat soulad s předpisy upravujícími působení na finančním trhu, a to pomocí stanovení pravidel a závazných postupů a zároveň i kontrol zejména ve vztahu k finančním poradcům a sankcím při porušení povinností. Vnitřní předpisy, které jsou součástí ŘKS, jsou pravidelně aktualizovány tak, aby odpovídaly změnám souvisejících právních předpisů, ale zároveň i změnám interních postupů v rámci společnosti Partners.

V prvním pololetí roku 2019 byla ukončena kontrola České národní banky zaměřená na všechny oblasti činnosti společnosti Partners. Veškeré zjištěné nedostatky byly popsány v kontrolním protokolu, ke kterému společnost Partners nepodala námítky. Ve vztahu k ŘKS byly shledány nedostatky v oblasti procesů záznamů z jednání u pojištění (napraveno od února 2019 a kontinuálně pokračujícím speciálním školením a kontrolami), v rámci předávání informací o zprostředkovateli úvěru (napraveno ve 3. čtvrtletí 2019) a v rámci investičního poradenství (napraveno postupným přechodem na nové investiční poradenství Warren). Pokuta ve výši 300 000 Kč byla uložena příkazem v únoru 2020 a neprodlužena.

V prvním pololetí roku 2019 byla ukončena i kontrola Úřadu pro ochranu osobních údajů ve vztahu k dynamického biometrickému podpisu s tím, že zpracovávání osobních údajů vznikajících při použití dynamického biometrického podpisu bylo shledáno jako nadbytečné. Společnost Partners podala námítky do protokolu, které dosud nebyly vyřízeny.

V rámci revize vnitřních předpisů společnosti Partners došlo k zohlednění (zejména terminologickému) zák. č.

170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, účinného od 1. 12. 2018 a dále ke standardní revizi vnitřních předpisů.

Vedle tvorby předpisové základny oddělení compliance, oddělení Watchdog a oddělení HR prováděly kontroly dodržování ŘKS i dalších vnitřních předpisů, a to jak kontroly na dálku, tak kontroly na místě. Porušení povinností finančními poradci bylo standardně sankcionováno a v závažnějších případech projednáno etickým výborem společnosti Partners. Oddělení HR se zaměřilo na obnovu registrací na rok 2020, a to zejména ve vztahu ke končícímu přechodnému období (skončilo 3. 1. 2020) na doplnění nové odborné zkoušky dle ZPKT.

Během roku 2019 byl zaveden i proces na tzv. whistleblowing a v roce 2019 společnost Partners eviduje jeden podnět. Tento podnět byl však velmi obecný a (neznámý) oznamovatel na výzvu nedoplňoval žádné další informace, proto musel být podnět odložen.

V oblasti klientských stížností zůstal rok 2019 na úrovni let minulých, a to jak v počtu přijatých stížností, tak v tematickém zaměření nejčastějších stížností.

Partners investiční společnost, a.s.

Dne 16. prosince 2019 byla v Partners investiční společnosti zahájena kontrola České národní banky. Do doby vypracování této zprávy byl společnosti doručen protokol o kontrole, přičemž společnost nevyužila možnosti podat proti zjištěním uvedeným v protokolu o kontrole námítky. Jako reakce na znění protokolu o kontrole bylo společností vypracováno vyjádření obsahující komentáře a návrhy nápravných opatření k jednotlivým zjištěním, společně s termíny pro přijetí nápravných opatření, a toto bylo odesláno České národní bance.

Kromě výše uvedené kontroly nebyly Partners investiční společnost ani jí obhospodařované fondy kolektivního investování v průběhu roku 2019 účastníky žádného dalšího správního či soudního nebo rozhodčího sporu.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.

Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., nebyl od doby svého vzniku v březnu 2019 do konce roku 2019 účastníkem žádného správního či soudního či rozhodčího řízení.

Simplea pojišťovna, a.s.

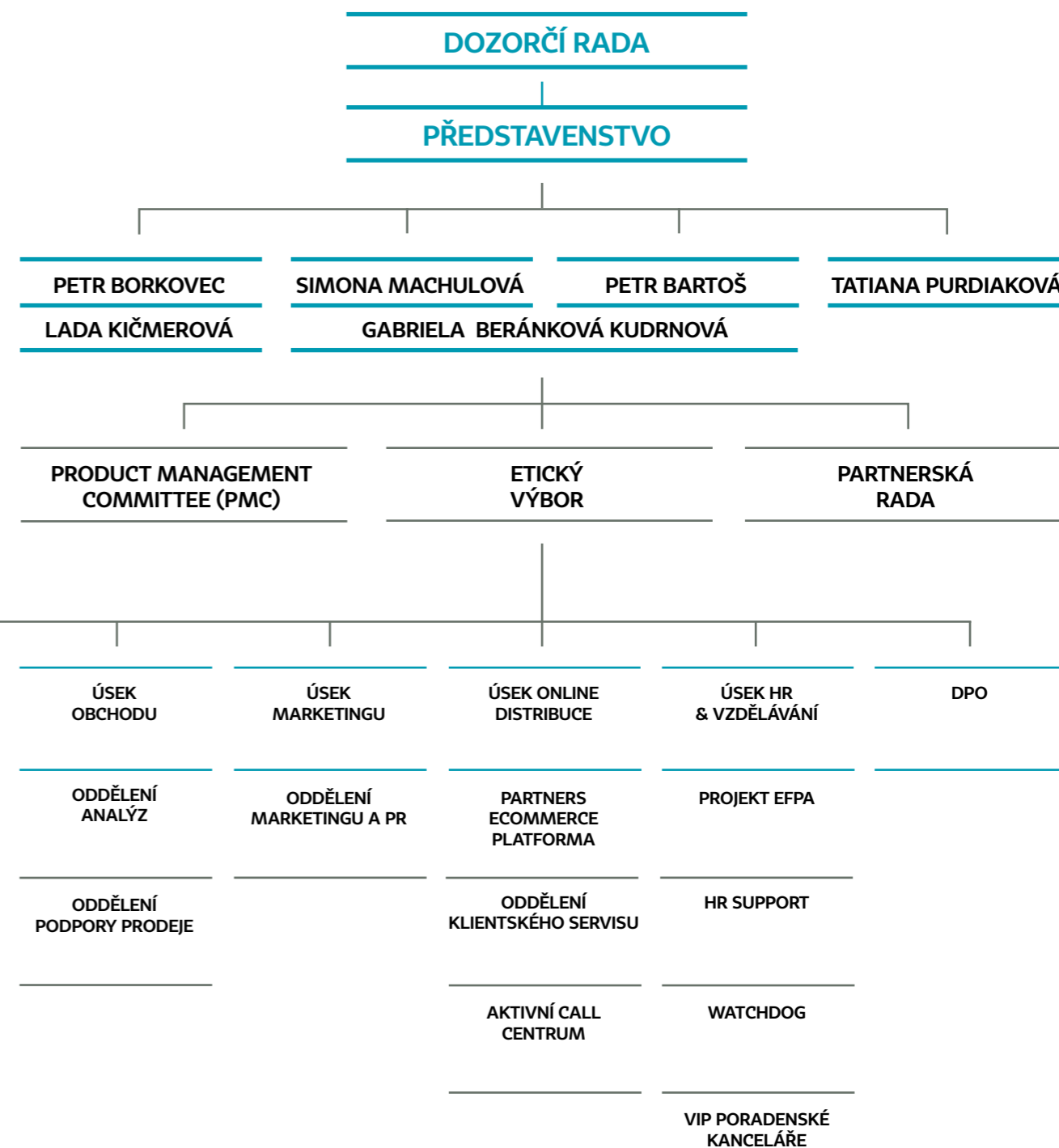
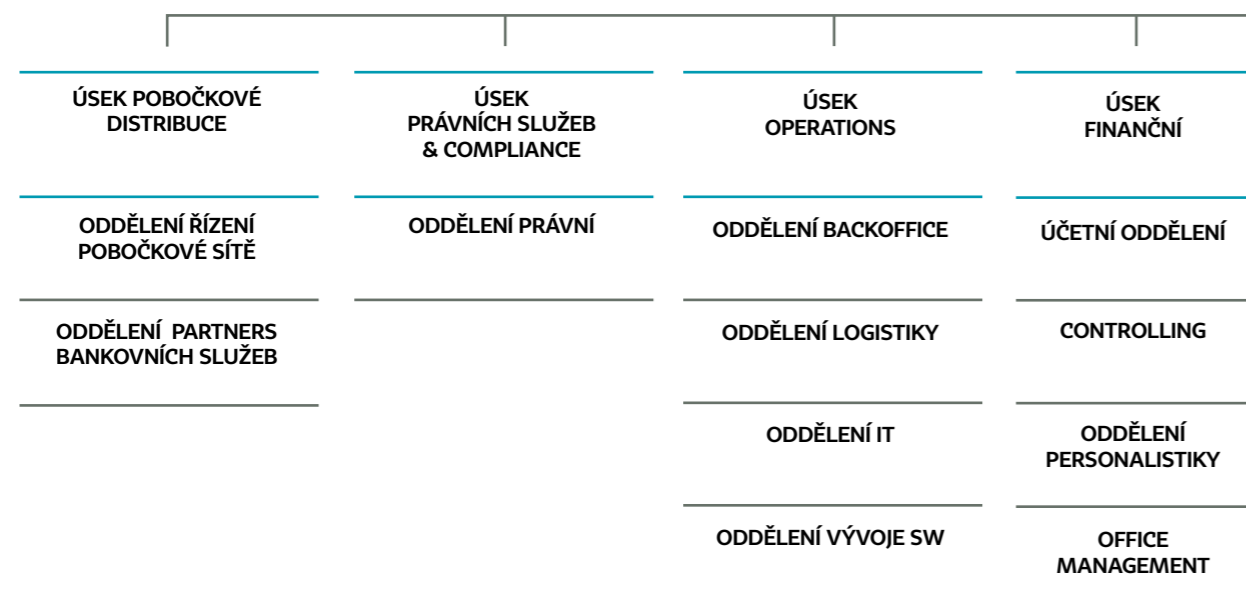
Simplea pojišťovna, a.s., získala povolení k pojišťovací činnosti na konci ledna 2019. Po zbytek roku 2019 nebyla účastníkem žádného správního či soudního či rozhodčího řízení.



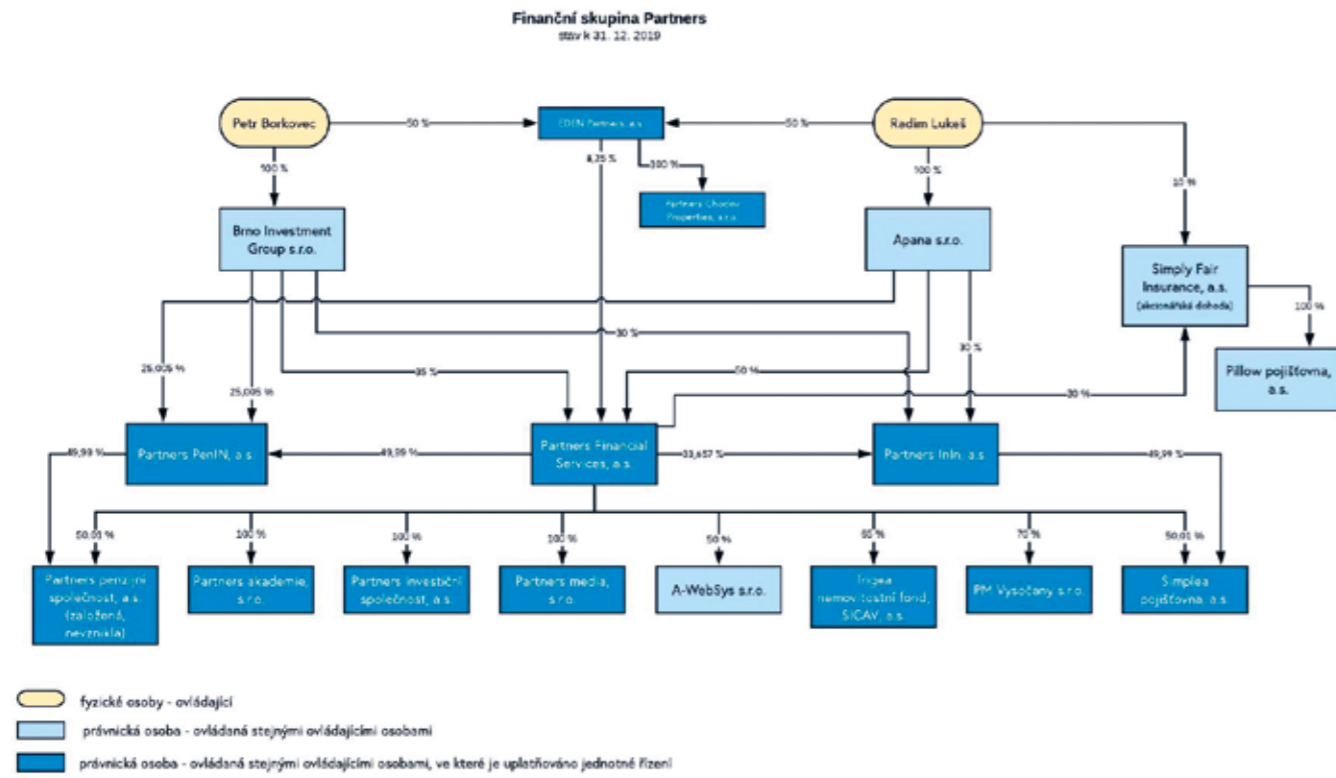
5. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA MATĚŘSKÉ SPOLEČNOSTI A STRUKTURA FINANČNÍ SKUPINY PARTNERS

Schéma organizační struktury Partners Financial Services, a.s.

Organizační struktura společnosti Partners Financial Services, a.s., je tvořena jednotlivými funkčními útvary, které vyplývají ze schváleného organizačního schématu společnosti platného ke dni 31. 12. 2019.



Struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2019



6. PRODUKTOVÉ PORTFOLIO A ROZSAH ČINNOSTI SPOLEČNOSTÍ VE FINANČNÍ SKUPINĚ PARTNERS

V Partners si zakládáme na sestavování kvalitních klient-
ských portfolií z těch nejvhodnějších bankovních, inves-
tičních i pojistných produktů. Jsme totiž přesvědčení, že
z jednoho nebo dvou typů finančních produktů kvalitní
finanční plán vytvořit nelze. Díky zázemí Partners poradci
spolupracují s více než pěti desítkami finančních institucí
a v portfoliu mají několik set finančních produktů.

Typy produktů v produktovém portfoliu Partners

Bankovní produkty

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

Nebankovní financování

Investice

- > Podílové fondy
- > Programy pravidelného investování
- > Modelová portfolia
- > Investiční zlato

Stavební spoření

- > Překlenovací úvěry ze stavebního spoření
- > Úvěry ze stavebního spoření
- > Stavební spoření

Životní pojištění

- > Investiční životní pojištění
- > Rizikové životní pojištění

Neživotní pojištění

- > Cestovní pojištění
- > Havarijní pojištění
- > Pojištění bytového domu

- > Pojištění domácnosti
- > Pojištění nemovitosti
- > Pojištění majetku a odpovědnosti občanů
- > Pojištění pracovní neschopnosti
- > Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů
- > Pojištění nákladů na veterinární léčbu
- > Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou pro-
vozem vozidla
- > Pojištění odpovědnosti při výkonu povolání
- > Pojištění podnikatelských rizik
- > Pojištění právní ochrany
- > Pojištění proti úpadku cestovních kanceláří
- > Úrazové pojištění

Penzijní produkty

- > Doplnkové penzijní spoření

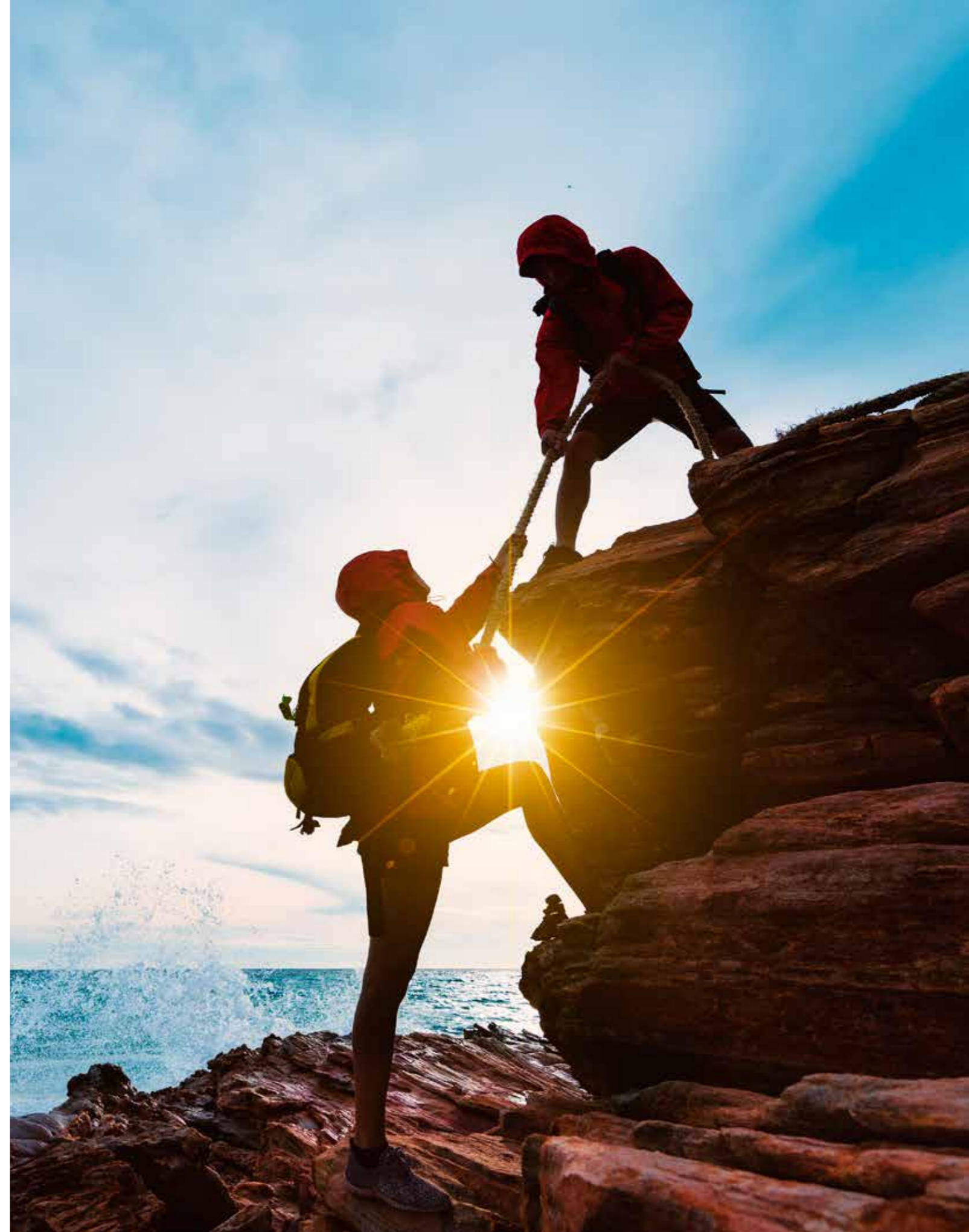
Partners investiční společnost, a.s., obhospodařovala
a administrovala v průběhu roku 2019 šest otevřených
podílových fondů:

- > Partners Universe 6, otevřený podílový fond,
Partners investiční společnost, a.s.
- > Partners Universe 10, otevřený podílový fond,
Partners investiční společnost, a.s.
- > Partners Universe 13, otevřený podílový fond,
Partners investiční společnost, a.s.
- > Partners 7 Stars, otevřený podílový fond, Partners
investiční společnost, a.s.
- > Partners Dividend Selection, otevřený podílový
fond, Partners investiční společnost, a.s.
- > Partners Bond Opportunity, otevřený podílový
fond, Partners investiční společnost, a.s.

