

Partners BankIn, a.s.

**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
K 31. PROSINCI 2020**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA **Pro akcionáře společnosti Partners BankIn, a.s.**

Se sídlem: Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Identifikační číslo: 09602887

Štěpánka Pasáková
U Svornosti 143/6
109 00 Praha 10
Česká republika
IČ:02724880
Tel.:+420 608 282 061
www.audit-poradenstvi.cz

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Partners BankIn, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící k tomuto datu, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Partners BankIn, a.s. k 31.12.2020 a její finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu 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.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo společnosti povinno posoudit, zda je společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemají jinou reálnou možnost než tak učinit. Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

V Praze dne 10. října 2022

Statutární auditor:

Štěpánka Pasáková

evidenční číslo 2279



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. 12. 2020

Název společnosti: Partners BankIn, a.s.
Sídlo: Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4
Právní forma: akciová společnost
IČO: 09602887

Součástí účetní závěrky:

Rozvaha

Výkaz zisků a ztráty

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 29. ledna 2021

Statutární orgán účetní jednotky:	Podpis
Petr Borkovec člen představenstva	

ROZVAHA
v plném rozsahuk datu
31/12/2020
(v tisících Kč)Partners BankIn, a.s.
IČO 09602887Türkova 2319/5b, Chodov
149 00 Praha 4

		31/12/2020		
		Brutto	Korekce	Netto
	AKTIVA CELKEM	9,946		9,946
B.	Dlouhodobý majetek	8,000		8,000
<i>B.III.</i>	<i>Dlouhodobý finanční majetek</i>	8,000		8,000
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	8,000		8,000
C.	Oběžná aktiva	1,946		1,946
<i>C.IV.</i>	<i>Peněžní prostředky</i>	1,946		1,946
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	1,946		1,946

		31/12/2020	
	PASIVA CELKEM		9,946
A.	Vlastní kapitál		9,946
<i>A.I.</i>	<i>Základní kapitál</i>		10,000
A.I.1.	Základní kapitál		10,000
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		-54

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v druhovém členěníobdobí končící k
31/12/2020
(v tisících Kč)Partners BankIn, a.s.
IČO 09602887Türkova 2319/5b, Chodov
149 00 Praha 4

		31/12/2020
A.	Výkonová spotřeba	43
A.3.	Služby	43
F.	Ostatní provozní náklady	9
F.3.	Daně a poplatky	9
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-52
K.	Ostatní finanční náklady	2
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	-2
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	-54
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	-54
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	-54

OBSAH

1.	CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY	2
2.	ZÁSADNÍ ÚČETNÍ POSTUPY POUŽÍVANÉ SPOLEČNOSTÍ.....	3
3.	ÚDAJE O SKUTEČNOSTECH S VÝZNAMNÝM VLIVEM NA ČINNOST SPOLEČNOSTI.....	6
4.	FINANČNÍ MAJETEK	6
5.	POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ.....	6
6.	VLASTNÍ KAPITÁL	6
7.	ZAMĚSTNANCI A VEDOUcí PRACOVNÍCI	7
8.	ZÁVAZKY ZE SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ.....	7
9.	STÁT – DAŇOVÉ ZÁVAZKY A DOTACE	7
10.	ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE	7
11.	VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI.....	7

Příloha účetní závěrky k 31.12.2020

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

Partners BankIn, a.s. (dále jen „společnost“) byla založena jako akciová společnost dne 14.10.2020 a je zapsána v obchodním rejstříku městského soudu v Praze v oddílu B, vložka 25749.

Předmětem podnikání společnosti je správa vlastního majetku.

Vlastníci společnosti

K rozvahovému dni má společnost 16 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 625,- Kč. Jediným akcionářem je společnost Partners Financial Services, a.s.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2020

Členové představenstva

Ing. Petr Borkovec

Členové dozorčí rady

Ing. Tatiana Purdiaková

Radim Lukeš

Společnost zastupuje člen představenstva samostatně.

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2020 nebyly provedeny žádné změny oproti prvotním zápisům spojeným se vznikem společnosti.

