

Partners BankIn, a.s.

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK 2023**

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

Partners BankIn, a.s. („společnost“) vznikla 14. října 2020. Sídlo společnosti je Praha 4 – Chodov, Tůrkova 2319/5b, PSČ 149 00. H

Vlastníci společnosti

K rozvahovému dni má společnost 32 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 625,- Kč.

Sídlo společnosti k 31. prosinci 2023

Partners BankIn, a.s
Tůrkova 2319/5b,
149 00 Praha 4 - Chodov
Česká republika

Identifikační číslo

096 02 887

Právní forma:

Akciová společnost

Předmět podnikání

Správa vlastního majetku

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2023

Členové představenstva

Ing. Petr Borkovec

Členové dozorčí rady

Radim Lukeš

Změny v obchodním rejstříku

Valná hromada společnosti rozhodla dne 23.11.2022 o zvýšení základního kapitálu o 10 000 tis. Kč upsáním nových akcií v počtu 16 000 ks. Úpis nových akcií probíhal ve dvou kolech počínaje dnem 24.11.2022. K datu 2.2.2023 došlo k zápisu navýšení základního kapitálu na 20 000 tis. Kč do obchodního rejstříku.

Dne 14. 10. 2023 uplynulo funkční období členovi představenstva společnosti Ing. Petrovi Borkovcovi i členovi dozorčí rady společnosti Radimu Lukešovi. Proto byli oba opětovně zvoleni do svých funkcí s účinností od 15. 10. 2023. Změny v OR byly následně zapsány dne 25. 10. 2023.

Organizační struktura

Společnost nemá vnitřní členění na samostatná střediska.

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

2. Zásadní účetní postupy používané společností

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Účetní závěrka společnosti je sestavena k rozvahovému dni 31.12.2023 za kalendářní rok.

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

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

(b) *Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek*

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně.

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

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

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

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

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

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

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

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

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

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

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

(a) *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.

(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 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.

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

(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

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

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.

(e) *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.

(f) *Výnosy a náklady*

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

Na přelomu účetních období dochází k časovému rozlišení a výnosy a náklady se účtují do období, se kterým věcně a časově souvisí.

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

(g) *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.

(h) *Klasifikace pohledávek a závazků*

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

3. Změna účetních metod a postupů

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

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

4. Finanční majetek

2023

Majetkové účasti							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2023	Vlastní kapitál k 31. 12. 2023	Požizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners Banka, a.s.	57,27%	7 074 221	200	26 216*	3 072 722*	1 623 015 259	---
Celkem účasti v ovládaných osobách k 31. 12. 2023						1 623 015 259	---
Partners Securities, a.s.	49,99%	4 999	2 000	-14	19 986	9 998 000	---
Celkem účasti s podstatným vlivem k 31. 12. 2023						9 998 000	---

*Auditované hodnoty

2022

Majetkové účasti							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Celkový zisk (+) ztráta (-) za rok 2022	Vlastní kapitál k 31. 12. 2022	Požizovací cena	Opravná položka k majetkové účasti
Partners Banka, a.s.*	53,71%	6 635 295	200	26 247**	3 027 359**	1 480 000 000	---
Celkem účasti s podstatným vlivem k 31. 12. 2022						1 480 000 000	---

*Do 13.9.2023 Partners Branka, a.s.

**Neauditované hodnoty

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Společnost neeviduje žádné pohledávky ani závazky z obchodních vztahů.

6. Pohledávky a závazky ke společníkům

Dlouhodobé pohledávky za společníky ve výši 159 798 tis. Kč (2022 – 214 573 tis. Kč) jsou tvořeny pohledávkou z titulu příspěvku do kapitálových fondů splatnou za více než 12 měsíců.

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

Krátkodobé pohledávky za společníky ve výši 39 335 tis. Kč (2022 - 453 480 tis. Kč) jsou tvořeny pohledávkou z titulu příspěvku do kapitálových fondů splatnou za období kratší než 12 měsíců. Pohledávky v hodnotě 17 171 tis. Kč jsou po splatnosti.

