



POLOLETNÍ INFORMAČNÍ
POVINNOST 2023

Pololetní informační povinnost 2023

Emitent: Partners HoldCo, a.s.

IČO: 14013690

Adresa: Türkova 2319/5b, 149 00 Praha 4

Emitované dluhopisy: Dluhopis PARTNERS H. VAR/26

Zpráva obsahuje:

- 1) Neauditované individuální finanční výkazy (tj. rozvaha, výkaz zisku a ztrát) a komentář k vývoji finanční situace společnosti Partners HoldCo a.s.,
- 2) Vyčíslení vnitroskupinových tržeb
- 3) Vyčíslení vnitroskupinových zápůjček nebo úvěrů.
- 4) Pro-forma konsolidované položky na úrovni Emitenta: tržby, hmotná a nehmotná aktiva
- 5) Neauditované individuální finanční výkazy (tj. rozvaha, výkaz zisku a ztrát) a komentář k vývoji finanční situace společností Partners Financial Services, a.s., Rentea penzijní společnost, a.s., Simplea pojišťovna, a.s., Partners investiční společnost, a.s., Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. a SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.

Zpráva byla vypracována za účelem plnění povinnosti vyplývající z čl. 10.5 emisních podmínek Dluhopis PARTNERS H. VAR/26 ze dne 11.1.2023. Tato zpráva ani údaje z účetních výkazů jednotlivých společností k 30.6.2023 nebyly auditovány.

Společnosti Partners HoldCo, a.s. a Partners Financial Services, a.s. sestavují roční účetní závěrku v souladu se zákonem o účetnictví a vyhláškou Ministerstva financí č. 500/2002 Sb.

Společnosti Rentea penzijní společnost, a.s., Partners investiční společnost, a.s. a Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. sestavují roční účetní závěrku v souladu se zákonem o účetnictví a vyhláškou Ministerstva financí č. 501/2002 Sb.

Společnost Simplea pojišťovna, a.s., sestavuje roční účetní závěrku v souladu se zákonem o účetnictví a vyhláškou Ministerstva financí č. 502/2002 Sb.

SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. sestavuje roční účetní závěrku v souladu se slovenským zákonem o účetnictví.

Zásadní účetní postupy jsou popsány ve výročních zprávách jednotlivých společností k 31.12.2022. Pro sestavení finančních informací k 30.6.2023 bylo postupováno konzistentně.

1) Partners HoldCo, a.s. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Partners HoldCo, a.s. je holdingovou společností, která stojí v čele skupiny Partners, a byla zřízena za účelem správy vlastního majetku. Ze skupinového pohledu se ukazuje, že výsledky a růst za 2023 jsou výrazně nad plánem a jdou tak ruku v ruce s našimi investicemi a inovacemi. Velmi pozitivně se vyvíjí i ziskovost skupiny, což je pro všechny projekty a jejich regulatorní i investiční kapitálové požadavky zásadní.

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Stálá aktiva	8 828 119	8 819 286
Dlouhodobý finanční majetek	8 828 119	8 819 286
Oběžná aktiva	7 465	14 170
Krátkodobé pohledávky	287	5 709
Peněžní prostředky	7 178	8 461
Časové rozlišení aktiv	7 557	375
AKTIVA CELKEM	8 843 141	8 833 831

Vlastní kapitál	8 077 724	8 045 917
Základní kapitál	21 000	21 000
Ážio a kapitálové fondy	7 893 652	7 995 720
Výsledek hospodaření minulých let	29 197	9 400
Výsledek hospodaření běžného období	133 875	19 797
Cizí zdroje	765 417	787 912
Rezervy	78	20
Dlouhodobé závazky	487 040	143 200
Krátkodobé závazky	278 299	644 692
PASIVA CELKEM	8 843 141	8 833 831