Jedná se o otevřené podílové fondy kolektivního inves-
tování, z nichž tři jsou kategorizovány jako speciální
fondy fondů a tři jako speciální fondy cenných papírů.

Partners investiční společnost, a.s., rovněž vykonávala
činnost administrátora a obhospodařovatele pro fond
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., resp. pro jeho
Podfond Trigea – jedná se o nesamosprávný speciální
fond investující do nemovitostí.

Celkový objem majetku pod správou Partners inves-
tiční společnosti přesáhl v závěru roku 2019 částku
4,59 miliardy Kč.



7. OBCHODNÍ VÝSLEDKY ZA ROK 2019

Rok 2019 byl rokem, kdy jsme se zaměřili na podporu zprostředkování investic, a to i z hlediska produktů, nástrojů a smluv s obchodními partnery. Výsledkem je výrazný růst jednorázových investic a férovější nastavení provizních smluv. Také došlo k významnému posunu v oblasti dat o investičních smlouvách, kdy napojení na webovou službu partnerů dotáhla do pokročilé nebo zcela finální fáze většina investičních společností v našem portfoliu. K dobrým obchodním výsledkům v oblasti investic přispělo i rozšíření analytického týmu, který nyní zvládá odbavovat více požadavků na tvorbu jednorázových portfolií.

V číslech došlo k nárůstu v objemu zprostředkovaných jednorázových investic z 2,01 miliard Kč v roce 2018 na 2,3 miliardy Kč v roce 2019. Jedná se tedy o meziroční navýšení o 14,4%. Po letech, kdy jsme se soustředili spíše na oblast pravidelných investic, je to dobrá zpráva, stále vidíme ale prostor pro růst i v dalších letech. Jednorázovým investicím velmi pomohl i skvělý start nemovitostního fondu Trigea, který za deset měsíců zhodnotil prostředky svých klientů o více jak 4,4%.

Pozitivní jsou i výsledky v neživotním pojištění, kde pokračoval růstový trend z předchozího roku. Pojistný kmen v segmentu autopojištění se zvýšil o 33% na 220 milionů korun, přičemž pouze v roce 2019 jsme uzavřeli přes 21 tisíc smluv na celkové roční pojistné přes 117 milionů Kč. Růstu 25% jsme dosáhli i v pojistném kmeni majetkových smluv, kde jsme loni sjednali přes 14 tisíc smluv za 47 milionů Kč ročního pojistného.

Po letech stagnace a poklesu se výborně dařilo i důležitějšímu segmentu životního pojištění. V druhém pololetí 2019 tuto produktovou oblast významně nastartovalo spuštění životního pojištění Simplea, které do konce roku 2019 získalo bezmála 16 tisíc klientů. Výsledkem je, že jsme ve druhém pololetí rostli o 24% a meziročně o 7,3%. Objem nového ročního pojistného byl bezmála 500 milionů Kč. Většina z toho směřovala do produktů rizikového životního pojištění.

Podle očekávání se propadl trh hypoték, ve kterém jsme dosáhli v objemu sjednaných úvěrů 18,7 miliardy. Jedná se o meziroční pokles o zhruba 20%, což je stále výrazně méně, než byl pokles celého trhu. Hypotéky jsou stále důležitý a zajímavý byznys, ale je třeba počítat s tím, že podobné výkyvy se mohou opakovat i v letech následujících.

V pravidelných investicích nebyl rok 2019 stejně úspěšný jako v investicích jednorázových. Objem ročních investic v rámci tohoto segmentu dosáhl 530 milionů korun, což představuje meziroční pokles o zhruba 17%. Potvrzuje to, že na investice, jednorázové i pravidelné, se budeme dál zaměřovat i v roce 2020.

Partners v číslech – stav k 31. 12. 2019:

počet aktivních poradců	1 882
z toho manažerů	300
z toho ředitelů	42
z toho VIP poradců	417
počet aktivních klientů	598 000
počet nových klientů za rok 2019	33 000
počet produktů v nabídce	400
počet obchodních partnerů	54
počet sjednaných smluv historicky	1 831 000
počet smluv sjednaných za rok 2019	173 000
počet zaměstnanců společnosti Partners (přepočtený stav)	108
počet poboček Partners market	85

7.1. STRUKTURA ZPROSTŘEDKOVANÝCH OBCHODŮ SPOLEČNOSTI PARTNERS V ROCE 2019



Bankovní produkty	3,64 %
Autopojištění	12,50 %
Pojištění majetku	10,26 %
Cestovní pojištění	6,47 %
Penzijní produkty	11,41 %
Úvěry	8,01 %
Investiční životní pojištění	10,32 %
Jednorázové investice	6,07 %
Pravidelné investice	15,04 %
Rizikové životní pojištění	13,44 %
Stavební spoření	2,47 %
Ostatní	0,37 %

Rozložení produkce zprostředkovaných finančních produktů v roce 2019 ukazuje, že poradci Partners přistupují k plánování osobních a rodinných financí komplexně a důkladně. Nejsme společností zaměřenou na jeden segment finančních produktů, proto se na nás klienti s důvěrou obracejí v mnoha oblastech osobních financí, jako je spoření, investování, financování vlastního bydlení a v neposlední řadě pojištění životní i neživotní.

Typy produktů	Jednotka	Celkem	
		suma	smluv
Bankovní produkty			6217
Cestovní pojištění	Roční pojistné	6743826	11043
Doplňkové penzijní spoření	Příspěvek účastník	11190301	15293
	Příspěvek zaměstnavatel	4004134	4299
	Příspěvky celkem	15194435	15341
Hypoteční úvěr	Výše úvěru	16094090459	7207
Investice do komodit			121
Investiční životní pojištění	Roční pojistné	180242554	17615
	Z toho na PAYG	167686341	13930
	Z toho příspěvek zaměstnavatele	2613560	218
Ostatní produkty			633
Ostatní úvěry (kromě hypoték a SS)	Výše úvěru	1971875945	5283
Podílové fondy	Investice jednorázová	1565382125	10297
Podílové fondy (pravidelné)	Investice roční	527715632	25676
	Suma cílových částek	8768335848	25676
Pojištění aut – POV, HAV	Roční pojistné	117243301	21356
Pojištění majetku	Roční pojistné	47115769	14684
Rizikové životní pojištění	Roční pojistné	308797256	22910
Soukromé zdravotní pojištění	Roční pojistné	0	3
Stavební spoření	Výše úvěru	678632573	1176
	Cílová částka	1150583598	4220
Transformovaný fond PP	Příspěvek účastník	4257973	4102
	Příspěvek zaměstnavatel	2621754	2315
	Příspěvky celkem	6879727	4139
Úrazové pojištění	Roční pojistné	103114	23

8. OBCHODNÍ PARTNEŘI

Partners spolupracují s více než padesáti finančními institucemi z řad bank, pojišťoven, stavebních spořitelen, penzijních společností nebo investičních společností. Každého partnera si pečlivě vybíráme a do portfolia zařazujeme pouze kvalitní nebo pro nás na míru vytvořené produkty z jeho portfolia.

- > Silní obchodní partneři z řad bank, pojišťoven i investičních společností
- > Přes 400 bankovních, pojistných, úvěrových a investičních produktů v portfoliu



9. ÚSPĚCHY V ROCE 2019

Partners Financial Services, a.s.

Spuštění nových Skupin ve FiPu – nástroje na správu klientského kmene, který poradcům umožňuje filtrovat klientský kmen podle demografických i produktových kritérií a výsledky exportovat s nastavitelnými sloupci do Excelu.

Nová IQ Hypotéka, software, který pomáhá s výběrem vhodné banky z pohledu bonity klienta, ceny úvěru a zároveň srovnání metodik bank.

Vytěžení dat o aktivních a neaktivních smlouvách klientů Partners od většiny životních pojišťoven.

Podařilo se zavést e-podpis, tedy možnost elektronicky podepisovat smlouvy s klientem bez použití sign padu.

Zjednodušení kariérového plánu pro nováčky a vypláčení produkčního bonusu na základě výkonu tak, aby byl dostupnější i pro nižší pozice.

Odstartovali jsme přípravné kurzy na zkoušky PFP. Nový titul získalo 27 profíků z Partners.

Realizace akciového programu, díky kterému se první poradci stali akcionáři společnosti Partners InIn, která z poloviny vlastní životní pojišťovnu Simplea.

Růst neživotního pojištění sjednaného přes call centrum, kdy jeden neživotní specialista realizuje v průměru 75 smluv měsíčně a celková měsíční produkce týmu na call centru je přes 600 smluv.

Pobočky Partners market se představily v novém designu, který zároveň snížil i náklady na přestavbu nebo výstavbu nové pobočky.

Partners investiční společnost, a.s.

Portfolia čtyř fondů se přirozeně proměnila v čisté ETF strategie, což znamenalo přejmenování investice do těchto fondů na Partners ETF Solution. Klienti získávají likvidní, regulovaný a dostupný nástroj investování do pasivních ETF s přidanou hodnotou aktivní správy strategie a měnovým zajištěním.

Spuštění nového webu Partners investiční společnosti, kde má každý fond svou landing page a design odpovídá požadavkům na responzivitu.

Partners media, s.r.o.

V únoru jsme vpustili do světa web pro inteligentní a svobodné ženy Heroine.cz, který již na konci května překonával čtenost 200 tisíc lidí měsíčně. V listopadu přibylo první tištěné vydání magazínu Heroine.

V závěru roku 2019 prošly Peníze.cz zásadním redesignem. Modrou nahradila černá a přidala se také plně funkční responzivní verze pro mobilní zařízení a tablety.

Simplea pojišťovna, a.s.

Velkou konkurenční výhodou pro pojišťovnu představuje její vlastní provozní systém ParIS, který si pojišťovna sama vytvořila. Díky němu je Simplea moderní digitální pojišťovna. Tento systém zjednodušuje práci natolik, že se pojišťovna může pochlubit průměrnou délkou zpracování ocenění zdravotního stavu 4,5 hodiny.



10. CÍLE PRO ROK 2020

Partners Financial Services, a.s.

Spuštění on-line sjednání investičních produktů v aplikaci Warren – bez papíru, eSL, kdy smlouvy půjdou do systému okamžitě po elektronickém schválení klientem.

Servisní analýza, která umožní načíst do elektronické analýzy Anakin stávajícího klienta a editovat jeho osobní údaje i údaje o portfoliu. Samozřejmostí je přehled stavů portfolia klienta.

Data o všech nových hypotékách, data o smlouvách od penzijních společností i o neživotních smlouvách ve FiPu.

Zcela nová e-learningová platforma, která usnadní zapracování nováčka i následné vzdělávání formou krátkých a zábavných videí.

Reprezentativní osobní webové stránky pro každého poradce, manažera nebo pobočku Partners market.

Získání licence a spuštění penzijní společnosti.

Vyčištění klientského systému FiP od všech duplicit a zavedení centrálních servisních skupin ve Skupinách ve FiPu tak, aby byla umožněna efektivnější správa kmene a servis klientů.

Otevření 100. pobočky franšizové poradenské a bankovní sítě Partners market.

Partners investiční společnost, a.s.

Rozšíření licence o vytváření a obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů a založení dalšího fondu.

Dokončení online sjednání smluv a komplexní řešení investičních portfolií ve FiPu.

Partners media, s.r.o.

Zaměření na pokračování růstového trendu návštěvností a prodejů a práce se Search Engine Optimization.

Stabilizace redakčního a obchodního týmu a podpora magazínů Finmag a Heroine díky kvalitnímu obsahu a billboardové kampani.

Simplea pojišťovna, a.s.

Technologická vylepšení v čele s možností on-line sjednání smlouvy, ale také automatický underwriting a zautomatizování likvidace pojistných událostí.

11. AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

Na poli vývoje se finanční skupina Partners zaměřuje na nové elektronické a on-line nástroje pro práci s klienty a pro práci s daty nad produktovými smlouvami i klientským kmenem. Většinu využívaných softwarů si Partners vyvinuli sami bez externí spolupráce, nicméně od roku 2016 své síly v oblasti vývoje majetkově propojili s brněnskou technologickou firmou A-WebSys, spol. s r.o.

V roce 2019 bylo nejzásadnějším posunem v oblasti vývoje spuštění investiční aplikace Warren. Na aplikaci pracoval tým interních vývojářů. Pro aplikaci jsou zásadní vstupy a datová komunikace s obchodními společnostmi z řad investičních společností, ve které se podařilo posunout o velký kus vpřed. Warren umožňuje chytrou tvorbu investičních portfolií klientům a také

nové investiční poradenství, které je uživatelsky přívětivé, a zároveň splňuje přísné regulační požadavky.

Dále také pokračoval vývoj elektronické aplikace Anakin, do které přibyla možnost elektronického podpisu nebo například možnost přímého nahrávání stávajících smluv vyfocením přímo do aplikace. Anakin vyvíjíme ve spolupráci se společností A-WebSys, spol. s r.o.

Velký posun zaznamenal také vývoj srovnávače a sjednávače neživotního pojištění, který Partners provozují ve spolupráci s brněnskou vývojářskou společností Via Aurea, s.r.o. Nové autopojištění spuštěné do pilotního provozu na konci roku 2019 umožňuje na míru konfigurovat pojistku auta a srovnat zvolené nastavení napříč pojišťovnami.

12. INFORMACE O NABYTÍ VLASTNÍCH AKCIÍ NEBO VLASTNÍCH PODÍLŮ

Společnost ve sledovaném účetním období nenabyla vlastní akcie ani vlastní podíly.

13. VLIV ČINNOSTI SPOLEČNOSTI NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ

Každým rokem přibývá počet dokumentů, které elektronizujeme, a to i v rámci interních procesů. Tento trend byl v roce 2016 podpořen startem biometrického podepisování smluv, který pokračoval i v následujících letech. Podíl elektronických analýz na celkovém počtu analýz v průběhu roku 2019 dále rostl a nyní dosahuje více než 90%. Těmito kroky společnost Partners přispívá k ochraně životního prostředí.

Nyní je 45% všech smluv v Partners uzavíráno čistě elektronicky. Nová životní pojišťovna Simplea i nemovitostní fond Trigea, které nastartovaly svou činnost v roce 2019, fungují zcela bezpapírově.

14. PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY

Oblast řízení lidských zdrojů ve společnosti Partners respektuje celkovou firemní strategii. Strategie řízení lidských zdrojů je tak v plném souladu se záměry a dlouhodobými cíli společnosti. Důraz je kladen především na příjemné a přátelské pracovní prostředí, vzájemnou důvěru mezi zaměstnanci, na neustálý proces zlepšování jejich efektivitu a výkonnosti. Společnost Partners si je vědoma skutečnosti, že skvělých dosažitelných výsledků dosahuje především díky vysokému nasazení svých zaměstnanců, a proto buduje pro své zaměstnance moderní společnost, která pro ně bude druhým domovem. Při konstrukci a inovaci motivačních systémů využívá moderní metody, zaměstnanci mají jasně definovaný cíl své práce a je jenom na nich, jakou cestou k němu dojdou. V roce 2019 byl plošně

spuštěn průzkum spokojenosti zaměstnanců. Důvody pro realizaci spuštění průzkumu byly zejména: ambiciózní prorůstová strategie společnosti, dynamický růst, velké projekty, mapování firemní kultury a hlavně nezávislý pohled zaměstnanců na firemní klima. Zaměstnancům je také poskytována široká nabídka finančních i nefinančních benefitů, které se společnost snaží stále rozšiřovat.

Spokojení a dobře motivovaní zaměstnanci jsou pak velkou přidanou hodnotou pro fungování celé firmy.

Průměrný stav zaměstnanců na konci roku 2019 byl 108, ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 115.

15. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost Partners dne 22. 1. 2020 emitovala DLUHOPIŠY PARTNERS 4,0/25 formou veřejné nabídky cenných papírů, a to na základě příslušného prospektu schváleného Českou národní bankou. Dluhopisy jsou určeny poradcům, zaměstnancům a členům statutárních a dozorčích orgánů společností z finanční skupiny Partners, s výjimkou skutečných majitelů společnosti Partners, tj. Petra Borkovce a Radima Lukeše, a to z důvodu případného střetu zájmů. Upisovací období trvalo od 22. 1. 2020 do 22. 4. 2020. Finanční prostředky získané emisí těchto dluhopisů hodlá společnost Partners použít k financování interního projektu tzv. investičního účtu, dále k financování projektu poskytování platebních služeb a případně pro své další provozní potřeby.