Krátkodobé závazky ke společníkům ve výši 79 tis. Kč (2022 – 0 tis. Kč) jsou představovány přeplatky z titulu příspěvku do kapitálových fondů.

7. Jiné závazky

Společnost neeviduje jiné krátkodobé závazky (2022 - 20 tis. Kč).

8. Dohadné účty aktivní a pasivní

Dohadné účty pasivní ve výši 73 tis. Kč (2022 – 91 tis. Kč) tvoří zejména dohad na náklady vztahující se k běžnému účetnímu období.

9. Vlastní kapitál

2023	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Neuhrazená ztráta	Výsledek běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	19 911	2 335 380	(26)	1 349	2 353 916
Převod ztráty 2022	---	---	1 349	(1 349)	---
Změny ZK	89	---	---	---	89
Příspěvky do kapitál. fondů	---	12 158	---	---	12 158
Výsledek běžného období	---	---	---	4 099	4 099
Zůstatek k 31. 12. 2023	20 000	2 347 538	(1 375)	4 099	2 370 262

Valná hromada společnosti rozhodla dne 23.11.2022 o zvýšení základního kapitálu o 10 000 tis. Kč upsáním nových akcií v počtu 16 000 ks. Úpis nových akcií probíhal ve dvou kolech počínaje dnem 24.11.2022. K datu 2.2.2023 došlo k zápisu navýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku. Součástí úpisu nových akcií byl i závazek akcionářů uhradit příspěvek do kapitálových fondů.

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

2022	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Neuhrazená ztráta	Výsledek běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	10 000	936 949	(54)	28	946 923
Převod ztráty 2021	---	---	28	(28)	---
Změny ZK	9 911	---	---	---	9 911
Příspěvky do kapitál. fondů	---	1 398 430	---	---	1 398 430
Výsledek běžného období	---	---	---	(1 349)	(1 349)
Zůstatek k 31. 12. 2022	19 911	2 335 380	(26)	(1 349)	2 353 916

Společnost plánuje rozdělit výsledek hospodaření běžného účetního období tak, že z části zisku uhradí ztráty minulých let a zbývající část převede na účet nerozděleného zisku.

10. Bankovní úvěry

K 31. 12. 2023 (2022 - 0 tis. Kč) společnost nečerpala žádné bankovní úvěry.

11. Pohledávky a závazky – ovládající a ovládaná osoba

2023	Pohledávka za upsaný základní kapitál	Pohledávka – příspěvek mimo základní kapitál	Celkem
Ovládající osoby:			
Brno Investment Group s.r.o.	---	519 000	519 000
Zůstatek k 31. 12. 2023	---	519 000	519 000

2022	Pohledávka za upsaný základní kapitál	Pohledávka – příspěvek mimo základní kapitál	Celkem
Ovládající osoby:			
Brno Investment Group s.r.o.	5 003	685 428	690 431
Zůstatek k 31. 12. 2022	5 003	685 428	690 431

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

K 31.12.2022 společnost evidovala závazek vůči ovládané osobě Partners Branka, a.s. z titulu upsaného základního kapitálu ve výši 352 941 tis. Kč a z titulu příplatku mimo základní kapitál ve výši 147 059 tis. Kč. Celý tento závazek byl v roce 2023 uhrazen.

12. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Společnost neevidovala v roce 2023 ani 2022 žádné zaměstnance. Členové statutárních orgánů vykonávají svou činnost na základě Smluv o výkonu funkce a činnost vykonávají bezúplatně.

13. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Společnost neevidovala v roce 2023 ani v 2022 žádné závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění.

14. Stát – daňové závazky a dotace

Společnost neměla k 31. prosinci 2023 žádné daňové závazky.

15. Daň z příjmů

Společnost účtovala v roce 2023 o rezervě na daň z příjmů ve výši 956 tis. Kč (2022 – 0 tis. Kč).

16. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost nemá žádné závazky, které nejsou vykázány v rozvaze k 31. 12. 2023.

Partners BankIn, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2023
(v tisících Kč)

17. Významná následná událost

Vzhledem ke skutečnosti, že hlavní činností společnosti je nabývání účastí a jejich správa, přičemž dceřiná společnost Partners Banka, a.s. získala v srpnu 2023 bankovní licenci, splňuje tak společnost definici finanční instituce, resp. finanční holdingové společnosti v souladu s článkem 4, odst. 1 bod 26) Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013, ve znění pozdějších předpisů.

Tato změna má vliv na použití účetních metod, neboť se tak na společnost nově vztahuje povinnost vést účetnictví v souladu s vyhláškou Ministerstva financí č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi. Uvedenou vyhlášku společnost aplikuje od 1. ledna 2024, přičemž nepředpokládá, že by její použití významně ovlivnilo finanční pozici ani výsledek hospodaření společnosti.

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné jiné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

Sestaveno v Praze, dne 2.4.2024



.....
Ing. Petr Borkovec
Člen představenstva

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2023
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

09602887

Označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	2 371 370		2 371 370	2 854 027
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				6 274
B.	Stálá aktiva	3	1 633 013		1 633 013	1 480 000
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	4	1 633 013		1 633 013	1 480 000
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	5	1 623 015		1 623 015	1 480 000
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv	6	9 998		9 998	
C.	Oběžná aktiva	7	738 357		738 357	1 367 753
C.II.	Pohledávky	8	718 133		718 133	1 353 481
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	9	678 798		678 798	900 001
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	10	519 000		519 000	685 428
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	11	159 798		159 798	214 573
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	12	159 798		159 798	214 573
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	13	39 335		39 335	453 480
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	14	39 335		39 335	453 480
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	15	39 335		39 335	453 480
C.IV.	Peněžní prostředky	16	20 224		20 224	14 272
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	17	20 224		20 224	14 272

Partners BankIn, a.s.**Rozvaha**

k 31. prosinci 2023

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	18	2 371 370	2 854 027
A.	Vlastní kapitál	19	2 370 262	2 353 916
A.I.	Základní kapitál	20	20 000	19 911
A.I.1.	Základní kapitál	21	20 000	10 000
A.I.3.	Změny základního kapitálu	22		9 911
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	23	2 347 538	2 335 380
A.II.2.	Kapitálové fondy	24	2 347 538	2 335 380
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	25	2 347 538	2 335 380
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	26	- 1 375	- 26
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	27	- 1 375	- 26
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	28	4 099	- 1 349
B. + C.	Cizí zdroje	29	1 108	500 111
B.	Rezervy	30	956	
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	31	956	
C.	Závazky	32	152	500 111
C.II.	Krátkodobé závazky	33	152	500 111
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	34		500 000
C.II.8.	Závazky ostatní	35	152	111
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	36	79	
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	37	73	91
C.II.8.7.	Jiné závazky	38		20

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2023

(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

Partners BankIn, a.s.

Tůrkova 2319/5b

149 00 Praha 4

Česká republika

Identifikační číslo

09602887

Označ.		řad.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
A.	Výkonová spotřeba	1	169	327
A.3.	Služby	2	169	327
III.	Ostatní provozní výnosy	3		- 6
III.3.	Jiné provozní výnosy	4		- 6
F.	Ostatní provozní náklady	5	6	1 011
F.3.	Daně a poplatky	6	3	11
F.5.	Jiné provozní náklady	7	3	1 000
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	8	- 175	- 1 344
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	9	5 243	
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	10	1 761	
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	11	3 482	
K.	Ostatní finanční náklady	12	13	5
*	Finanční výsledek hospodaření	13	5 230	- 5
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	14	5 055	- 1 349
L.	Daň z příjmů	15	956	
L.1.	Daň z příjmů splatná	16	956	
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	17	4 099	- 1 349
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	18	4 099	- 1 349
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	19	5 243	- 6