Výkaz zisku a ztráty za období končící:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Výkonová spotřeba	-877	-1 784
Ostatní provozní náklady	-194	-127
Provozní výsledek hospodaření	-1 071	-1 911
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku-podíly	157 270	28 666
Výnosové úroky a podobné výnosy	4 597	649
Nákladové úroky a podobné náklady	-24 889	-7 582
Ostatní finanční náklady	-1 953	-5
Finanční výsledek hospodaření	135 025	21 728
Výsledek hospodaření před zdaněním	133 954	19 817
Daň z příjmů	-79	-20
Výsledek hospodaření po zdanění	133 875	19 797
Čistý obrat	161 867	29 315

V průběhu prvního pololetí 2023 nedošlo k významným změnám ve struktuře aktiv. V oblasti pasiv došlo kromě nárůstu dlouhodobých závazků z titulu emise dluhopisů Conseq ke splacení krátkodobých závazků vůči společnosti Partners Banka, a.s. ve výši 450 mil. Kč z titulu upsaných akcií a příplatku mimo základní kapitál. Výsledek hospodaření byl ovlivněn dividendovými příjmy z dceřiných společností (157 mil. Kč, z nichž 11 mil. Kč představuje zálohu na dividendy) a úrokovými náklady souvisejícími zejména s emisí dluhopisů (22 mil. Kč).

2) Vyčíslení vnitroskupinových tržeb

Vnitroskupinové tržby za prvních 6 měsíců roku 2023 činily 273 758 tis. Kč, největší podíl má Partners Financial Services, a.s. s vnitroskupinovými tržbami ve výši 248 370 tis. Kč.

3) Vyčíslení vnitroskupinových zápůjček a úvěrů

Věřitel	Dlužník	Dluh k 30.6.2023
Partners Financial Services, a.s.	SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o.	27 343
Partners Financial Services, a.s.	Partners Techstorm, s.r.o.	50 734
Partners Financial Services, a.s.	NextPage Media, s.r.o.	11 294
Partners Financial Services, a.s.	Partners HoldCo, a.s.	10 707
Partners Financial Services, a.s.	Partners Chodov Properties, s.r.o.	84 282
Celkem		184 360

Celá výše dluhů společností NextPage Media a Partners Chodov Properties byla v srpnu 2023 splacena. O tuto částku byl navýšen kapitál jednotlivých společností.

4) Pro-forma konsolidované položky na úrovni Emitenta: tržby, hmotná a nehmotná aktiva

Pro forma konsolidované hodnoty byly stanoveny v souladu se zákonem o účetnictví a vyhláškou Ministerstva financí č. 500/2002 Sb.

Pro-forma konsolidované tržby skupiny Partners za prvních 6 měsíců roku 2023 činily 1 481 071 tis. Kč.

Hodnota konsolidovaného dlouhodobého hmotného majetku k 30.6.2023 činila 107 429 tis. Kč.

Hodnota konsolidovaného dlouhodobého nehmotného majetku (očištěná o vliv IFRS 16, který je aplikován v individuálních výkazech relevantních společností) činila k datu 30.6.2023 126 608 tis. Kč.

5a) Partners Financial Services, a.s. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Stálá aktiva	41 989	61 746
Dlouhodobý nehmotný majetek	12 509	12 516
Dlouhodobý hmotný majetek	26 006	17 906
Dlouhodobý finanční majetek	3 474	31 324
Oběžná aktiva	782 912	696 852
Zásoby	580	679
Dlouhodobé pohledávky	280 778	232 959
Krátkodobé pohledávky	395 618	352 310
Peněžní prostředky	105 936	110 904
Časové rozlišení aktiv	151 634	228 525
AKTIVA CELKEM	976 535	987 123
Vlastní kapitál	205 143	239 307
Základní kapitál	100 000	100 000
Ážio a kapitálové fondy	-	283
Výsledek hospodaření minulých let	19 024	434
Výsledek hospodaření běžného období	86 119	138 590
Cizí zdroje	657 626	631 435
Rezervy	58 844	61 211
Dlouhodobé závazky	247 935	267 178
Krátkodobé závazky	350 847	303 046
Časové rozlišení pasiv	113 766	116 381
PASIVA CELKEM	976 535	987 123