Společnost Partners se v lednu 2020 rovněž podílela na financování koupě stavebního pozemku v k. ú. Chodov pro budoucí výstavbu administrativní budovy, která by mohla sloužit jako sídlo společnosti Partners a ostatních společností ve finanční skupině Partners. Pozemek koupila společnost Partners Chodov Properties, s.r.o. (která k tomuto účelu byla založena na podzim 2019), jež je 100% dceřinou společností další spo-

lečnosti z finanční skupiny Partners – EDEN Partners, a.s., nicméně společnost Partners je v této transakci ručitelem a poskytovatelem úvěru.

Společnosti Partners byla dne 20. 2. 2020 Českou národní bankou uložena pokuta ve výši 300 000 Kč ve formě příkazu. Společnost Partners nevyužila možnosti podat opravný prostředek a ve stanovené lhůtě pokutu uhradila.

Stav nouze vyhlášený vládou České republiky dne 12. 3. 2020 a následně prodloužený Poslaneckou sněmovnou Parlamentu České republiky zasáhl i do podnikání Partners. Přestože naše služby mohou být nadále poskytovány bez omezení, díky omezení pohybu osob a dalším opatřením přirozeně klesá počet osobních schůzek, které jsou podstatou našeho podnikání. Společně s obchodními partnery pracujeme na převedení co nejvíce produktů do čistě elektronického světa, a to při respektování příslušných sektorových nebo souvisejících zákonů. Přesto očekáváme pokles produkce a s ohledem na to dochází i k revizi některých položek letošních rozpočtů.

16. HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY KONSOLIDOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ ZA ROK 2019

	zisk	ztráta
PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S.	95 928 454,65 Kč	--
PARTNERS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.	45 791 138,21 Kč	--
TRIGEA NEMOVITOSTNÍ FOND, SICAV, A.S.	--	441 795,60 Kč
SIMPLEA POJIŠŤOVNA, A.S.	--	20 767 556,63 Kč
PARTNERS ININ, A.S.	--	178 085 Kč
PARTNERS PENIN, A.S.	--	7 230 Kč
FLOTILA SERVICE, A.S.	--	2 851 687,11 Kč
PARTNERS MEDIA, A.S.	1 921 339,97 Kč	--
PM VYSOČANY S.R.O.	--	900 972,73 Kč



KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA 2019

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA
v plném rozsahu
 k 31. prosinci 2019
 (v tisících Kč)

Identifikační číslo
 27699781

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

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období Netto	Minulé účetní období Netto
a	b	c	1	2
	AKTIVA CELKEM	001	1 165 441	1 018 717
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002		
B.	Dlouhodobý majetek	003	282 144	370 893
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	44 999	33 329
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	005		
B.I.2.	Ocenitelná práva	006	44 932	13 701
B.I.2.1.	Software	007	44 686	13 492
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	008	246	209
B.I.3.	Goodwill	009		
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010		
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	67	19 628
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012		
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	67	19 628
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	27 503	25 538
B.II.1.	Pozemky a stavby	015	9 720	7 312
B.II.1.1.	Pozemky	016		
B.II.1.2.	Stavby	017	9 720	7 312
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	11 141	9 907
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	019	6 442	7 516
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	200	
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	021		
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	022		
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	200	
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024		803
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	025		
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026		803
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	027	138 307	248 405
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028		
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	029		
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	030	113 302	
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	031		
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032		
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	033		
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	034	25 005	248 405
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	035		
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	036	25 005	248 405
B.IV.	Konsolidační rozdíl	037	734	900
B.IV.1.	Kladný konsolidační rozdíl	038	734	900
B.IV.2.	Záporný konsolidační rozdíl	039		
B.V.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	040	70 601	62 721
B.V.1.	Cenné papíry a podíly v ekvivalenci	041	70 601	62 721

Partners Financial Services, a.s.
 Konsolidovaná rozvaha
 k 31. prosinci 2019

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období Netto	Minulé účetní období Netto
a	b	c	1	2
C.	Oběžná aktiva	042	737 120	509 766
C.I.	Zásoby	043	1 079	1 363
C.I.1.	Materiál	044	1 079	1 363
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	045		
C.I.3.	Výrobky a zboží	046		
C.I.3.1.	Výrobky	047		
C.I.3.2.	Zboží	048		
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	049		
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	050		
C.II.	Pohledávky	051	447 801	306 538
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	052	215 485	166 403
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	053		4 097
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	054	174 543	123 451
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	055		
C.II.1.4.	Odloužená daňová pohledávka	056	7 321	6 385
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	057	33 621	32 470
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	058		
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	059	5 780	4 996
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	060		
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	061	27 841	27 474
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	062	232 316	140 135
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	063	72 997	29 076
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	064		
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	065		
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	066	159 319	111 059
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	067	961	
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	068		
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	069	11 817	5 739
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	070	51 281	33 136
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	071	32 003	1 249
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	072	63 257	70 935
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	073		
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	074		
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	075		
C.IV.	Peněžní prostředky	076	288 240	201 865
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	077	464	791
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	078	287 776	201 074
D.	Časové rozlišení aktiv	079	146 177	138 058
D.1.	Náklady příštích období	080	8 167	8 243
D.2.	Komplexní náklady příštích období	081		
D.3.	Příjmy příštích období	082	138 010	129 815

KONSOLIDOVANÁ ROZVAHA

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha
k 31. prosinci 2019

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	3	4
	PASIVA CELKEM	083	1 165 441	1 018 717
A (A.I.-A.VI.)	Vlastní kapitál	084	379 639	319 468
A.I.	Základní kapitál	085	97 800	86 800
A.I.1.	Základní kapitál	086	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	087	-2 200	-13 200
A.I.3.	Změny základního kapitálu	088		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	089	3 500	21 485
A.II.1.	Ážio	090		17 995
A.II.2.	Kapitálové fondy	091	3 500	3 490
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	092	3 500	3 500
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	093		-10
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	094		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	095		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	096		
A.III.	Fondy ze zisku	097		
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	098		
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	099		
A.III.3.	Konsolidační rezervní fond	100		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	238 198	134 066
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	102	238 198	134 066
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	103		
A.V.1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) bez menšinových podílů	104	68 908	104 946
A.V.2.	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci (+/-)	105	-167	-14 029
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	106	-28 600	-13 800
B. + C.	Cizí zdroje	107	682 116	622 786
B.	Rezervy	108	68 583	36 741
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	109		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	110	11 286	618
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	111		
B.4.	Ostatní rezervy	112	57 297	36 123

Partners Financial Services, a.s.

Konsolidovaná rozvaha
k 31. prosinci 2019

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	3	4
C.	Závazky	114	613 533	586 045
C.I.	Dlouhodobé závazky	115	321 339	399 850
C.I.1.	Vydané dluhopisy	116		
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	117		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	118		
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	119	221 935	295 115
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	120	36 283	39 400
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	121	62 643	65 139
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	122		
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	123		
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv	124		
C.I.8.	Odložený daňový závazek	125	138	87
C.I.9.	Závazky - ostatní	126	340	109
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	127	340	109
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	128		
C.I.9.3.	Jiné závazky	129		
C.II.	Krátkodobé závazky	130	292 194	186 195
C.II.1.	Vydané dluhopisy	131		
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	132		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	133		
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	134	67 661	
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	135	1 975	1 842
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	136	131 125	67 951
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě	137		
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	138		
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv	139		
C.II.8.	Závazky ostatní	140	91 433	116 402
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	141	110	
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	142		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	143	5 931	4 365
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	144	3 203	2 733
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	145	2 198	2 024
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	146	75 305	103 800
C.II.8.7.	Jiné závazky	147	4 686	3 480
D.	Časové rozlišení pasiv	148	76 527	76 723
D.1.	Výdaje příštích období	149	72 143	72 388
D.2.	Výnosy příštích období	150	4 384	4 335
E.	Menšinový vlastní kapitál	151	27 159	- 260
E.1.	Menšinový základní kapitál	152	34 899	6
E.2.	Menšinové kapitálové fondy	153		
E.3.	Menšinové fondy ze zisku včetně nerozděleného zisku a neuhrazené ztráty minulých let	154	-427	-427
E.4.	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	155	-7 313	161

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2019
(v tisících Kč)

Identifikační číslo
27699781

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

Označ.		řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	1 406 201	1 426 520
II.	Tržby za prodej zboží	02		
A.	Výkonová spotřeba	03	1 216 866	1 185 013
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04		
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	9 300	8 859
A.3.	Služby	06	1 207 566	1 176 154
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07		
C.	Aktivace (-)	08	- 1 946	- 7 140
D.	Osobní náklady	09	127 842	111 252
D.1.	Mzdové náklady	10	92 809	80 185
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	35 033	31 067
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	29 706	26 541
D.2.2.	Ostatní náklady	13	5 327	4 526
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	17 980	11 312
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	16 781	9 294
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	15 707	9 294
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	1 074	
E.2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	1 033	3 374
E.4.	Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu	20	166	97
E.5.	Zúčtování záporného konsolidačního rozdílu	21		- 1 453
III.	Ostatní provozní výnosy	22	10 788	18 936
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	23	302	356
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	24	48	24
III.3.	Jiné provozní výnosy	25	10 438	18 556
F.	Ostatní provozní náklady	26	42 373	12 081
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	27	540	133
F.2.	Prodaný materiál	28		
F.3.	Daně a poplatky	29	690	830
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	30	20 874	- 6 177
F.5.	Jiné provozní náklady	31	20 269	17 295
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	32	13 874	132 938

Partners Financial Services, a.s.
Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty - druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2019

Označ.		řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	33	71 009	
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	34		
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	35	71 009	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	36	137	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	38		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	39		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	40		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	41	6 833	4 468
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	42		4 129
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	43	6 833	339
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	44		- 40
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	45	6 587	7 009
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	46		1
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	47	6 587	7 008
VII.	Ostatní finanční výnosy	48	27	137
K.	Ostatní finanční náklady	49	509	383
*	Finanční výsledek hospodaření	50	70 636	- 2 747
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	51	84 510	130 191
L.	Daň z příjmů	52	22 915	25 245
L.1.	Daň z příjmů splatná	53	23 800	24 411
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	54	- 885	834
***	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	55	61 595	104 946
****	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	56	- 167	- 14 029
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	57	61 428	90 917
****	Výsledek hospodaření za účetní období přiřaditelný akcionářům mateřské společnosti (+/-)	58	68 741	90 756
****	Menšinový výsledek hospodaření běžného účetního období	59	- 7 313	161
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	60	1 494 858	1 450 061

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosincem 2019
(v tisících Kč)

Identifikační číslo	Obchodní firma a sídlo	
	Partners Financial Services, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	
27699781		
	Běžné účetní období	Minulé účetní období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	201 865	223 786
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	84 510	130 191
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	-32 026	7 453
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	16 781	9 294
A.1.2. Změna stavu:	22 073	-4 159
A.1.2.1. goodwillu a konsolidačního rozdílu	166	-1 356
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	21 907	-2 803
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	-70 634	-223
A.1.4. Výnosy z podílů na zisku		
A.1.5. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	-246	
A.1.6. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace		2 541
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	52 484	137 644
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	-63 025	33 371
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	-101 451	-6 167
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	38 142	39 476
A.2.3. Změna stavu zásob	284	62
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků		
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-10 541	171 015
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-6 587	-7 009
A.4. Přijaté úroky	6 833	4 468
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	-30 000	-29 320
A.6. Ostatní finanční příjmy a výdaje		
A.7. Přijaté podíly na zisku		
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-40 295	139 154
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	110 698	-225 339
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	-10 000	-3 468
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	-20 000	-26 392
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	140 698	-195 479
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	71 311	356
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	302	356
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku	71 009	
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-51 092	-56 421
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	130 917	-281 404
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	-10 901	143 980
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	-8 570	-23 650
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	6 230	-9 850
C.2.2. Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		
C.2.4. Úhrada ztráty společníky		
C.2.5. Platby z fondů tvořených ze zisku		
C.2.6. Vyplacené zálohy na podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	-14 800	-13 800
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-19 471	120 330
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	71 151	-21 920
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	288 240	201 865

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

KONSOLIDOVANÝ PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2019
(v tisících Kč)

Identifikační číslo	Obchodní firma a sídlo								
	Partners Financial Services, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika								
27699781									
	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk běžného období	Záloha na podíl na zisku	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	100 000	-13 200	17 995	3 490	134 066	104 946	-13 800	-14 029	319 468
Přiděly fondům			-13 225	10	104 132	-104 946		14 029	
Změna oceňovacích rozdílů									
Prodej vlastních akcií		11 000	-4 770						6 230
Vyplacená záloha na podíl na zisku							-14 800		-14 800
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci								-167	-167
Výsledek hospodaření za běžný rok						68 908			68 908
Zůstatek k 31.12.2019	100 000	-2 200		3 500	238 198	68 908	-28 600	-167	379 639
	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Ostatní kapitálové fondy a oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk běžného období	Záloha na podíl na zisku	Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci	Celkem
Zůstatek k 1.1.2018	100 000	-50 805	-3 440	3 500	33 987	114 072		-10 553	186 761
Přiděly fondům			3 440		100 079	-114 072		10 553	
Změna oceňovacích rozdílů				-10					-10
Prodej vlastních akcií		37 605	17 995						55 600
Vyplacená záloha na podíl na zisku							-13 800		-13 800
Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci								-14 029	-14 029
Výsledek hospodaření za běžný rok						104 946			104 946
Zůstatek k 31.12.2018	100 000	-13 200	17 995	3 490	134 066	104 946	-13 800	-14 029	319 468

1. Charakteristika a hlavní aktivity mateřské společnosti a skupiny

Vznik a charakteristika mateřské společnosti

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

Společnost je mateřskou společností skupiny podniků (dále jen „skupina“), která má jako základní předmět činnosti poskytování služeb investičního zprostředkovatele. Prostřednictvím svých dceřiných společností spravuje společnost investiční fondy Partners Universe, poskytuje rizikové životní pojištění a provozuje webové stránky.

Vlastníci mateřské společnosti

K rozvahovému dni má společnost 2 000 ks akcií na jméno. K rozvahovému dni má společnost v držení 4 ks vlastních akcií.

Akcionáři společnosti k 31. prosinci 2019 jsou:

Apana s.r.o.	50 %
Brno Investment Group s.r.o.	35 %
EDEN Partners, a.s.	8,25 %
Ostatní	6,75 %

Sídlo mateřské společnosti k 31. prosinci 2019

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

Identifikační číslo mateřské společnosti

276 99 781

Členové představenstva a dozorčí rady mateřské společnosti k 31. prosinci 2019

Členové představenstva	Členové dozorčí rady
Ing. Petr Borkovec (předseda)	Ing. Lucie Simpartlová (předseda)
Mgr. Petr Bartoš (místopředseda)	Radim Lukeš
Mgr. Ing. Lada Kičmerová (místopředseda)	
Mgr. Simona Machulová	
Ing. Tatiana Purdiaková	
Gabriela Beránková Kudrnová	

Předmět podnikání mateřské společnosti

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

Změny v obchodním rejstříku mateřské společnosti

V roce 2019 byla provedena následující změna v obchodním rejstříku:

- Dne 12. března 2019 byla do funkce člena představenstva jmenována Mgr. Simona Machulová, změna byla zapsána v obchodním rejstříku 8. dubna 2019.
- Dne 21. října 2019 byla do funkce místopředsedy představenstva jmenována Mgr. Ing. Lada Kičmerová, která byla do uvedeného data ve funkci člena představenstva.
- Dne 31. prosince 2018 ukončil funkci člena představenstva Stanislav Holeš, změna byla zapsána v obchodním rejstříku 8. dubna 2019.

Organizační struktura mateřské společnosti

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

Představenstvo společnosti řídí divizi centrály vedenou předsedou představenstva a divizi distribuce vedenou generálním ředitelem. Představenstvu jsou dále podřízeny tyto výbory:

- Produkt management committee
 - Etický výbor
 - Partnerská rada
- Divize centrála zahrnuje úseky:
- Úsek obchodu
 - Úsek operations
 - Úsek marketingu
 - Úsek právních služeb a compliance
 - Úsek finanční
 - Úsek HR & vzdělávání
 - Úsek pobočkové distribuce
 - Úsek online distribuce

Vymezení konsolidačního celku

Do konsolidačního celku jsou zahrnuty dceřiné společnosti, které ovládá, a přidružené společnosti, v nichž má společnost podstatný vliv. Konsolidující účetní jednotkou je Partners Financial Services, a.s.

Následující tabulka uvádí základní přehled konsolidovaných společností zahrnutých do konsolidace plnou metodou:

2019	Podíl na vlastním kapitálu	Počet vlastních akcií	Základní kapitál společnosti v tis. Kč
Partners investiční společnost, a.s.	100%	40	20 000
Partners media, s.r.o.	100%	---	20 000
Partners akademie, s.r.o.	100%	---	200
PM Vysočany s.r.o.	70%	---	20
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65%	13	200
Simplea pojišťovna, a.s.	66,84%	701 820	105 000

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s., činí 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 66,835 %. Počet přímo vlastněných akcií je 525 105, celkově 701 820.

KONSOLIDOVANÁ PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

2018	Podíl na vlastním kapitálu	Počet vlastněných akcií	Základní kapitál společnosti v tis. Kč
Partners investiční společnost, a.s.	100%	40	20 000
Partners media, s.r.o.	100%	---	20 000
Partners akademie, s.r.o.	100%	---	200
PM Vysočany s.r.o.	70%	---	20

2019	Partners investiční společnost, a.s.	Partners media, s.r.o.	Partners akademie, s.r.o.	PM Vysočany s.r.o.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Sokolovská 979/209 Praha 9, 199 00
Základní kapitál	20 000	20 000	200	20
Vlastní kapitál	79 180	21 921	-1 648	-769
Zisk/(ztráta) běžného roku	45 791	1 921	-2 852	-901
Aktiva celkem	102 344	25 034	566	1 071
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

2019	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	Simplea pojišťovna, a.s.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00
Základní kapitál	200	105 000
Vlastní kapitál	-242	279 805
Zisk/(ztráta) běžného roku	-442	-20 768
Aktiva celkem	537	314 713
Způsob konsolidace	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná

2018	Partners investiční společnost, a.s.	Partners media, s.r.o.	Partners akademie, s.r.o.	PM Vysočany s.r.o.
Sídlo společnosti	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Türkova 2319/5b, Praha 4, 149 00	Holandská 878/2, Brno, 639 00	Sokolovská 979/209 Praha 9, 199 00
Základní kapitál	20 000	20 000	200	20
Vlastní kapitál	43 389	28 279	1 203	133
Zisk/(ztráta) běžného roku	4 593	2 196	17	920
Aktiva celkem	51 375	31 614	1 262	692
Způsob konsolidace	přímá	přímá	přímá	přímá
Metoda konsolidace	plná	plná	plná	plná

Přehled přidružených účetních jednotek je uveden v bodě 6.