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.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami, dodržuje zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (Kč).

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 považují 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.

Příloha účetní závěrky k 31.12.2020

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

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.

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.

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.

Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Závazky

Závazky z obchodních vztahů jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

Úvěry

Úvěry jsou zaúčtovány ve jmenovité hodnotě.

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.

Výnosy a náklady

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

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.

Snížení hodnoty

Ke každému rozvahovému dni společnost prověřuje účetní hodnotu svého majetku, aby objevila náznaky toho, zda nedošlo ke ztrátě ze snížení hodnoty majetku. Existují-li takové signály, je odhadnuta realizovatelná hodnota majetku a určen případný rozsah ztráty ze snížení hodnoty. Není-li možno realizovatelnou hodnotu jednotlivých položek majetku odhadnout, určí společnost realizovatelnou hodnotu výnosové jednotky, ke které majetek patří.

Realizovatelná hodnota představuje vyšší z hodnot čisté prodejní ceny a hodnoty z užívání. Při posuzování hodnoty z užívání jsou odhadované budoucí peněžní toky diskontovány na svou současnou hodnotu prostřednictvím diskontní sazby před zdaněním, která zohledňuje současný tržní odhad časové hodnoty peněz a rizik konkrétně souvisejících s daným aktivem.

Pokud je podle odhadu realizovatelná hodnota majetku (nebo výnosové jednotky) nižší než jeho účetní hodnota, je účetní hodnota majetku (výnosové jednotky) snížena na hodnotu realizovatelnou.

Použití odhadů

Sestavení zahajovací rozvahy vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu zahajovací rozvahy. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

Změny způsobu oceňování, postupů odpisování a postupů účtování oproti předcházejícímu účetnímu období

Společnost vznikla v roce 2020 a poprvé sestavuje účetní závěrku k 31.12.2020. Z tohoto důvodu není ve finančních výkazech uvedeno srovnatelné období.

3. Údaje o skutečnostech s významným vlivem na činnost Společnosti

Pandemie COVID-19 nebo spíše přijatá protipatření zásadním způsobem ovlivnily českou i světovou ekonomiku v průběhu celého roku 2020 a také v prvním kvartálu roku 2021. Společnost na danou situaci reagovala zavedením řady opatření, kterými dbala na zvýšenou ochranu finančních poradců i klientů. Tato opatření zásadně neovlivnila činnost Společnosti.

4. Finanční majetek

2020

Majetkové účasti							
	Vlastnický podíl	Počet akcií	Nominální hodnota akcie	Hosp. výsledek za rok 2020	Vlastní kapitál k 31. 12. 2020	Pořizovací cena	Opravná položka
Partners Branka, a.s.	80%	12 800 ks	625	(164)	9 836	8 000	
Celkem						8 000	

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Společnost neeviduje žádné krátkodobé ani dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů.

6. Vlastní kapitál

2020

	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Neuhrazená ztráta	Výsledek běžného období	Celkem
Zůstatek k 14. 10. 2020	10 000	---	---	---	10 000
Příspěvky do kapitál. fondů	---	---	---	---	---
Výsledek běžného období	---	---	---	(54)	(54)
Zůstatek k 31. 12. 2020	10 000	---	---	(54)	9 946

Společnost plánuje rozdělit výsledek hospodaření běžného účetního období tak, že ztrátu převede do neuhrazených ztrát minulých let.

7. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Společnost neevidovala v roce 2020 žádné zaměstnance. Členové statutárních orgánů vykonávají svou činnost na základě Smluv o výkonu funkce a činnost vykonávají bezúplatně.

8. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Společnost neevidovala v roce 2020 žádné závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění.

9. Stát – daňové závazky a dotace

Společnost neměla k 31. prosinci 2020 žádné daňové závazky.

10. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost nemá žádné závazky, které nejsou vykázané v rozvaze k 31. 12. 2020.

11. Významné následné události

Kromě pokračující pandemie COVID-19 k datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2020.