**Výkaz zisku a ztráty
za období končící:****30.6.2023****31.12.2022**

(tis. Kč)

Tržby z prodeje výrobků a služeb	1 131 786	2 219 009
Výkonová spotřeba	-951 239	-1 886 372
Osobní náklady	-70 716	-132 766
Úpravy hodnot v provozní oblasti	-6 276	-17 824
Ostatní provozní výnosy	5 043	13 160
Ostatní provozní náklady	-4 276	-19 470
Provozní výsledek hospodaření	104 322	175 737
Výnosy z dlouhodobého finančního majetku-podíly	29 328	72 799
Náklady vynaložené na prodané podíly	-27 501	-78 113
Výnosové úroky a podobné výnosy	5 640	7 432
Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	856	-461
Nákladové úroky a podobné náklady	-5 114	-4 897
Ostatní finanční výnosy	8 201	5 381
Ostatní finanční náklady	-6 540	-4 342
Finanční výsledek hospodaření	4 870	-2 201
Výsledek hospodaření před zdaněním	109 192	173 536
Daň z příjmů	-23 073	-34 946
Výsledek hospodaření po zdanění	86 119	138 590
Čistý obrat	1 179 998	2 317 781

První pololetí 2022 bylo ještě ovlivněno vysokými provizními příjmy ze zprostředkování hypoték. Přesto jsme v prvním pololetí 2023 dosáhli v Partners Financial Services, a.s. (dále jen PFS) růstu tržeb o 6 % na 1,132 mld. Kč. Ve druhém čtvrtletí jsme přitom dosáhli růstu obchodu již cca. 10 % ve srovnání se stejným obdobím loňského roku.

Zatímco hypotéky jsou stále na méně než 50 % loňské úrovně, tak růst obratu PFS je tažen novou produkcí životního pojištění s růstem 26 % a 345 mil. Kč nového předepsaného pojistného. Dále růst produkce neživotního pojištění o 27 % na 263 mil. Kč ročního pojistného na nově uzavřených smlouvách. A největším podporovatelem růstu jsou v Partners tradičně investice. Ty rostou letos o 32 %, když jsme našim klientům zprostředkovali pravidelné investice s ročními platbami ve výši téměř 1 mld. Kč a klienti jednorázově zainvestovali v prvním pololetí nových 5 mld. Kč. Aktiva pod správou se od minulého června zvýšila o 13 mld. Kč.

Hlavní zásluhu na těchto číslech má růst počtu certifikovaných poradců a rychlý růst našich franšizových poboček. V červnu fungovalo již 152 poboček Partners Market, což je o 29 více než v minulém roce. Ještě větším motorem růstu byla produktivita poboček.

V registrech ČNB aktuálně najdeme o více než 200 certifikovaných poradců Partners více. Stejně jako v minulých letech rychle rostou příjmy ze servisu a správy bankovních, investičních, penzijních i pojistných portfolií našich klientů. V letošním roce je to zatím růst o 17 % a podíl tohoto stabilního zdroje příjmů, tak činí již 34 % obratu Partners Financial Services, a.s., zatímco v minulém prvním pololetí to bylo jen 28,6 %.

Rozvaha společnosti se významně nezměnila. V průběhu 1.pololetí 2023 pokračoval prodej akcií společnosti Partners HoldCo, a.s. třetím stranám z řad poradců (28 mil. Kč). Společnost financovala rozvojové aktivity v rámci skupiny Partners, což se promítlo v růstu dlouhodobých pohledávek (+ 47 mil. Kč).

V červnu 2023 Společnost vyplatila dividendu ve výši 110 mil Kč, kapitálově však zůstává velmi silnou s vlastním kapitálem přes 200 mil Kč.