Účetní závěrky společností Partners Financial Services, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Partners investiční společnost, a.s., a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., byly k 31. prosinci 2019 auditovány.

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.

(a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

Za dlouhodobý nehmotný majetek považuje skupina složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 60 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 skupina složky majetku, jejichž ocenění je vyšší než 40 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 míní výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období částku 40 tis. Kč. Výdaje na technické zhodnocení jsou sledovány v průběhu účetního období. Na konci účetního období je technické zhodnocení aktivováno do majetku, kde zvyšuje vstupní cenu tohoto majetku.

Skupina stanovila, že drobným dlouhodobým hmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 40 tis. Kč, ale vyšší než 30 tis. Kč a doba použitelnosti je delší než 1 rok.

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

Skupina stanovila, že drobným dlouhodobým nehmotným majetkem je majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 60 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 1 tis. Kč až 30 tis. Kč včetně a zároveň jeho doba použitelnosti je delší než jeden rok, se sleduje v operativní evidenci. Tento majetek je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie v konsolidovaném Výkazu zisku a ztráty a v případě jednorázového vybavení je časově rozlišován.

Nehmotný a hmotný majetek, jehož pořizovací cena je nižší než 1 tis. Kč, a dále majetek, jehož doba použitelnosti je kratší než jeden rok, je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie v konsolidovaném Výkazu zisku a ztráty a v operativní evidenci se nesleduje.

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

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

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

(b) *Krátkodobé cenné papíry a podíly*

Cenné papíry k obchodování a dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti jsou oceňovány pořizovací cenou.

K rozvahovému dni skupina oceňuje krátkodobé cenné papíry k obchodování reálnou hodnotou. Změna ocenění je v daném účetním období zachycena ve výnosech, resp. nákladech z přecenění cenných papírů a derivátů. V případech, kdy nelze reálnou hodnotu objektivně určit, jsou krátkodobé cenné papíry k obchodování oceněny pořizovací cenou. V případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty tohoto majetku vytváří skupina opravnou položku.

(c) *Zásoby*

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

(d) *Stanovení opravných položek a rezerv*

Pohledávky

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

Zásoby

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

Rezervy

Rezerva na storna provizí je tvořena na základě analýzy nákladů historicky vynaložených na storna s přihlédnutím k druhům uzavíraných smluv a délce možných storen v běžném období.

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

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

Technické pojistné rezervy

Rezerva na životní pojištění

Výše rezervy na životní pojištění představuje souhrn rezerv vypočítaných podle jednotlivých smluv. Rezerva na životní pojištění představuje hodnoty budoucích závazků skupiny, vypočtené pojistně-matematickými metodami a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

a) hlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (RBNS),

b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události. U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje pojistně-matematickou metodou založenou na koeficientu zpoždění mezi vznikem

a hlášením a na průměrné výši pojistného plnění. Při výpočtu rezervy na pojistná plnění se nediskontuje.

Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena na krytí závazků skupiny uhradit v předem definovaných případech požadavku klienta na ukončení pojistné smlouvy jedno měsíční pojistné. Její výše je pro jednotlivé pojistné smlouvy stanovena pojistně-matematickými metodami.

Ostatní technické rezervy

Skupina přehodnotí na konci každého účetního období nutnost tvořit ostatní technické rezervy (např. rezervu na splnění závazků z použité technické úrokové míry a ostatních početních parametrů), a to na základě všech informací dostupných k datu sestavení účetní závěrky (např. výsledek provedeného testu postačitelnosti technických rezerv).

Rezerva pojistného neživotních pojištění

Rezerva pojistného neživotních pojištění se vytváří k těm odvětvím neživotních pojištění, kde je výše pojistného závislá na vstupním věku. Tato rezerva představuje hodnoty budoucích závazků pojišťovny vypočtené pojistně-matematickými metodami a rezerv na náklady spojené se správou pojištění, a to po odpočtu hodnoty budoucího pojistného.

Podíl zajistitele na technických pojistných rezervách vykazuje skupina na řádku Dohadné účty aktivní.

(e) *Přepočty cizích měn*

Skupina používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz České národní banky. V průběhu roku účtuje skupina pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

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

Pro sestavení této konsolidované účetní závěrky byl v souladu s platnou účetní legislativou použit pro přepočet rozvahy a výkazu zisku a ztráty polské dceřiné společnosti použit kurz České národní banky k rozvahovému dni.

(f) *Výnosy a náklady*

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

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

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

z druhé fixace následujícího roku dochází k posouzení, ke kterému období věcně a časově souvisí, a část těchto provizí je účtována do daného účetního období jako dohadná položka aktivní a pasivní.

Zasloužené hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky podle pojistných smluv, které věcně a časově souvisí s běžným účetním obdobím.

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

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

(h) *Najatý majetek*

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

(i) *Daň z příjmů*

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

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

(j) *Klasifikace pohledávek a závazků*

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

(k) *Konsolidační rozdíl*

Konsolidační rozdíl představuje rozdíl mezi pořizovací cenou podílů konsolidované účetní jednotky a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující účetní jednotky na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou, která vyplývá jako rozdíl reálných hodnot aktiv a reálných hodnot cizího kapitálu ke dni akvizice nebo ke dni dalšího zvýšení účasti (dalšího pořízení cenných papírů nebo podílů).

Konsolidační rozdíl je odepisován po dobu šesti let.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu účetního období nedošlo ke změně účetních metod a postupů.

4. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audio-vizuální díla	Software	Software do 60 tis. Kč	Zřizovací výdaje	Jiný a nedokončený DNHM	Celkem
Požizovací cena							
Zůstatek k 1. 1. 2019	1 201	1 371	42 181	1 056	---	19 628	65 437
Přírůstky	---	331	41 288	239	---	20 744	62 602
Úbytky	---	-1 069	-362	-248	---	-40 305	-41 984
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 201	633	83 107	1 047	---	67	86 055
Oprávký							
Zůstatek k 1. 1. 2019	1 201	1 162	29 118	627	---	---	32 108
Odpisy	---	293	9 963	237	---	---	10 493
Oprávký k úbytkům	---	-1 068	-317	-160	---	---	-1 545
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 201	387	38 764	704	---	---	41 056
Zůstatková hodnota 1. 1. 2019	0	209	13 063	429	0	19 628	33 329
Zůstatková hodnota 31. 12. 2019	0	246	44 343	343	0	67	44 999

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek 30-40 tis. Kč	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	Jiný a nedokončený DHM	Celkem
Požizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2019	8 248	26 248	3 010	16 105	803	54 414
Přírůstky	2 738	6 711	856	---	7 071	17 376
Úbytky	---	-4 615	-608	---	-7 674	-12 897
Zůstatek k 31. 12. 2019	10 986	28 344	3 258	16 105	200	58 893
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2019	936	17 296	2 055	8 589	---	28 876
Odpisy	330	4 219	665	---	---	5 214
Odpis oceňovacího rozdílu	---	---	---	1 074	---	1 074
Oprávký k úbytkům	---	-3 232	-542	---	---	-3 774
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 266	18 283	2 178	9 663	---	31 390
Zůstatková hodnota 1. 1. 2019	7 312	8 952	955	7 516	803	25 538
Zůstatková hodnota 31. 12. 2019	9 720	10 061	1 080	6 442	200	27 503

5. Najatý majetek

(a) Finanční leasing

Skupina v roce 2019 ani v roce 2018 nevyužívala finanční leasing.

(b) Operativní leasing

Skupina pronajímala v roce 2019 třináct osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2019 činily 1 145 tis. Kč (2018 – 587 tis. Kč).

Operativní leasing využívá ve skupině mateřská společnost i společnosti dceřiné.

6. Konsolidované účetní jednotky přidružené

2019	Vlastnický podíl	Celkový zisk (+) / ztráta (-) za rok 2019	Vlastní kapitál k 31. 12. 2019	Požizovací cena	Ocenění ekvivalencí k 31. 12. 2019
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	42	13 283	8 500	9 474
Partners PenIN, a.s.	49,99%	-7	26 988	25 995	25 992
Partners InIn, a.s.	33,657%	-178	54 256	53 162	53 083
Celkem k 31. 12. 2019				87 657	88 549

2018	Vlastnický podíl	Celkový zisk (+) / ztráta (-) za rok 2018	Vlastní kapitál k 31. 12. 2018	Požizovací cena	Ocenění ekvivalencí k 31. 12. 2018
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	382	6 657	8 500	9 453
Twisto payments a.s.	17,24 %	-99 815	49 955	28 500	0
Partners InIn, a.s.	40 %	-24	54 434	53 290	53 268
Celkem k 31. 12. 2018				90 290	62 721

Přidružené účetní jednotky byly konsolidovány metodou ekvivalencí. Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci činil -167 tis. Kč (2018 – -14 029 tis. Kč). Skupina má dále podíl ve výši 30 % ve

společnosti Simply Fair Insurance a.s., pořizovací cena tohoto podílu činila 113 302 tis. Kč. Skupina drží tento výhradně za účelem jeho následného prodeje, proto skupina využila možnost nezahrnout tuto účetní jednotku do konsolidačního celku a vykazuje tento podíl v pořizovací ceně.

V průběhu roku 2019 prodala skupina celý svůj podíl ve společnostech Twisto payments a.s. a Partners Financial Services Polska S.A. a podíl ve výši 6,343 % ve společnosti Partners InIn, a.s. Celková prodejní cena činila 71 009 tis. Kč.

Majetková účast v A-WebSys, spol. s r.o., byla pořízena v roce 2016, majetková účast ve Partners InIn, a.s., byla pořízena v roce 2017 a majetková účast ve Partners PenIN, a.s., byla pořízena v roce 2019.

Sídla přidružených společností jsou následující:

A-WebSys, spol. s r.o.	Partners PenIN, a.s.	Partners InIn, a.s.
Kounicova 966/67a	Türkova 2319/5b	Türkova 2319/5b
602 00 Brno	149 00 Praha 4	149 00 Praha 4
Česká republika	Česká republika	Česká republika

Notářským zápisem ze dne 25. listopadu 2019 byla založena společnost Partners penzijní společnost, a.s., se základním kapitálem 50 000 tis. Kč, přičemž 50,01 % obchodního podílu vlastní společnost Partners Financial Services, a.s., a 49,99 % obchodního podílu vlastní společnost Partners PenIN, a.s. Dne 19. prosince 2019 bylo rozhodnuto o příplatku mimo základní kapitál ve výši 24 995 tis. Kč. Do doby získání licence a vzniku společnosti Partners penzijní společnost, a.s., jsou prostředky uloženy na jejím zakladatelském účtu. Skupina proto vykazuje svůj podíl na základním kapitálu jako poskytnutou zálohu na dlouhodobý finanční majetek ve výši 25 005 tis. Kč. Položka Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek k 31. prosinci 2018 ve výši 248 405 tis. Kč představovala prostředky uložené na zakladatelském účtu Simplea pojišťovna, a.s., do okamžiku jejího vzniku.

Krátkodobý finanční majetek

Skupina nevlastnila žádné krátkodobé cenné papíry a podíly k 31. prosinci 2019, respektive k 31. prosinci 2018.

7. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2019 ve výši 1 840 tis. Kč (2018 – 1 929 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2019 byly identifikovány zásoby na skladě, které se doprodávají, příp. které jsou neprodejné a budou použity jako reklamní předměty. Z tohoto důvodu skupina vytvořila opravnou položku k zásobám ve výši 761 tis. Kč (2018 – 566 tis. Kč).

8. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

(a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 90 936 tis. Kč (2018 – 46 039 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených

storen 35 846 tis. Kč (2018 – 38 137 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2019 činila 17 938 tis. Kč (2018 – 16 963 tis. Kč).

(b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 131 125 tis. Kč (2018 – 67 951 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 45 183 tis. Kč (2018 – 50 707 tis. Kč). Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti ve výši 3 559 tis. Kč (2018 – 1 053 tis. Kč).

(c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 62 643 tis. Kč (2018 – 65 139 tis. Kč) a představují stornofond skupiny tvořený v souladu s účetními metodami (viz bod 2 (h) této přílohy). Tento stornofond obsahuje zejména zadržené provize poradcům, které budou použity na úhradu budoucích storen.

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

9. Zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 51 281 tis. Kč (2018 – 33 136 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 46 918 tis. Kč (2018 – 30 424 tis. Kč).

Krátkodobé přijaté zálohy ve výši 1 975 tis. Kč (2018 – 1 842 tis. Kč) představují především zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 1 901 tis. Kč (2018 – 1 842 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 36 283 tis. Kč (2018 – 39 400 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 33 525 tis. Kč (2018 – 37 615 tis. Kč).

10. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 32 003 tis. Kč (2018 – 1 249 tis. Kč) a tvoří zejména dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období ve výši 28 782 tis. Kč (2018 – 669 tis. Kč) a podíl zajištěle na technických rezervách ve výši 1 262 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč).

Dohadné účty pasivní ve výši 75 305 tis. Kč (2018 – 103 800 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 39 604 tis. Kč (2018 – 75 800 tis. Kč).

11. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 27 841 tis. Kč (2018 – 27 474 tis. Kč) představují dlouhodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům skupiny, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období.

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 74 733 tis. Kč (2018 – 81 647 tis. Kč) zahrnují zejména krátkodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům skupiny splatné do jednoho roku.

Opravná položka vytvořená k půjčkám za poradci byla k 31. prosinci 2019 ve výši 11 477 tis. Kč (2018 – 11 413 tis. Kč).

12. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 8 167 tis. Kč (2018 – 8 243 tis. Kč) zahrnují časové rozlišení nákladů na provize, licence, pojištění majetku, předplacené a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 138 010 tis. Kč (2018 – 129 815 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 72 143 tis. Kč (2018 – 72 388 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 66 898 tis. Kč (2018 – 54 273 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 5 245 tis. Kč (2018 – 4 335 tis. Kč).

13. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2019	566	28 376	28 942
Tvorba	761	1 039	1 800
Rozpuštění/použití	-566	---	-566
Zůstatek k 31. 12. 2019	761	29 415	31 009

14. Rezervy

	Rezerva na storna	Ostatní rezervy	Technické pojistné rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2019	31 000	5 123	---	36 123
Tvorba	10 000	567	10 607	21 174
Rozpuštění/použití	---	---	---	---
Zůstatek k 31. 12. 2019	41 000	5 690	10 607	57 297

Technické pojistné rezervy představují zejména IBNR rezervu ve výši 5 775 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč), RBNS rezervu ve výši 676 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč) a rezervu pojistného neživotních pojištění ve výši 3 458 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč).

15. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2019 skupina čerpala bankovní úvěr ve výši 221 935 tis. Kč (2018 – 295 115 tis. Kč) úročený fixní sazbou 2,40% p.a. Den splatnosti úvěru je 31. března 2023. Částka splatná v následujících 12 měsících činí 73 180 tis. Kč. Skupina rovněž čerpala krátkodobý kontokorentní úvěr ve výši 67 661 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč). Den splatnosti úvěru je 31. července 2020. Nečerpáný úvěrový rámec k 31. prosinci 2019 činil 12 339 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč).

16. Informace o tržbách

Všechny tržby byly realizovány na území České republiky. Nejvýznamněji se na tržbách skupiny podílejí tržby z provizí za zprostředkované smlouvy, zasloužené pojistné, tržby z management fee podílových fondů a vstupních poplatků od klientů a dále tržby za služby poskytované poradcům:

	2019	2018
<i>Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb</i>	<i>1 406 201</i>	<i>1 426 520</i>
Z toho: Tržby z provizí	1 231 928	1 344 759
Zasloužené pojistné	20 575	0
Tržby z management fee a vstupních poplatků od klientů	114 750	47 053
Tržby ostatní (z prodeje služeb)	38 948	34 708
<i>Tržby z prodaného dlouhodobého majetku a materiálu</i>	<i>350</i>	<i>380</i>
<i>Jiné provozní výnosy</i>	<i>10 438</i>	<i>18 556</i>
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	1 853	3 036
Přefakturace	1 994	3 767
Ostatní	6 591	11 753
Celkem	1 416 989	1 445 456

17. Informace o přijatých službách

Náklady na služby tvoří nejvýznamnější položku z celkových nákladů skupiny. Výrazně se na celkové částce podílejí náklady na vyplácené provize poradcům:

	2019	2018
Náklady na provize	1 068 868	1 080 607
Opravy a udržování	3 279	2 859
Reklama a marketing	19 521	13 085
Nájem vč. služeb	14 995	13 647
Školení	13 173	13 120
Smluvní práce	32 719	18 322
Ostatní	55 011	34 514
Celkem	1 207 566	1 176 154

V roce 2019 činily náklady na výzkum a vývoj 5 920 tis. Kč (2018 – 11 mil. Kč).

18. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 19 768 tis. Kč (2018 – 17 295 tis. Kč) zahrnují zejména neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu ve výši 10 187 tis. Kč (2018 – 10 149 tis. Kč).

19. Informace o spřízněných osobách

(a) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	Představenstvo, příp. jednatele		Dozorčí rada	
	2019	2018	2019	2018
Počet členů – Partners Financial Services, a.s.	6	6	2	2
Počet členů – Partners investiční společnost, a.s.	3	3	3	3
Počet členů – Partners akademie, s.r.o.	2	2	---	---
Počet členů – Partners media, s.r.o.	1	1	---	---
Počet členů – PM Vysočany s.r.o.	1	1	---	---
Počet členů – Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	1	---	2	---
Počet členů – Simplea pojišťovna, a.s.	3	---	3	---
Odměny z titulu výkonu funkce	16 120	6 934	240	300

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

(b) Transakce se spřízněnými stranami

	Objem vzájemných transakcí		Pohledávky/Závazky (-) k 31.12.	
	2019	2018	2019	2018
Nákup vlastních akcií	---	14 250	---	---
Prodej vlastních akcií	11 000	69 850	---	65 450
Poskytnuté úvěry – ovládající osoba	170 000	120 000	173 730	122 863
Poskytnuté úvěry – ovládaná osoba	---	---	---	588

Poskytnuté úvěry představují úvěr ovládající společnosti Brno Investment Group s.r.o. a Apana s.r.o. s úvěrovým rámcem 170 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč je úročeno sazbou 1,95 %, 35 mil. Kč je úročeno sazbou 2 % a 50 mil. Kč je úročeno sazbou 2,4 % p. a.

20. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2019 a 2018:

2019	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	120	76 689	25 017	4 602
Vedoucí pracovníci	12	16 120	4 689	725
Celkem	132	92 809	29 706	5 327

2018	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	121	69 864	23 285	4 012
Vedoucí pracovníci	9	10 319	3 256	514
Celkem	130	80 185	26 541	4 526

21. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 203 tis. Kč (2018 – 2 733 tis. Kč), ze kterých 2 063 tis. Kč (2018 – 1 881 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 140 tis. Kč (2018 – 852 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

22. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 2 198 tis. Kč (2018 - 2 024 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 1 348 tis. Kč (2018–876 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 1 278 tis. Kč (2018–1 126 tis. Kč).

Skupina nemá k 31. prosinci 2019 (resp. k 31. prosinci 2018) žádné daňové závazky po splatnosti.

23. Informace o odměnách statutárním auditorům

Náklady skupiny z titulu odměn statutárním auditorům:

	2019	2018
Povinný audit	1 592	1 305
Daňové poradenství	632	487
Celkem	2 224	1 792

24. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 23 800 tis. Kč (2018 – 24 411 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2019 ve výši 25 087 tis. Kč (2018 – 23 264 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2018 ve výši -1 275 tis. Kč (2018 – 1 147 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	-1 637	-922	-1 637	-922
Rezervy	8 820	7 220	---	---	8 820	7 220
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	8 820	7 220	-1 637	-922	7 183	6 298

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (i) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2018 – 19 %).

26. Závazky nevykázané v rozvaze

Skupina má smluvní závazky týkající se pronájmu automobilů na operativní leasing. Leasingové operace jsou popsány v bodě 5 (a) a 5 (b) přílohy účetní závěrky.

Hodnoty převzaté k obhospodařování investiční společností činily 4 593 337 tis. Kč k 31. prosinci 2019 (2018 – 3 207 091 tis. Kč).

27. Významná následná událost

Dne 11. března 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace šíření nákazy COVID-19 za pandemii a dne 12. března 2020 vyhlásila česká vláda nouzový stav. V reakci na potenciálně závažnou hrozbu, kterou COVID-19 představuje pro veřejné zdraví, přijaly orgány státní správy České republiky opatření k zastavení šíření pandemie, které mají významný ekonomický dopad.

Mezi širší ekonomické dopady těchto událostí patří:

- narušení podnikatelské a hospodářské činnosti v České republice s následným dopadem na nižší i vyšší stupně dodavatelského řetězce;
- významné narušení obchodní činnosti v konkrétních odvětvích jak v rámci České republiky a na trzích, jež jsou značně závislé na zahraničním dodavatelském řetězci, tak i u exportně orientovaných podniků závislých na zahraničních trzích. Postižená odvětví zahrnují obchod a dopravu, cestování a turistiku, zábavní průmysl, výrobu, stavebnictví, maloobchod, pojišťovnictví, školství a finanční sektor;
- významný pokles poptávky po zbytných statcích a službách;
- nárůst hospodářské nejistoty, jež se odráží v proměnlivějších cenách aktiv a směnných kurzech.

S cílem zajistit nepřerušovaný provoz Společnosti zavedlo vedení řadu opatření. Patří mezi ně zejména:

- implementace všech nezbytných technických opatření, které v současné době umožňují práci z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Společnosti;
- pozastavení všech aktivit, které vedou k osobnímu kontaktu zaměstnanců a klientů, např. školení, konference, pracovní cesty;
- zavedení odděleného provozu pro zaměstnance, kteří z důvodu svých pracovních povinností vykonávají svoji pracovní činnost v pracovních prostorách Společnosti za účelem minimalizace osobního kontaktu;
- zabezpečení nezbytných ochranných a hygienických prostředků pro zaměstnance, kteří z důvodu svých pracovních povinností vykonávají svoji pracovní činnost v pracovních prostorách Společnosti.

Tato situace a následná opatření neovlivnila finanční pozici skupiny na konci roku 2019.

Výnosy skupiny jsou tvořeny především provizí za sjednané finanční produkty. Za první čtvrtletí roku 2020 nedošlo k poklesu objemu provizí ani objemu sjednaných finančních produktů. Vedení skupiny analyzovalo předpoklad nepřetržité činnosti s ohledem na likviditu a dalších faktorů. Vedení skupiny vychází z předpokladu, že výše popsané události v souvislosti s COVID-19 svědčí o podmínkách vzniklých až po datu konsolidované účetní závěrky. Tyto události proto nevyžadují, kromě zveřejnění, úpravu konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2019. Podle informací, které má vedení skupiny k datu vydání konsolidované účetní závěrky k dispozici, nemá výše uvedená situace vliv na předpoklad neomezeného trvání účetní jednotky, na základě kterého je tato konsolidovaná účetní závěrka sestavena.

Vzhledem k tomu, že se rozsah vládních opatření se v čase mění, nelze v této fázi spolehlivě odhadnout případné dopady této události na domácí ani světovou ekonomiku, a následně na samotnou hospodářskou situaci Společnosti. Situaci pečlivě monitorujeme a průběžně vyhodnocujeme.




Z důvodu omezení pojistného rizika má skupina v rámci katastrofického zajištění Cat-XL od zajišťovny Hannover Rück SE krytí pandemického rizika. Vyhlášení pandemie Světovou zdravotnickou organizací zakládá vznik zajištění události, která umožňuje pojišťovně pokrýt případné ztráty vzniklé z důvodu nakažení virem SARS-CoV-2. Na základě provedených testů dopadu pandemie SARS-CoV-2 na pojistný kmen bylo zjištěno, že přímé dopady pandemie je možné v následujících 18 měsících pokrýt ze zajištění (tj. nepřesáhnou kapacitu zajištění programu). V současnosti skupina nepředpokládá výrazný dopad pandemie na svou finanční stabilitu a kapitálovou přiměřenost.

Skupina je s účinností od 1. ledna 2020 vystavena účinnosti nového zákona č. 364/2019, kterým se mění některé zákony v oblasti daní v souvislosti se zvyšováním příjmů veřejných rozpočtů. Na základě této změny jsou nově daňově uznatelné technické rezervy podle zákona o pojišťovnictví, které se počítají dle evropské směrnice Solventnost 2, a nikoliv jako doposud rezervy počítané podle zákona o účetnictví. Hodnota technických rezerv dle Solventnost 2 je uvedena ve Zprávě o solventnosti a finanční situaci.

Společnost Partners Financial Services, a.s. v emitovala dluhopisy s pevným výnosovým úrokem 4 % p.a. v souladu s Kapitoulou V., Oddílem 1, odst. 1.8 prospektu Dluhopisů schváleného rozhodnutím České národní banky č.j. 2020/009549/CNB/570, Sp. zn. S-Sp-2019/00080/CNB/572 ze dne 17. ledna 2020, které nabylo právní moci dne 21. ledna 2020. Došlo k umístění Dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 143 500 000 Kč a veřejná nabídka Dluhopisů byla v souladu s Prospektem ukončena dne 22. dubna 2020.

Dne 22. ledna 2020 došlo ke změně názvu obchodní společnosti Partners akademie, s.r.o. Nový název společnosti je Flotila Service, s.r.o., přičemž k témuž datu došlo ke změně sídla společnosti. Současně ukončily činnost jednatelů společnosti Gabriela Kudrnová Beránková a Tatiana Purdiaková. Do funkce jednatelů byli jmenováni Radim Lukeš a Vít Junek. V květnu 2020 došlo k prodeji 100% podílu ve společnosti Partners akademie, s.r.o.

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

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
29. května 2020	Ing. Petr Borkovec 	Ing. Tatiana Purdiaková 	Ing. Tatiana Purdiaková 





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

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2019, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu a konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy v konsolidované účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této konsolidované účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidovaných aktiv a pasiv Skupiny k 31. prosinci 2019 a konsolidovaných nákladů a výnosů a konsolidovaného výsledku jejího hospodaření a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Naš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve



významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální 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 konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v konsolidované účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.



Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v konsolidované účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v konsolidované účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupiny ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně příloh, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení skupinového auditu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

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



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. května 2020


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

PARTNERS FINANCIAL SERVICES, A.S. 2019

ROZVAHA

ROZVAHA v plném rozsahu k 31. prosinci 2019 (v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

27699781

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	1	1 224 869	- 89 782	1 135 087	1 005 031
B.	Stálá aktiva	2	637 319	- 59 909	577 410	429 871
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	78 499	- 35 841	42 658	32 881
B.I.2.	Ocenitelná práva	4	78 432	- 35 841	42 591	13 253
B.I.2.1.	Software	5	76 778	- 34 433	42 345	13 044
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	6	1 654	- 1 408	246	209
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	7	67		67	19 628
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	67		67	19 628
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	9	40 281	- 20 868	19 413	17 295
B.II.1.	Pozemky a stavby	10	10 986	- 1 266	9 720	7 312
B.II.1.2.	Stavby	11	10 986	- 1 266	9 720	7 312
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	29 095	- 19 602	9 493	9 180
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	13	200		200	
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	14	200		200	
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	15				803
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	16				803
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	17	518 539	- 3 200	515 339	379 695
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	18	292 575	- 3 200	289 375	41 000
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	19	200 959		200 959	90 290
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	20	25 005		25 005	248 405
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	21	25 005		25 005	248 405

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2019

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
C.	Oběžná aktiva	22	442 656	- 29 873	412 783	434 986
C.I.	Zásoby	23	1 840	- 761	1 079	1 363
C.I.1.	Materiál	24	1 840	- 761	1 079	1 363
C.II.	Pohledávky	25	432 346	- 29 112	403 234	294 803
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	26	219 391		219 391	162 286
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	27	177 966		177 966	123 451
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	28	7 321		7 321	6 385
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	29	34 104		34 104	32 450
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	30	5 760		5 760	4 976
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	31	28 344		28 344	27 474
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	32	212 955	- 29 112	183 843	132 517
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	33	47 749	- 17 635	30 114	24 182
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	34	165 206	- 11 477	153 729	108 335
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	35	10 877		10 877	4 407
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	36	50 903		50 903	33 025
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	37	28 782		28 782	669
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	38	74 644	- 11 477	63 167	70 234
C.IV.	Peněžní prostředky	39	8 470		8 470	138 820
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	40	284		284	669
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	41	8 186		8 186	138 151
D.	Časové rozlišení aktiv	42	144 894		144 894	140 174
D.1.	Náklady příštích období	43	6 932		6 932	8 011
D.3.	Příjmy příštích období	44	137 962		137 962	132 163

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2019

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c		
	PASIVA CELKEM	45	1 135 087	1 005 031
A.	Vlastní kapitál	46	405 923	318 555
A.I.	Základní kapitál	47	97 800	86 800
A.I.1.	Základní kapitál	48	100 000	100 000
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	49	- 2 200	- 13 200
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	50	3 500	21 485
A.II.1.	Ážio	51		17 995
A.II.2.	Kapitálové fondy	52	3 500	3 490
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	53	3 500	3 500
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	54		- 10
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	55	237 295	132 182
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	56	237 295	132 182
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	57	95 928	91 888
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	58	- 28 600	- 13 800
B. + C.	Cizí zdroje	59	655 292	609 967
B.	Rezervy	60	46 423	36 123
B.4.	Ostatní rezervy	61	46 423	36 123
C.	Závazky	62	608 869	573 844
C.I.	Dlouhodobé závazky	63	247 696	399 654
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	64	148 755	295 115
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	65	36 297	39 400
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	66	62 644	65 139

Partners Financial Services, a.s.

Rozvaha
k 31. prosinci 2019

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
C.II.	Krátkodobé závazky	67	361 173	174 190
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	68	140 841	
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	69	21 975	1 842
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	70	125 628	65 060
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	71	151	
C.II.8.	Závazky ostatní	72	72 578	107 288
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	73	3 240	3 916
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	74	2 133	2 471
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	75	1 453	1 354
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	76	64 623	96 109
C.II.8.7.	Jiné závazky	77	1 129	3 438
D.	Časové rozlišení pasiv	78	73 872	76 509
D.1.	Výdaje příštích období	79	71 944	72 388
D.2.	Výnosy příštích období	80	1 928	4 121

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2019
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

27699781

Označ.		řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	1 356 195	1 378 352
A.	Výkonová spotřeba	2	1 176 530	1 159 079
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	8 435	8 658
A.3.	Služby	4	1 168 095	1 150 421
C.	Aktivace (-)	5	- 1 946	- 7 140
D.	Osobní náklady	6	95 588	99 139
D.1.	Mzdové náklady	7	68 892	71 311
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	8	26 696	27 828
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9	22 813	23 750
D.2.2.	Ostatní náklady	10	3 883	4 078
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	11	15 441	10 093
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	12	14 510	6 920
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	13	14 510	6 920
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	14	931	3 173
III.	Ostatní provozní výnosy	15	10 478	12 876
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	16	1 475	356
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	17	46	24
III.3.	Jiné provozní výnosy	18	8 957	12 496
F.	Ostatní provozní náklady	19	32 094	11 838
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20	1 452	133
F.3.	Daně a poplatky	21	548	803
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	22	10 300	- 6 177
F.5.	Jiné provozní náklady	23	19 794	17 079
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	24	48 966	118 219

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Partners Financial Services, a.s.
Výkaz zisku a ztráty - druhové členění
za rok končící 31. prosincem 2019

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	25	89 288	
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	26	18 279	
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	27	71 009	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	28	62 599	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	29	4 751	4 343
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	30	4 734	4 129
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	31	17	214
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	32	- 33 962	- 40
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	33	6 587	7 008
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	34	6 587	7 008
VII.	Ostatní finanční výnosy	35	27	136
K.	Ostatní finanční náklady	36	331	318
*	Finanční výsledek hospodaření	37	58 511	- 2 807
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	38	107 477	115 412
L.	Daň z příjmů	39	11 549	23 524
L.1.	Daň z příjmů splatná	40	12 485	22 646
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	41	- 936	878
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	42	95 928	91 888
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	43	95 928	91 888
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	44	1 460 739	1 395 707

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH za rok končící 31. prosincem 2019 (v tisících Kč)

	Běžné účetní období	Minulé účetní období
Obchodní firma a sídlo		
Partners Financial Services, a.s.		
Turkova 2319/5b		
149 00 Praha 4		
Česká republika		
Identifikační číslo		
27699781		
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	138 820	167 482
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	107 477	115 412
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	- 30 208	5 381
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	14 510	6 920
A.1.2. Změna stavu:	- 22 731	- 3 004
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	- 22 731	- 3 004
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 8 433	- 223
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	1 836	2 665
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	2 889	- 977
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	77 269	120 793
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	- 7 898	42 416
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 51 492	720
A.2.2. Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	43 505	42 124
A.2.3. Změna stavu zásob	89	- 428
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	69 371	163 209
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 6 587	- 7 008
A.4. Přijaté úroky	4 751	4 343
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 23 383	- 27 077
A.6. Přijaté podíly na zisku	18 279	
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	62 431	133 467
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 191 063	- 226 329
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 6 892	- 3 427
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 19 869	- 26 423
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku	- 164 302	- 196 479
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	72 484	356
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 475	356
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku	71 009	
B.3. Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	- 54 515	- 56 421
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 173 094	- 282 394
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	- 11 117	143 915
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	- 8 570	- 23 650
C.2.1. Nákupy a prodeje vlastních akcií	6 230	- 9 850
C.2.6. Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	- 14 800	- 13 800
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	- 19 687	120 265
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	- 130 350	- 28 662
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	8 470	138 820

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Identifikační číslo
27699781

Obchodní firma a sídlo

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

	Základní kapitál	Vlastní podily	Ážio kapitálové fondy	Ostatní	Oceňovací rozdíly z přec. majetku a závazků	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	100 000	-13 200	17 995	3 500	-10	132 182	-13 800	91 888	318 555
Přiděly fondům	--	--	-13 225	--	--	105 113	--	-91 888	--
Prodej akcií	--	11 000	-4 770	--	--	--	--	--	6 230
Změna oceňovacích rozdílů	--	--	--	--	10	--	--	--	10
Vyplacená záloha	--	--	--	--	--	--	-14 800	--	-14 800
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	--	--	--	95 928	95 928
Zůstatek k 31.12.2019	100 000	-2 200	--	3 500	--	237 295	-28 600	95 928	405 923

	Základní kapitál	Vlastní podily	Ážio kapitálové fondy	Ostatní	Oceňovací rozdíly z přec. majetku a závazků	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2018	100 000	-50 805	-3 440	3 500	30	27 003	--	108 620	184 908
Přiděly fondům	--	--	3 440	--	--	105 179	--	-108 620	-1
Vydání akcií	--	37 605	17 995	--	--	--	--	--	55 600
Změna oceňovacích rozdílů	--	--	--	--	-40	--	--	--	-40
Vyplacená záloha	--	--	--	--	--	--	-13 800	--	-13 800
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	--	--	--	--	91 888	91 888
Zůstatek k 31.12.2018	100 000	-13 200	17 995	3 500	-10	132 182	-13 800	91 888	318 555



1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

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

Vlastníci společnosti

K rozvahovému dni má společnost 2 000 ks akcií na jméno. K rozvahovému dni má společnost v držení 4 ks vlastních akcií.