Některé položky časového rozlišení související s koncem účetního období se v průběhu roku vykazují přímo v pohledávkách a závazcích.

5b) Rentea penzijní společnost, a.s. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Pohledávky za bankami	77 150	107 467
Dlouhodobý nehmotný majetek	11 432	12 238
Dlouhodobý hmotný majetek	1 177	1 364
Ostatní aktiva	20 197	27 315
Náklady a příjmy příštích období	100 804	82 493
AKTIVA CELKEM	210 760	230 876
Cizí zdroje celkem	51 933	70 729
Vlastní kapitál celkem	158 827	160 147
Základní kapitál	50 000	50 000
Kapitálové fondy	140 000	140 000
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-29 854	-16 818
Ztráta za účetní období	-1 319	-13 035
PASIVA CELKEM	210 760	230 876
Hodnoty převzaté k obhospodařování	4 503 114	3 099 748

Výkaz zisku a ztráty za období končící:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Výnosy z úroků	1 534	2 593
Náklady na úroky	-65	-84
Výnosy z poplatků a provizí	28 393	20 396
Náklady na poplatky a provize	-18 818	-21 129
Ostatní provozní výnosy	48	77
Ostatní provozní náklady	-2	-13
Správní náklady	-11 322	-19 740
Odpisy DHM a DNHM	-1 112	-1 943
Tvorba a použití ostatních rezerv	-	-55
Ztráta za účetní období	-1 344	-19 899
Daň z příjmů	25	6 864
Ztráta za účetní období po zdanění	-1 319	-13 035

Rentea penzijní společnost, a.s. dosáhla po dvou letech činnosti 3,2% podíl na velikosti všech aktiv v doplňkovém penzijním systému. Má 61 106 klientů a spravuje finanční prostředky klientů ve výši 4 503 mil. Kč (a to celkem ve třech účastnických fondech).

K 30. červnu 2023 společnost hospodařila se ztrátou ve výši 1 319 tis. Kč. S nárůstem AUM dochází k růstu výnosů z obhospodařování majetku fondů (19 mil. Kč), vývoj na finančních trzích má pozitivní vliv na výši výnosů za zhodnocení majetku fondů (9 mil. Kč), což se odráží na celkové výši hospodářského výsledku za první pololetí 2023.

Bilanční suma poklesla z 231 mil. Kč na 211 mil. Kč, a to z důvodu nižších nevypořádaných příspěvků do fondů (pokles o 27 mil. Kč). V souvislosti s rostoucím novým obchodem došlo k nárůstu časově rozlišených pořizovacích nákladů, které jsou vykazovány v aktivech na řádku Náklady příštích období.

Společnost se nyní připravuje na změnu zákona, která by měla mimo jiné přinést více prostředků na smlouvách u stávajících klientů. Rentea Akciový účastnický fond patří mezi 3 nejrychleji rostoucí fondy (s velikostí nad 1 miliardu), které zvýšily svůj majetek v roce 2023 asi o 50 %.

Rentea Akciový účastnický fond za dva roky (od založení) zhodnotil majetek klientů o 10 % - je jeden ze dvou dynamických účastnických fondů, které za dané období dosáhly zhodnocení cca 10 %. Jedná se o největší fond Rentea a celkový objem prostředků je 4 006 mil. Kč.

Rentea Dluhopisový účastnický fond za dva roky (od založení) zhodnotil majetek klientů o 8,1% - průměrné zhodnocení čistě dluhopisových účastnických fondů je za dva roky pouhé +2,5%. Rentea Dluhopisový účastnický fond je za dané období mezi dluhopisovými fondy nejvýnosnější. Hodnota majetku fondu je k rozhodnému dni 471 mil. Kč.

Rentea Povinný konzervativní účastnický fond za dva roky (od založení) zhodnotil majetek klientů o 6,8%. Celkový objem prostředků v tomto fondu je nejmenší, tedy cca 26 mil. Kč.

5c) Simplea pojišťovna, a.s. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Dlouhodobý nehmotný majetek	47 610	49 056
Investice	503 670	378 086
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	260 439	-
Depozita u finančních institucí	243 231	378 086
Dlužníci	12 254	15 785
Ostatní aktiva	49 683	80 444
Z toho: Hotovost na účtech u fin. Institucí	48 809	79 429
Přechodné účty aktiv	277 804	255 665
AKTIVA CELKEM	891 022	779 036
Vlastní kapitál	482 580	439 377
Základní kapitál	105 000	105 000
Ostatní kapitálové fondy	245 573	245 573
Nerozdělený zisk minulých let	88 804	29 323
Zisk běžného období	43 203	59 480
Technické rezervy	284 515	231 979
Rezervy	17 352	1 055
Věřitelé	91 420	92 260
Přechodné účty pasiv	15 155	14 365
PASIVA CELKEM	891 022	779 036

**Výkaz zisku a ztráty za období
končící:****30.6.2023****31.12.2022**

(tis. Kč)

Technický účet k životnímu pojištění		
Zasloužené pojistné, očištěné o zajištění*	324 234	525 653
Výnosy z investic	12 283	15 698
Ostatní technické výnosy	868	145
Náklady na pojistná plnění, očištěná od zajištění	-58 573	-84 487
Změna stavu ost. technických rezerv, očištěná od zajištění	-42 284	-72 138
Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	-479	-892
Čistá výše provozních nákladů	-181 021	-308 413
Ostatní technické náklady	-212	-1 094
Výsledek Technického účtu k životnímu pojištění	54 816	74 471
Ostatní výnosy	1 013	2 294
Ostatní náklady	-1 592	-3 207
Daň z příjmů z běžné činnosti	-11 029	-14 074
Zisk z běžné činnosti po zdanění	43 208	59 484
Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	-5	-4
Zisk za účetní období	43 203	59 480

*Předepsané hrubé pojistné a změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné představovaly 390,2 mil. Kč k 30. 6.2023 (626 mil. Kč k 31.12.2022)

Společnost Simplea pojišťovna, a.s. dosáhla v prvním pololetí roku 2023 čistého zisku více než 43 mil. Kč, čímž o více než 55 % překonala jeho plánovanou výši. Přispěl k tomu stabilní nárůst obchodní produkce, díky jejíž kvalitě vznikly společnosti nejen nižší náklady na pojistná plnění, než bylo očekáváno, ale získala i nárok na vyšší podíl na zisku od zajišťovatele.

Za účelem dlouhodobější fixace úrokových výnosů společnost nakoupila v průběhu prvního pololetí roku 2023 státní dluhopisy v hodnotě 260 mil. Kč.

Z hlavních projektů, na které v tomto období společnost alokovala své kapacity, uvedme zejména záměr rozšíření provozování činnosti do Polska a obohacení stávající produktové nabídky o pojištění dlouhodobé péče s řadou exkluzivních prvků, jehož prodej by měl být podpořen navrhovanou změnou daňové legislativy. I přes to, že se společnost věnuje těmto rozvojovým aktivitám, podařilo se rovněž výši provozních nákladů udržet pod plánovanou hodnotou.

Z hlediska kapitálu byla pozice společnosti k 30.6.2023 hodnocena jako dostatečná. Poměr solventnosti poměr k tomuto datu dosahoval 182 %, a byl tak plně v souladu s rizikovým apetitem společnosti. Bylo tedy možné pokračovat v realizaci cílů vytyčených v rámci plánovacího období 2023–2025, včetně výplaty dividendy ve třetím čtvrtletí roku 2023 ve výši 50 mil. Kč.