Sídlo společnosti k 31. prosinci 2019

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

Identifikační číslo

276 99 781

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2019

Členové představenstva

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

Mgr. Simona Machulová
Ing. Tatiana Purdiaková
Gabriela Beránková Kudrnová

Členové dozorčí rady

Ing. Lucie Simplartlová (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
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2019 byla provedena následující změna v obchodním rejstříku:

- Dne 12. března 2019 byla do funkce člena představenstva jmenována Mgr. Simona Machulová, změna byla zapsána v obchodním rejstříku 8. dubna 2019.
- Dne 21. října 2019 byla do funkce místopředsedy představenstva jmenována Mgr. Ing. Lada Kičmerová, která byla do uvedeného data ve funkci člena představenstva.
- Dne 31. prosince 2018 ukončil funkci člena představenstva Stanislav Holeš, změna byla zapsána v obchodním rejstříku 8. dubna 2019.

Organizační struktura

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

Představenstvo společnosti řídí divizi centrály vedenou předsedou představenstva a divizi distribuce vedenou generálním ředitelem. Představenstvu jsou dále podřízeny tyto výbory:

- Produkt management committee
- Etický výbor
- Partnerská rada

Divize centrála zahrnuje úseky:

- Úsek obchodu
- Úsek operations
- Úsek marketingu
- Úsek právních služeb a compliance
- Úsek finanční
- Úsek HR & vzdělávání
- Úsek pobočkové distribuce
- Úsek online distribuce

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.

(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 60 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 40 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 míní výdaje na dokončené nástavby, přístavby a stavební úpravy, rekonstrukce a modernizace majetku, pokud převýšily u jednotlivého majetku v úhrnu ve zdaňovacím období částku 40 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 40 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 60 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 1 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 1 tis. Kč a dále majetek, jehož doba použitelnosti je kratší než jeden rok, je vykázán v položce Služby, resp. Spotřeba materiálu a energie ve Výkazu zisku a ztráty a v operativní evidenci se nesleduje.

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

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

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

(b) Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek představuje majetkové účasti v ovládaných osobách a osobách s podstatným vlivem. Majetkové účasti jsou k rozvahovému dni oceňovány pořizovací cenou a v případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty příslušné účasti je tvořena opravná položka.

(c) Krátkodobé cenné papíry a podíly

Cenné papíry k obchodování a dluhové cenné papíry se splatností do 1 roku držené do splatnosti jsou oceňovány pořizovací cenou.

K rozvahovému dni společnost oceňuje krátkodobé cenné papíry k obchodování reálnou hodnotou. Změna ocenění je v daném účetním období zachycena ve výnosech resp. nákladech z přecenění cenných papírů a derivátů. V případech, kdy nelze reálnou hodnotu objektivně určit, jsou krátkodobé cenné papíry k obchodování oceněny pořizovací cenou. V případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty tohoto majetku vytváří společnost opravnou položku.

(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.

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.

(f) Přepočty cizích měn

Společnost používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz České národní banky. V průběhu roku účtuje společnost pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

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

(g) Výnosy a náklady

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

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

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

(h) Dlouhodobé závazky z obchodního styku (stornofond)

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

(i) Najatý majetek

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

(j) Daň z příjmů

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

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

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

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

(k) Klasifikace pohledávek a závazků

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

(l) Konsolidace

V souladu s ustanovením § 62 vyhlášky č. 500/2002 Sb. je účetní závěrka společnosti a ostatních účetních jednotek v rámci konsolidačního celku Partners Financial Services, a.s. (Partners investiční společnost, a.s., Partners akademie, s.r.o., Partners media, s.r.o., Simplea pojišťovna, a.s., PM Vysočany s.r.o., A-WebSys, spol. s r.o., Partners InIn, a.s., Partners PenIN, a.s. a Trigea Nemovitosní fond, SICAV) zahrnuta do konsolidované účetní závěrky v souladu s českou účetní legislativou.

Společnost Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2019 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu účetního období nedošlo ke změně účetních metod a postupů.

4. Dlouhodobý majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Audiovizuální díla	Software	Software do 60 tis. Kč	Nedok. nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2019	1 021	1 371	37 233	1 056	19 628	60 309
Přírůstky	---	331	39 065	34	20 744	60 174
Úbytky	---	-1 069	-362	-248	-40 305	-41 984
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 021	633	75 936	842	67	78 499
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2019	1 021	1 162	24 618	627	---	27 428
Odpisy	---	293	9 474	191	---	9 958
Oprávký k úbytkům	---	-1 068	-317	-160	---	-1 545
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 021	387	33 775	658	---	35 841
Zůstatková hodnota 1. 1. 2019	0	209	12 615	429	19 628	32 881
Zůstatková hodnota 31. 12. 2019	0	246	42 161	184	67	42 658

(b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Technické zhodnocení staveb	Stroje a zařízení	Majetek 30–40 tis. Kč	Umělecké díla	Nedok. hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. 1. 2019	8 248	24 784	2 915	---	803	36 750
Přírůstky	2 738	4 125	633	200	6 870	14 566
Úbytky	---	-2 754	-608	---	-7 673	-11 035
Zůstatek k 31. 12. 2019	10 986	26 155	2 940	200	---	40 281
Oprávký						
Zůstatek k 1. 1. 2019	936	16 531	1 988	---	---	19 455
Odpisy	330	3 557	665	---	---	4 552
Oprávký k úbytkům	---	-2 596	-542	---	---	-3 138
Zůstatek k 31. 12. 2019	1 266	17 491	2 111	---	---	20 868
Zůstatková hodnota 1. 1. 2019	7 313	8 253	927	---	803	17 295
Zůstatková hodnota 31. 12. 2019	9 720	8 664	829	200	---	19 413

Společnost nemá majetek zatížený zástavním právem.

5. Najatý majetek

(a) Operativní leasing

Společnost pronajímala v roce 2019 dvanáct osobních automobilů na operativní leasing. Celkové roční náklady týkající se operativního nájmu v roce 2019 činily 1 104 tis. Kč (2018 – 587 tis. Kč).

(b) Finanční leasing

Společnost v roce 2019 ani v roce 2018 nevyužívala finanční leasing.

6. Finanční majetek

(a) Dlouhodobý finanční majetek

2019

Majetkové účasti							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2019	Vlastní kapitál k 31. 12. 2019	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners akademie, s.r.o.	100 %	---	---	-2 852	-1 648	3 200	-3 200
Partners media, s.r.o.	100 %	---	---	1 921	21 921	20 000	---
Partners investiční společnost, a.s.	100 %	40	500 000 Kč	45 791	79 180	20 000	---
PM Vysočany s.r.o.	70 %	---	---	-901	-769	1 000	---
Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	65 %	13	10 000	-442	-242	130	---
Simplea pojišťovna, a.s.	66,84%	701 820	10	-20 768	279 805	248 245	---
<i>Účasti s rozhodujícím vlivem celkem</i>						292 575	-3 200
Simply Fair Insurance a.s.	30 %	1 000	2 000	-1 210	210 790	113 302	---
Partners InIn, a.s.	33,657 %	200 000	10	-178	54 256	53 162	---
Partners PenIN, a.s.	49,99 %	200 000	10	-7	26 988	25 995	---
A-WebSys, spol. s r.o.	50 %	---	---	42	13 283	8 500	---
<i>Účasti s podstatným vlivem celkem</i>						200 959	---
<i>Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek</i>						25 005	---
Celkem k 31. 12. 2019						518 539	-3 200

* Přímý podíl ve společnosti Simplea pojišťovna, a.s., činí 50,01 %, celkový vlastnický podíl pak 66,835 %.

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

2018

Majetkové účasti							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2018	Vlastní kapitál k 31. 12. 2018	Pořizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners akademie, s.r.o.	100 %	---	---	17	1 203	3 200	-3 200
Partners media, s.r.o.	100 %	---	---	2 196	28 279	20 000	---
Partners investiční společnost, a.s.	100 %	40	500 000 Kč	4 593	43 389	20 000	---
Partners Financial Services Polska S.A.	100 %	6 290 000	1 PLN	393*	-6 100*	33 962	-33 962
PM Vysočany s.r.o.	70 %	---	---	920	133	1 000	---
<i>Účasti s rozhodujícím vlivem celkem</i>						78 162	-37 162
Partners InIn, a.s.	40 %	200 000	10	-24	54 434	53 290	---
A-WebSys, spol. s.r.o.	50 %	---	---	382	6 657	8 500	---
Twisto payments a.s.	17,2 %	29 321 692	1 Kč	-99 815	-49 955	28 500	---
<i>Účasti s podstatným vlivem celkem</i>						90 290	---
<i>Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek</i>						248 405	---
Celkem k 31. 12. 2018						416 857	-37 162

* Prezentované údaje představují celková zisk za rok 2017 a vlastní kapitál k 31.12.2017, protože Společnost nemá k dispozici údaje za 2018.

V roce 2019 měla společnost z dlouhodobého finančního majetku výnos z titulu přijatých dividend ve výši 18 279 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč).

Účetní hodnota obchodního podílu v majetkových účastech převyšuje k 31. prosinci 2019 hodnotu vlastního kapitálu společnosti. Společnost provedla interní analýzu hodnot obchodních podílů a ponechala 100 % opravnou položku k obchodnímu podílu ve společnosti Partners akademie, s.r.o., ve

výši 3 200 tis. Kč. V průběhu roku 2019 prodala společnost celý svůj podíl ve společnostech Twisto payments a.s. a Partners Financial Services Polska S.A. a podíl ve výši 6,343 % ve společnosti Partners InIn, a.s. Celková prodejní cena činila 71 009 tis. Kč, náklady vynaložené na prodané podíly představující jejich pořizovací cenu činily 62 599 Kč. V souvislosti s prodejem Partners Financial Services Polska S.A. společnost použila vytvořenou opravnou položku ve výši 33 962 tis. Kč.

Sídla dceřiných a přidružených společností jsou následující:

Partners akademie, s.r.o. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners media, s.r.o. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners investiční společnost, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
Partners InIn, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Partners PenIN, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika	Simplea pojišťovna, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
A-WebSys, spol. s r.o. Kounicova 966/67a 602 00 Brno Česká republika	PM Vysočany s.r.o. Sokolovská 979/209 190 00 Praha Česká republika	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. Türkova 2319/5b 149 00 Praha 4 Česká republika
Simply Fair Insurance a.s. Líbalova 2348/1 149 00 Praha 4 Česká republika		

Notářským zápisem ze dne 25. listopadu 2019 byla založena společnost Partners penzijní společnost, a.s., se základním kapitálem 50 000 tis. Kč, přičemž 50,01 % obchodního podílu vlastní společnost Partners Financial Services, a.s., a 49,99 % obchodního podílu vlastní společnost Partners PenIN, a.s. Dne 19. prosince 2019 bylo rozhodnuto o příplatku mimo základní kapitál ve výši 24 995 tis. Kč. Do doby získání licence a vzniku společnosti Partners penzijní společnost, a.s., jsou prostředky uloženy na jejím zakladatelském účtu. Společnost proto vykazuje svůj podíl na základním kapitálu jako poskytnutou zálohu na dlouhodobý finanční majetek ve výši 25 005 tis. Kč. Položka Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek k 31. prosinci 2018 ve výši 248 405 tis. Kč představovala prostředky uložené na zakladatelském účtu Simplea pojišťovna, a.s., do okamžiku jejího vzniku.

7. Zásoby

Hodnota zásob na skladě byla k 31. prosinci 2019 ve výši 1 840 tis. Kč (2018 – 1 929 tis. Kč).

Na základě provedené inventury k 31. prosinci 2019 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 761 tis. Kč (2018 – 560 tis. Kč).

8. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

(a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 47 749 tis. Kč (2018 – 41 145 tis. Kč). Z celkové výše těchto krátkodobých pohledávek představují pohledávky z titulu neuhrazených storen 35 846 tis. Kč (2018 – 38 137 tis. Kč). Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2019 činila 17 635 tis. Kč (2018 – 16 963 tis. Kč).

(b) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 125 628 tis. Kč (2018 – 65 060 tis. Kč) představují zejména nevyplacené provize k rozvahovému dni ve výši 45 133 tis. Kč (2018 – 50 707 tis. Kč). Z celkové výše krátkodobých závazků jsou závazky po lhůtě splatnosti ve výši 3 559 tis. Kč (2018 – 1 053 tis. Kč).

(c) Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů činí 62 644 tis. Kč (2018 – 65 139 tis. Kč) a představují stornofond společnosti tvořený v souladu s účetními metodami (viz bod 2h této přílohy). Tento stornofond obsahuje zejména zadržené provize poradcům, které budou použity na úhradu budoucích storen.

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

9. Poskytnuté a přijaté zálohy

Krátkodobé poskytnuté zálohy ve výši 50 903 tis. Kč (2018 – 33 025 tis. Kč) zahrnují zejména zálohy poradcům na budoucí provize ve výši 46 918 tis. Kč (2018 – 30 424 tis. Kč).

Krátkodobé přijaté zálohy ve výši 21 975 tis. Kč (2018 – 1 842 tis. Kč) představují především zálohy na budoucí provize vyplacené obchodními partnery ve výši 21 901 tis. Kč (2018 – 1 842 tis. Kč).

Dlouhodobé přijaté zálohy ve výši 36 297 tis. Kč (2018 – 39 400 tis. Kč) představují zejména přijaté platby vyplývající z uzavřených opčních smluv ve výši 33 525 tis. Kč (2018 – 37 615 tis. Kč).

10. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty aktivní jsou ve výši 28 782 tis. Kč (2018 – 669 tis. Kč) a představují dohad na výnosové provize vztahující se k loňskému běžnému účetnímu období.

Dohadné účty pasivní ve výši 64 623 tis. Kč (2018 – 96 109 tis. Kč) tvoří zejména dohad na nákladové provize a ostatní odměny poradcům vztahující se k běžnému účetnímu období ve výši 39 604 tis. Kč (2018 – 75 800 tis. Kč).

11. Jiné pohledávky

Dlouhodobé jiné pohledávky ve výši 28 334 tis. Kč (2018 – 27 474 tis. Kč) představují dlouhodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti, které jsou splatné více než za rok od konce účetního období.

Krátkodobé jiné pohledávky v celkové výši 74 664 tis. Kč (2018 – 81 647 tis. Kč) zahrnují zejména pohledávky z titulu prodeje kmenových akcií a krátkodobé půjčky poskytnuté poradcům a zaměstnancům společnosti splatné do jednoho roku.

Opravná položka vytvořená k půjčkám za poradci byla k 31. prosinci 2019 ve výši 11 477 tis. Kč (2018 – 11 413 tis. Kč).

12. Časové rozlišení

Náklady příštích období ve výši 6 932 tis. Kč (2018 – 8 011 tis. Kč) zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na licence pojištění majetku, předplatné a nájmy placené dopředu.

Příjmy příštích období ve výši 137 962 tis. Kč (2018 – 132 163 tis. Kč) představují zejména výnosové provize z činnosti finančního zprostředkovatele inkasované v průběhu ledna následujícího účetního období.

Výdaje příštích období ve výši 71 944 tis. Kč (2018 – 72 388 tis. Kč) představují zejména nákladové provize a ostatní odměny poradcům ve výši 66 898 tis. Kč (2018 – 54 273 tis. Kč) a přijaté faktury vztahující se k běžnému účetnímu období placené v období následujícím ve výši 5 046 tis. Kč (2018 – 4 121 tis. Kč).

13. Opravné položky v provozní oblasti

	Opravná položka k zásobám	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2019	566	28 376	28 942
Tvorba	761	736	1 497
Rozpuštění/použití	-566	---	-566
Zůstatek k 31. 12. 2019	761	29 112	29 783

14. Vlastní kapitál

Vedení společnosti k datu sestavení účetní závěrky nerozhodlo o rozdělení zisku roku 2019.

K rozvahovému dni má společnost v držení 4 ks vlastních akcií (2018 – 24 ks) v celkové ceně pořízení 2 200 tis. Kč (2018 – 13 200 tis. Kč).

15. Rezervy

	Rezerva na storna	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2019	31 000	5 123	36 123
Tvorba	10 000	300	10 300
Rozpuštění	---	---	---
Zůstatek k 31. 12. 2019	41 000	5 423	46 423

16. Bankovní úvěry

K 31. prosinci 2019 společnost čerpala bankovní úvěr ve výši 221 935 tis. Kč (2018 – 295 115 tis. Kč) úročený fixní sazbou 2,40 % p.a. Den splatnosti úvěru je 31. března 2023. Částka splatná v následujících 12 měsících činí 73 180 tis. Kč. Společnost rovněž čerpala krátkodobý kontokorentní úvěr ve výši 67 661 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč). Den splatnosti úvěru je 31. července 2020. Nečerpaný úvěrový rámec k 31. prosinci 2019 činil 12 339 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč).

17. Informace o tržbách

Všechny tržby byly realizovány na území České republiky. Nejvýznamněji se na tržbách společnosti podílejí tržby z provizí za zprostředkované smlouvy a dále tržby za služby poskytované poradcům:

	2019	2018
<i>Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb</i>	1 356 195	1 378 352
Z toho: Tržby z provizí	1 338 651	1 366 112
Tržby ostatní (z prodeje služeb a materiálu)	17 544	12 240
<i>Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu</i>	1 521	380
<i>Ostatní provozní výnosy</i>	8 957	12 496
Z toho: Smluvní pokuty a úroky z prodlení	1 854	3 036
Přefakturace	4 000	3 767
Ostatní	3 103	5 694
Celkem	1 366 673	1 391 228

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:

	2019	2018
Náklady na provize, bonusy a renty	1 059 291	1 054 501
Opravy a udržování	3 478	2 859
Reklama a marketing	16 350	13 085
Nájem vč. Služeb	13 969	13 647
Školení	16 453	13 120
Smluvní práce	22 262	18 322
Ostatní	36 292	34 887
Celkem	1 168 095	1 150 421

V roce 2019 činily náklady na výzkum a vývoj 5 920 tis. Kč (2018 – 11 mil. Kč)

19. Jiné provozní náklady

Jiné provozní náklady ve výši 19 794 tis. Kč (2018 – 17 079 tis. Kč) zahrnují zejména neuplatněnou daň z přidané hodnoty z důvodu nízkého koeficientu ve výši 10 187 tis. Kč (2018 – 10 149 tis. Kč).

20. Informace o spřízněných osobách

(a) Krátkodobé pohledávky a závazky

V pohledávkách a závazcích za ovládající nebo ovládanou osobou jsou obsaženy následující zůstatky:

	Pohledávky k 31.12.		Závazky k 31.12.	
	2019	2018	2019	2018
Partners akademie, s.r.o.	18	19	---	---
Partners media, s.r.o.	206	62	151	500
Partners investiční společnost, a.s.	413	113	---	---
Partners InIn, a.s.	---	---	---	---
PM Vysočany s.r.o.	---	27	---	84
Simplea pojišťovna, a.s.	5 673	---	---	---
Celkem	6 310	221	151	584

(b) Transakce se spřízněnými osobami – výnosy a náklady

	Tržby z provizi za rok		Náklady na provize za rok	
	2019	2018	2019	2018
Partners investiční společnost, a.s.	28 110	18 572	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	67 251	---	---	---
PM Vysočany s.r.o.	---	---	2 797	1 496
Twisto payment a.s.	---	150	---	---
Akcionáři společnosti Partners Financial Services, a.s.	---	---	54 570	42 246
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	673	---	---	---
Celkem	96 034	18 572	57 367	42 246

	Ostatní tržby		Ostatní náklady	
	2019	2018	2019	2018
Partners akademie, s.r.o.	143	147	979	122
Partners media, s.r.o.	610	538	512	785
Partners investiční společnost, a.s.	913	723	---	---
Partners InIn, a.s.	10	12	---	---
Trigea Nemovitostní fond, SICAV, a.s.	88	---	---	---
Simplea pojišťovna, a.s.	3 195	---	---	---
A-WebSys, spol. s r.o.	182	399	---	---
PM Vysočany s.r.o.	46	---	---	---
Celkem	5 187	1 420	1 491	907

Společnost nakupuje a poskytuje služby spřízněným stranám v rámci běžné obchodní činnosti podniku. Všechny významné transakce se spřízněnými osobami byly uskutečněny za běžných tržních podmínek.

(c) *Transakce se spřízněnými stranami*

	Objem vzájemných transakcí		Pohledávky/Závazky (-) k 31.12.	
	2019	2018	2019	2018
Nákup vlastních akcií	---	14 250	---	---
Prodej vlastních akcií	11 000	69 850	---	65 450
Poskytnuté úvěry – ovládající osoba	170 000	120 000	173 730	122 863
Poskytnuté úvěry – ovládaná osoba	---	---	4 236	588

Poskytnuté úvěry představují úvěr ovládající společnosti Brno Investment Group s.r.o. a Apana s.r.o. s úvěrovým rámcem 170 mil. Kč, z čehož 85 mil. Kč je úročeno sazbou 1,95 %, 35 mil. Kč je úročeno sazbou 2 % a 50 mil. Kč je úročeno sazbou 2,4 % p. a.

(d) *Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů*

	Představenstvo		Dozorčí rada	
	2019	2018	2019	2018
Počet členů	6	6	2	2
Odměny z titulu výkonu funkce	7 172	6 934	240	300

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

(e) *Výnosy z podílů*

V roce 2019 Společnost obdržela podíly ze zisku ve výši 18 279 tis. Kč (2018 – 0 tis. Kč), z toho 10 000 tis. Kč od Partners investiční společnost, a.s., a 8 279 tis. Kč od Partners media, s.r.o.

21. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2019 a 2018:

2019	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	
			Sociální náklady	
Zaměstnanci	102	61 480	20 661	3 367
Vedoucí pracovníci	6	7 412	2 142	516
Celkem	108	68 892	22 813	3 883

2018	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	
			Sociální náklady	
Zaměstnanci	115	64 078	21 466	3 633
Vedoucí pracovníci	6	7 233	2 284	445
Celkem	121	71 311	23 750	4 078

22. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 133 tis. Kč (2018 – 2 471 tis. Kč), ze kterých 1 474 tis. Kč (2018 – 1 690 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 659 tis. Kč (2018 – 781 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

23. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 453 tis. Kč (2018–1 354 tis. Kč). Jedná se převážně o odvody daně ze závislé činnosti ve výši 664 tis. Kč (2018–783 tis. Kč) a daň z přidané hodnoty za měsíc prosinec 782 tis. Kč (2018 – 563 tis. Kč).

Společnost nemá k 31. prosinci 2019 (resp. k 31. prosinci 2018) žádné daňové závazky po splatnosti.

24. Informace o odměnách statutárním auditorům

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

25. Daň z příjmů

(a) Splatná

Splatná daň z příjmů ve výši 12 485 tis. Kč (2018 – 22 646 tis. Kč) zahrnuje odhad daně za zdaňovací období 2019 ve výši 13 789 tis. Kč (2018 – 23 264 tis. Kč) a opravu daně za zdaňovací období 2018 ve výši -1 304 tis. Kč (2018 – 618 tis. Kč).

(b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky:

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Dlouhodobý hmotný majetek	---	---	-1 499	-835	-1 499	-835
Rezervy	8 820	7 220	---	---	8 820	7 220
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	8 820	7 220	-1 499	-835	7 321	6 385

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2 (j) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2018 – 19 %).

26. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost má smluvní závazky týkající se pronájmu automobilů na operativní leasing. Leasingové operace jsou popsány v bodě 5a) a 5b) přílohy účetní závěrky.

27. Významné následné události

Dne 11. března 2020 prohlásila Světová zdravotnická organizace šíření nákazy COVID-19 za pandemii a dne 12. března 2020 vyhlásila česká vláda nouzový stav. V reakci na potenciálně závažnou hrozbu, kterou COVID-19 představuje pro veřejné zdraví, přijaly orgány státní správy České republiky opatření k zastavení šíření pandemie, které mají významný ekonomický dopad.

Mezi širší ekonomické dopady těchto událostí patří:

- narušení podnikatelské a hospodářské činnosti v České republice s následným dopadem na nižší i vyšší stupně dodavatelského řetězce;
- významné narušení obchodní činnosti v konkrétních odvětvích jak v rámci České republiky a na trzích, jež jsou značně závislé na zahraničním dodavatelském řetězci, tak i u exportně orientovaných podniků závislých na zahraničních trzích. Postižená odvětví zahrnují obchod a dopravu, cestování a turistiku, zábavní průmysl, výrobu, stavebnictví, maloobchod, pojišťovnictví, školství a finanční sektor;
- významný pokles poptávky po zbytných statcích a službách;
- nárůst hospodářské nejistoty, jež se odráží v proměnlivějších cenách aktiv a směnných kurzech.

S cílem zajistit nepřerušovaný provoz Společnosti zavedlo vedení řadu opatření. Patří mezi ně zejména:

- implementace všech nezbytných technických opatření, které v současné době umožňují práci z domova pro převážnou většinu zaměstnanců Společnosti;
- pozastavení všech aktivit, které vedou k osobnímu kontaktu zaměstnanců a klientů, např. školení, konference, pracovní cesty;
- zavedení odděleného provozu pro zaměstnance, kteří z důvodu svých pracovních povinností vykonávají svoji pracovní činnost v pracovních prostorách Společnosti za účelem minimalizace osobního kontaktu;
- zabezpečení nezbytných ochranných a hygienických prostředků pro zaměstnance, kteří z důvodu svých pracovních povinností vykonávají svoji pracovní činnost v pracovních prostorách Společnosti.

Tato situace a následná opatření neovlivnila finanční pozici Společnosti na konci roku 2019.




Výnosy Společnosti jsou tvořeny především provizí za sjednané finanční produkty. Za první čtvrtletí roku 2020 nedošlo k poklesu objemu provizí ani objemu sjednaných finančních produktů. Vedení Společnosti analyzovalo předpoklad nepřetržité činnosti s ohledem na likviditu a dalších faktorů. Vedení Společnosti vychází z předpokladu, že výše popsané události v souvislosti s COVID-19 svědčí o podmínkách vzniklých až po datu účetní závěrky. Tyto události proto nevyžadují, kromě zveřejnění, úpravu účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2019. Podle informací, které má vedení Společnosti k datu vydání účetní závěrky k dispozici, nemá výše uvedená situace vliv na předpoklad neomezeného trvání účetní jednotky, na základě kterého je tato účetní závěrka sestavena.

Vzhledem k tomu, že se rozsah vládních opatření se v čase mění, nelze v této fázi spolehlivě odhadnout případné dopady této události na domácí ani světovou ekonomiku, a následně na samotnou hospodářskou situaci Společnosti. Situaci pečlivě monitorujeme a průběžně vyhodnocujeme.

Společnost Partners Financial Services, a.s. v emitovala dluhopisy s pevným výnosovým úrokem 4 % p.a. v souladu s Kapitoulou V., Oddílem 1, odst. 1.8 prospektu Dluhopisů schváleného rozhodnutím České národní banky č.j. 2020/009549/CNB/570, Sp. zn. S-Sp-2019/00080/CNB/572 ze dne 17. ledna 2020, které nabylo právní moci dne 21. ledna 2020. Došlo k umístění Dluhopisů v celkové jmenovité hodnotě 143 500 000 Kč a veřejná nabídka Dluhopisů byla v souladu s Prospektem ukončena dne 22. dubna 2020.

Dne 22. ledna 2020 došlo ke změně názvu obchodní společnosti Partners akademie, s.r.o. Nový název společnosti je Flotila Service, s.r.o., přičemž k témuž datu došlo ke změně sídla společnosti. Současně ukončily činnost jednatelů společnosti Gabriela Kudrnová Beránková a Tatiana Purdiaková. Do funkce jednatelů byli jmenováni Radim Lukeš a Vít Junek. V květnu 2020 došlo k prodeji 100% podílu ve společnosti Partners akademie, s.r.o.

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

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
29. května 2020	Ing. Petr Borkovec 	Lenka Mokrašová 	Ing. Tatiana Purdiaková 

ZPRÁVA AUDITORA



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 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naše zpráva auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Společnost k 31. prosinci 2019 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., člen sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Cooperative („KPMG International“), švýcarské organizační jednotce. Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185. IČO 49619187. DIČ CZ99001996. ID datové schránky: 6h3gtra



Odpovědnost statutárního orgánu, 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 vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z události nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě



trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.


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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Partners Financial Services, a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. května 2020


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

19 ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2019

V průběhu roku 2019 došlo v rámci představenstva Společnosti k následujícím změnám:

Novým členem představenstva Společnosti se stala s účinností od 12. 3. 2019 Mgr. Simona Machulová. Mgr. Ing. Lada Kičmerová byla dne 6. 8. 2019 zvolena místopředsedou představenstva Společnosti.

Ke dni podpisu této zprávy zasedá představenstvo Společnosti v následujícím složení:

Ing. Petr Borkovec – předseda představenstva
Mgr. Petr Bartoš – místopředseda představenstva
Mgr. Ing. Lada Kičmerová – místopředseda představenstva
Ing. Tatiana Purdiaková – člen představenstva
Gabriela Beránková Kudrnová – člen představenstva
Mgr. Simona Machulová – člen představenstva

V průběhu roku 2019 do dne podpisu této zprávy v rámci dozorčí rady Společnosti nedošlo k žádným změnám v jejím složení.

Ke dni podpisu této zprávy zasedá dozorčí rada Společnosti v následujícím složení:

Ing. Lucie Simpartlová – předsedkyně dozorčí rady
Radim Lukeš – člen dozorčí rady

V roce 2019 dosáhla Společnost provizního obrátu 1,339 mld. Kč. Hospodářský výsledek za to samé časové období dosáhl částky 107 477 tis. Kč před zdaněním, čistý zisk za rok 2019 pak byl 95 928 tis. Kč.

Stav majetku Společnosti ke dni 31. 12. 2019 (v tis. Kč)

AKTIVA	1 135 087
stálá	577 410
oběžná	412 783
ostatní	144 894
<hr/>	
PASIVA	1 135 087
vlastní jmění	405 923
cizí zdroje	655 292
ostatní	73 872
<hr/>	
VÝNOSY CELKEM	1 460 740
NÁKLADY CELKEM	1 364 812
ZISK PŘED ZDANĚNÍM	107 477
ZISK PO ZDANĚNÍ	95 928

V roce 2019 dosáhla finanční skupina Partners historicky největšího provizního obrátu. Bylo tomu díky růstu v segmentu investic, neživotního a životního pojištění. Stále důležitější roli také hrají následné provize z kmenotvorných produktových segmentů, jako jsou investice do podílových fondů, životní pojištění a autopojištění a majetkové pojištění. Na tyto části byznysu se Společnost soustředí i v dalších letech. Dobrou zprávou je rostoucí průměrný obrát bankovních a poradenských poboček Partners market, kterých je více než osmdesát. Nejúspěšnější pobočka dosáhla v roce 2019 obrátu přes 13 milionů korun.

Z velkých projektů v rámci finanční skupiny Partners bylo nejdůležitější událostí spuštění životní pojišťovny **Simplea pojišťovna, a.s.**, která je unikátní nejenom

svým technickým zázemím postaveným na vlastním softwaru, ale i svou klientskou filozofií a servisem pro poradce. Klientům jsme v roce 2019 také nově představili vlastní nemovitostní fond s názvem **Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.** Zaměřuje se na investice do kvalitních komerčních nemovitostí a je skvělým doplňkem do portfolií.

Velký posun se odehrál i v oblasti vývoje, kdy byla poprvé spuštěna investiční aplikace s novým investičním poradenstvím, pod názvem Warren. Aplikace umožňuje profesionální tvorbu portfolií, reprezentativní report pro klienta a spolehlivého pomocníka pro poradce v jejich práci. Velkým pomocníkem pro poradenství je i nový srovnávač a sjednávač autopojištění ve FiPu, který umožňuje porovnat nabídku pojištění a smlouvu sjednat s klientem bezpapírově. Nejenom tento nástroj, ale i rostoucí počet neživotních specialistů na pobočkách Partners market, spolu s celkově rostoucím zaměřením na tento doplňkový produktový segment, přispěly k růstu v produkci autopojištění o více než 30 %.

Na jaře roku 2019 se Společnost stala akcionářem s počátečním podílem ve výši 20 % na společnosti **Simply Fair Insurance a.s.**, která byla založena za účelem akvizice neživotní pojišťovny PRVNÍ KLUBOVÁ pojišťovna, a.s., nyní Pillow pojišťovna, a.s. Společnost na podzim roku 2019 spolu s ostatními akcionáři získala předchozí souhlas s nabytím kvalifikované účasti na Pillow pojišťovně, a.s., nicméně v současné době Společnost již vízi účasti v neživotní pojišťovně opouští.

V dubnu 2019 Společnost úspěšně prodala svůj podíl v **Twisto payments a.s.** A v červnu 2019 Společnost prodala i veškeré akcie v polské dceřiné společnosti **Partners Financial Services Polska S.A.**, čímž pozbyla jakoukoliv účast v této osobě.

Společnost se dále na konci roku 2019 účastnila spolu se společností Partners PenIN, a.s., založení vlastní penzijní společnosti **Rentea penzijní společnost, a.s.**, a nemalé úsilí se vynaložilo na zkompletování podkladů pro žádost o povolení k činnosti penzijní společnosti. Tato žádost byla na Českou národní banku podána v prosinci 2019.

Společnost se dále na přelomu roku 2019 a 2020 významně podílela na transakci získání pozemku v katastrálním území Chodov pro výstavbu budoucího sídla Společnosti a dalších jejích dceřiných společností.

V neposlední řadě představenstvo Společnosti v listopadu 2019 schválilo emisní podmínky a prospekt dluhopisů **DLUHOPISY PARTNERS 4,0/25** a v návaznosti na to Společnost podala příslušnou žádost o schválení prospektu na Českou národní banku. Rozhodnutí o schválení prospektu Společnost obdržela v lednu 2020 a ihned poté došlo k vydání dluhopisů za schválených podmínek. V rámci podnikání Společnosti se jedná o naprosto unikátní projekt, tj. o zcela jednorázovou emisi dluhopisů určenou výhradně finančním poradcům ze sítě Partners, zaměstnancům Společnosti a rovněž členům orgánů společností z finanční skupiny Partners. Upisovací lhůta trvala 3 měsíce. Výsledky úpisu dluhopisů byly uveřejněny v dubnu 2020.

Ohledně akcionářské struktury Společnosti došlo v průběhu roku 2019 pouze k jedné změně, a to v březnu 2019 přibyl Společnosti jeden akcionář z řad fyzických osob – finančních poradců Partners.

Účetní závěrka Společnosti za rok 2019 byla sestavena a ověřena auditorem dne 29. 5. 2020. Dle zprávy auditora podává účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Společnost rovněž za rok 2019 sestavila konsolidovanou účetní závěrku a konsolidovanou výroční zprávu obsahující informace o konsolidačním celku, který v roce 2019 tvořily kromě Společnosti ještě následující účetní jednotky: Partners investiční společnost, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., Partners InIn, a.s., Partners PenIN, a.s., Flotila Service, s.r.o. (dříve Partners akademie, s.r.o.), Partners media, s.r.o. a PM Vysočany s.r.o. Dle zprávy auditora podává konsolidovaná účetní závěrka věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti ke dni 31. 12. 2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Představenstvo Společnosti schválilo na základě účetní závěrky Společnosti za rok 2019 návrh na vypořádání výsledku hospodaření Společnosti za rok 2019 tak, že navrhne valné hromadě Společnosti schválení rozdělení zisku za rok 2019 ve výši 95 928 454,65 Kč, který bude převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

Tato zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti Partners Financial Services, a.s., za rok 2019 byla sestavena pro valnou hromadu Společnosti, na jejíž program je mimo jiné zařazeno schválení účetní závěrky Společnosti za rok 2019 a rozhodnutí o rozdělení zisku Společnosti za rok 2019.

V Praze dne 29. 5. 2020

Ing. Petr Borkovec

Ing. Tatiana Purdiaková

Mgr. Petr Bartoš

Gabriela Beránková Kudrnová

Mgr. Ing. Lada Kičmerová

Mgr. Simona Machulová



20. ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ROK 2019

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

V souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZOK je statutární orgán ovládané osoby povinen zpracovat písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „Zpráva o vztazích“), a to za uplynulé účetní období, tj. období od **1. 1. 2019 do 31. 12. 2019** (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 OVLÁDÁJÍCÍ OSOBOU A OVLÁDANOU OSOBOU A MEZI OVLÁDANOU OSOBOU A OSOBAMI OVLÁDANÝMI STEJNOU OVLÁDÁJÍCÍ OSOBOU (DÁLE JEN „PROPOJENÉ OSOBY“)

Ovládaná osoba

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

Ovládající osoba

Většinovými akcionáři Společnosti, resp. osobami jednajícími ve shodě, a tedy ovládajícími osobami Společnosti jsou společnost **Apana s.r.o.** se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČ: 028 79 107, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 224876 (dále jen „společnost Apana“) s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 50% uplatňující přímý rozhodující vliv na Společnost a společnost **Brno Investment Group s.r.o.**, se sídlem Březina 103, 666 01, IČ: 291 94 636, zapsaná v obchodním rejstříku u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 64733 (dále jen „společnost Brno Investment Group“), s podílem na základním kapitálu a hlasovacích právech Společnosti ve výši 35% uplatňující přímý rozhodující vliv na Společnost.

Jediným společníkem a jedním jednatelem společnosti Apana je **Radim Lukeš**, nar. 13. května 1972, bytem Čílova 275/15, 162 00 Praha 6, uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost. Jediným společníkem a jedním jednatelem společnosti Brno Investment Group je **Ing. Petr Borkovec**, nar. 1. července 1977, bytem Krasová 600/12, 614 00 Brno – Maloměřice, uplatňující nepřímý rozhodující vliv na Společnost.

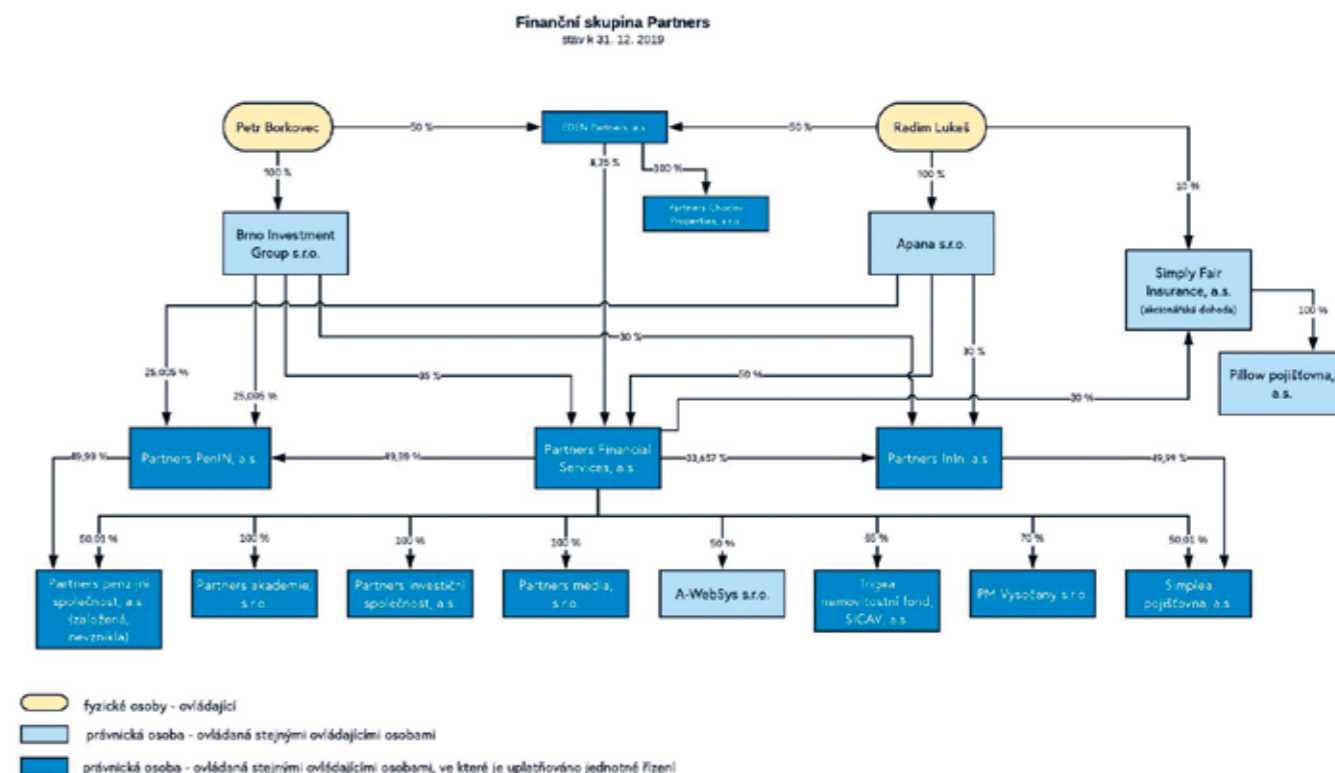
Radim Lukeš a Ing. Petr Borkovec jsou dále jedinými akcionáři (každý vlastní 50%) společnosti EDEN Partners, a.s., která má podíl ve výši 8,25% na základní kapitálu Společnosti.

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

Společnost vypracovává konsolidovanou výroční zprávu a součástí konsolidačního celku Společnosti za rok 2019 jsou následující společnosti:

- > Partners investiční společnost, a.s.
- > Simplea pojišťovna, a.s.
- > Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
- > Partners InIn, a.s.
- > Partners PenIN, a.s.
- > Flotila Service, s.r.o. (dříve Partners akademie, s.r.o.)
- > Partners media, s.r.o.
- > PM Vysočany s.r.o.

Struktura vztahů ve finanční skupině Partners k datu 31. 12. 2019



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

Společnost Partners ještě do 5. 6. 2019 držela podíl o velikosti 100% na základním kapitálu a hlasovacích právech společnosti **Partners Financial Services Polska S.A.**, se sídlem Kilińskiego 46, 40-062 Katowice, Polsko, zapsané v obchodním rejstříku Národního soudního registru pod č. KRS 0000408513 vedeného Krajským soudem Katowice – Východ, Divize VIII.

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.
- > Flotila Service, s.r.o. (dříve Partners akademie, s.r.o.)
- > Partners media, s.r.o.
- > Partners InIn, a.s.
- > PM Vysočany s.r.o.
- > Partners Financial Services Polska S.A.
- > EDEN Partners, a.s.
- > A-WebSys, spol. s r.o.
- > Kukin s.r.o.
- > Element Properties s.r.o.
- > Simplea pojišťovna, a.s.
- > Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.
- > Partners PenIN, a.s.
- > Partners Chodov Properties, s.r.o.
- > Simply Fair Insurance a.s.
- > MY FOOD WHOLESALERS s.r.o.
- > CAR CONSULTING GROUP, s.r.o.

2) ÚLOHA OVLÁDANÉ OSOBY V PODNIKATELSKÉM SESKUPENÍ

Úloha Ovládané osoby spočívá především v poskytování kvalitních služeb v oblasti zprostředkování finančních produktů a efektivního uspokojování poptávky klientů, a to v oblasti výkonu činnosti Společnosti jako investičního zprostředkovatele, samostatného zprostředkovatele dle zákona o distribuci pojištění a zajištění a samostatného zprostředkovatele spotřebitelského úvěru a dalších volných živností v souladu s živnostenským rejstříkem.

3) ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Ovládající osoby společnost Apana a společnost Brno Investment Group ovládaly Společnost tím způsobem, že v ní v Rozhodném období držely akcie odpovídající podílu o celkové velikosti 85% na hlasovacích právech Společnosti. Ovládající osoby projevovaly svoji vůli na valné hromadě Společnosti prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. Valná hromada Společnosti je usnášeníschopná při přítomnosti akcionářů majících akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 60% základního kapitálu. Valná hromada rozhoduje alespoň dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů.

Nadto Ing. Petr Borkovec coby jediný společník společnosti Brno Investment Group vykonává funkci předsedy představenstva Společnosti a Radim Lukeš coby jediný společník společnosti Apana vykonává funkci člena dozorčí rady Společnosti.

4) PŘEHLED VZÁJEMNÝCH SMLUV MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ÚČINNÝCH V ROZHODNÉM OBDOBÍ

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

- > Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 26. 4. 2011, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Podnájemní smlouva ze dne 1. 1. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o svěřeni některých činností souvisejících s výkonem činnosti portfolio managementu, obhospodařování a administrací fondů kolektivního investování ze dne 1. 7. 2016, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 16. 12. 2019
- > Podnájemní smlouva ze dne 28. 1. 2020 (příčemž vzájemná práva a povinnosti smluvních stran se touto smlouvou řídila již od 1. 10. 2019)

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

- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 19. 12. 2017, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019
- > Dohoda o produkčním bonusu ze dne 6. 8. 2019
- > Smlouva o podnájmu ze dne 30. 12. 2019
- > Smlouva o poskytování služeb ze dne 30. 12. 2019
- > Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 30. 12. 2019

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

- > Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 23. 4. 2019
- > Smlouva o zápůjčce (bezúročná) ze dne 22. 10. 2019
- > Podnájemní smlouva ze dne 1. 4. 2019

Smlouvy uzavřené mezi Společností a Flotila Service, s.r.o. (dříve Partners akademie, s.r.o.)

- > Smlouva o podnájmu nebytových prostor ze dne 1. 1. 2015, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o úvěru ze dne 9. 4. 2019
- > Smlouva o úvěru ze dne 10. 9. 2019

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

- > Podnájemní smlouva ze dne 1. 1. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků (ukončena 1. 10. 2019)
- > Podnájemní smlouva ze dne 1. 10. 2019

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

- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 19. 12. 2017
- > Podnájemní smlouva ze dne 1. 1. 2018

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

- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 3. 12. 2019
- > Podnájemní smlouva ze dne 1. 12. 2019

Smlouvy uzavřené mezi Společností a PM Vysočany s.r.o.

- > Smlouva o spolupráci ze dne 23. 6. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o úvěru ze dne 28. 5. 2018
- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál ze dne 29. 5. 2018
- > Smlouva o úvěru ze dne 5. 2. 2019

Smlouvy uzavřené mezi Společností a ostatními Propojenými osobami

- > Smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady s Radimem Lukešem ze dne 20. 12. 2013, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o výkonu funkce člena představenstva s Ing. Petrem Borkovcem ze dne 28. 5. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Smlouva o převodu akcií s Ing. Petrem Borkovcem ze dne 12. 12. 2019
- > Mandátní smlouva se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 24. 2. 2014
- > Mandátní smlouva se společností Apana s.r.o. ze dne 30. 7. 2014
- > 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
- > Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 13. 11. 2017
- > Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 16. 2. 2017
- > Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 18. 4. 2017
- > Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 13. 4. 2016, ve znění všech pozdějších dodatků (ukončena dne 12. 12. 2019)
- > Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Partners Financial Services Polska, S.A. ze dne 20. 10. 2017
- > Smlouva o užívání osobního automobilu se společností Partners Financial Services Polska, S.A. ze dne 15. 11. 2017
- > Podnájemní smlouva se společností EDEN Partners, a.s., ze dne 1. 1. 2018
- > Dohoda o způsobu úhrady kupní ceny akcií se společností EDEN Partners, a.s., ze dne 22. 5. 2018
- > Smlouva o úvěru se společností Apana s.r.o. ze dne 1. 2. 2018
- > Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 1. 2. 2018
- > Smlouva o úvěru se společností Apana s.r.o. ze dne 25. 6. 2019
- > Smlouva o úvěru se společností Brno Investment Group s.r.o. ze dne 25. 6. 2019

- > Smlouva o užívání osobního automobilu se společností A-WebSys, spol. s r. o., ze dne 7. 11. 2017
- > Smlouva o dílo a licenční se společností A-WebSys, spol. s r. o., ze dne 29. 5. 2018
- > Smlouva o zpracování osobních údajů a mlčenlivosti se společností A-WebSys, spol. s r. o., ze dne 1. 7. 2014, ve znění všech pozdějších dodatků
- > Servisní smlouva se společností A-WebSys, spol. s r. o., ze dne 1. 4. 2019
- > Podnájemní smlouva se společností Partners Chodov Properties, s.r.o., ze dne 1. 11. 2019
- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 1. 4. 2019
- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 8. 10. 2019
- > Smlouva o příplatku mimo základní kapitál se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 30. 10. 2019
- > Podnájemní smlouva se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 1. 4. 2019 (ukončena dne 31. 12. 2019)
- > Dohoda o ukončení podnájemní smlouvy se společností Simply Fair Insurance a.s. ze dne 31.12. 2019
- > Podnájemní smlouva se společností MY FOOD WHOLESale, s.r.o., ze dne 1. 8. 2019
- > Podnájemní smlouva se společností CAR CONSULTING GROUP, s.r.o., ze dne 1. 9. 2019

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 poslední účetní závěrky:

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 63 695 tis. Kč. Plnění obdobného charakteru poskytla Společnost společnosti Brno Investment Group s.r.o. na základě mandátní smlouvy ze dne 24. 2. 2014 ve výši 48 032 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Apana s.r.o. na základě smlouvy o úvěru v účetním období 2019 prostředky ve výši 50 000 tis. Kč. Úroky z úvěru v roce 2019 činily 1 456 tis. Kč.

Společnost poskytla společnosti Brno Investment Group s.r.o. na základě smlouvy o úvěru v účetním období 2019 prostředky ve výši 35 000 tis. Kč. Úroky z úvěru v roce 2019 činily 1 607 tis. Kč.

Společnost obdržela v účetním období od společnosti Simplea pojišťovna, a.s., plnění na základě smlouvy o výkonu zprostředkovatelské činnosti v oblasti pojišťovnictví ze dne 2. 7. 2019 ve výši 67 251 tis. Kč.

6) POSOUZENÍ, ZDA VZNIKLA OVLÁDANÉ OSOBE ÚJMA

Představenstvo Společnosti prohlašuje, že z výše uvedených smluv a popř. jiných vztahů dle jeho názoru Společnosti žádná újma nevznikla.

7) 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.

8) 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.

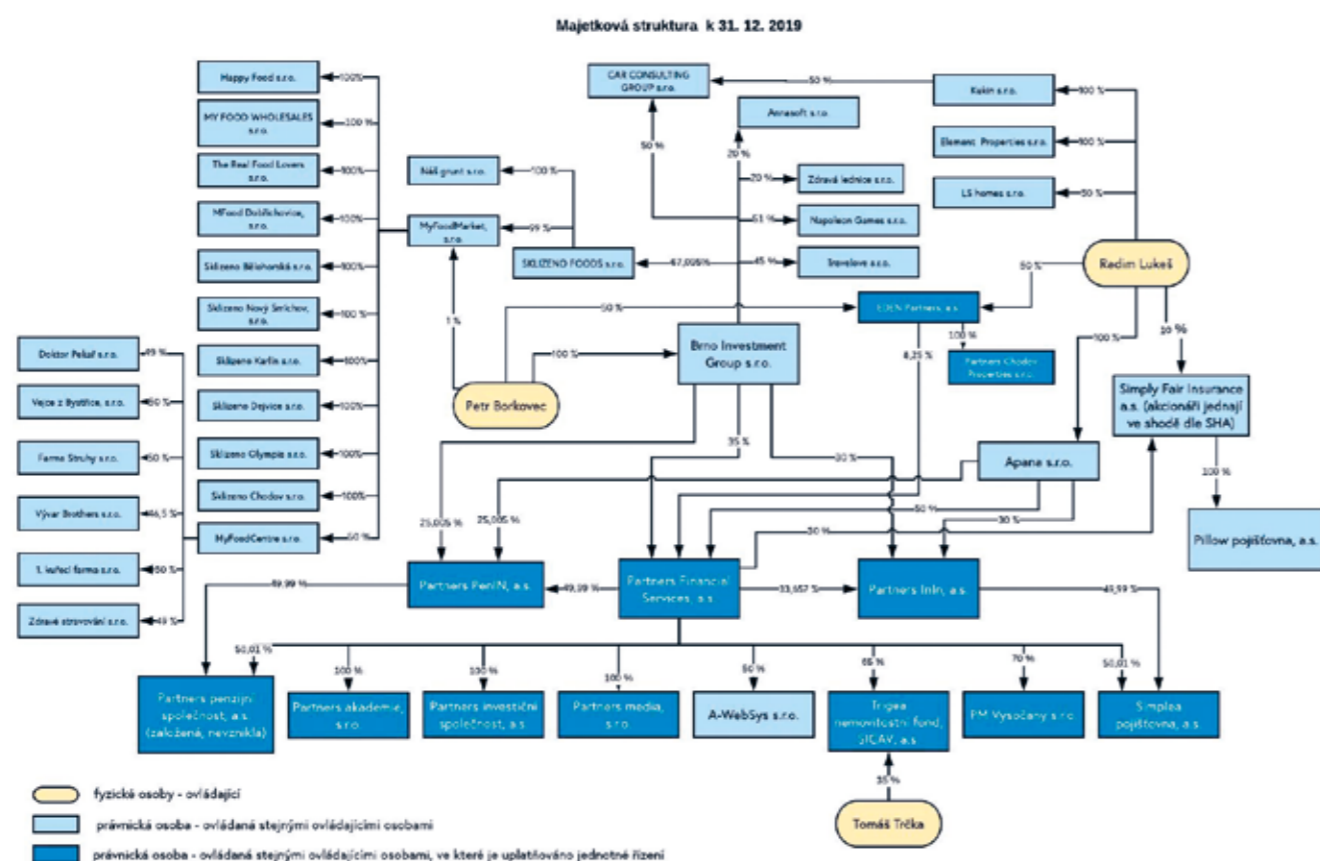
Představenstvo Společnosti zároveň deklaruje, že Zpráva o vztazích byla zpracována podle informací dostupných představenstvu jednajícímu s péčí řádného hospodáře v zákonné lhůtě a v souladu se ZOK a rozsah Zprávy o vztazích reflektuje účel zákonné úpravy ve vztahu k majetkové struktuře Společnosti.

V Praze dne 31. 3. 2020



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

Majetková struktura vztahů pro účely Zprávy o vztazích



Zprávy o vztazích ostatních společností, které jsou součástí finanční skupiny Partners, jsou zveřejněny ve sbírce listin obchodního rejstříku.

Výroční zpráva společnosti Partners investiční společnost, a.s., za rok 2019 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.partnersis.cz.

Výroční zpráva společnosti Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., za období od 13. 3. 2019 do 31. 12. 2019

je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.trigea.cz.

Výroční zpráva společnosti Simplea pojišťovna, a.s., za období od 8. 2. 2019 do 31. 12. 2019 je k dispozici ke stažení na webových stránkách www.simplea.cz.

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





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

www.partners.cz