5d) Partners investiční společnost, a.s. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	1
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	20 472	43 028
Dlouhodobý nehmotný majetek	472	611
Dlouhodobý hmotný majetek	1 782	1 342
Ostatní aktiva	16 066	11 641
Náklady a příjmy příštích období	63 116	43 719
AKTIVA CELKEM	101 909	100 342
Ostatní pasiva	25 610	22 275
Základní kapitál	20 000	20 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	38 067	30 325
Zisk nebo ztráta za účetní období	18 232	27 742
PASIVA CELKEM	101 909	100 342
Hodnoty převzaté k obhospodařování	12 529 624	9 544 031

Výkaz zisku a ztráty za období končící:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Výnosy z úroků	440	980
Náklady na úroky	-58	-65
Výnosy z poplatků a provizí	73 421	117 834
Náklady na poplatky a provize	-37 983	-56 090
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-56	-80
Ostatní provozní výnosy	27	62
Správní náklady	-12 595	-26 899
Odpisy DHM a DNHM	-662	-1 481
Zisk za účetní období	22 534	34 261
Daň z příjmů	-4 302	-6 519
Zisk za účetní období po zdanění	18 232	27 742

Partners investiční společnosti, a.s. se za první polovinu roku 2023 podařilo dosáhnout v čistých prodejkách téměř stejné úrovně jako za celý rok 2022, objem majetku pod správou vzrostl o více než 30 %. Finanční výsledky za prvních 6 měsíců překonávají plánované hodnoty a s ohledem na dosavadní obchodní úspěchy předpokládáme, že rok 2023 minimálně splní naše ambiciózní plány.

V souladu s našimi předpoklady zatím nedošlo ke snižování úrokových sazeb, a proto je v hledáčku investorů zejména náš nejkonzervativnější fond Partners Rezerva. Domníváme se, že krátkodobé fondy využívají i investoři, kteří dříve měli obavy využívat ke zhodnocování volných prostředků podílové fondy. Zároveň však nepředpokládáme, že by tito klienti oblast fondů po snížení úrokových sazeb zcela opustili, naopak se domníváme, že díky získaným zkušenostem budou mít motivaci využívat i jiné fondy a v delším časovém horizontu.

V březnu zahájil činnost nesamosprávný fond kvalifikovaných investorů Merity, který Partners investiční společnost, a.s. obhospodařuje, a v květnu jsme uvedli na trh plánovaný akciový Double Speed rizikový fond. Zájem investorů o oba fondy předčil očekávání a přispívá tak k dalšímu růstu objemu spravovaných prostředků.

V dubnu 2023 společnost vyplatila dividendu ve výši 20 mil. Kč.

5e) Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	46 622	49 981
Dlouhodobý nehmotný majetek	132	192
Dlouhodobý hmotný majetek	986	535
Ostatní aktiva	759	1 196
Náklady a příjmy příštích období	122	57
AKTIVA CELKEM	48 621	51 961
Ostatní pasiva	16 908	13 862
Rezervy	900	1 283
Základní kapitál	200	200
Kapitálové fondy	6 000	6 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	3 616	2 525
Zisk nebo ztráta za účetní období	20 997	28 091
PASIVA CELKEM	48 621	51 961
Hodnoty převzaté k obhospodařování	6 538 603	5 763 508
Výkaz zisku a ztráty za období končící:	30.6.2023	31.12.2022
(tis. Kč)		
Výnosy z úroků	1 170	561
Náklady na úroky	-27	-21
Výnosy z poplatků a provizí	69 102	120 662
Náklady na poplatky a provize	-43 559	-83 326
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-9	-9
Správní náklady	-4 392	-8 079
Odpisy DHM a DNHM	-170	-196
Zisk za účetní období	22 115	29 592
Daň z příjmů	-1 118	-1 501
Zisk za účetní období po zdanění	20 997	28 091

Za první pololetí 2023 došlo ke zvýšení kapitálu podfondu o 775 mil. Kč na 6 539 mil Kč. Nepotvrdili se pesimistické scénáře ohledně vývoje cen nemovitostí a podfond dosahuje stabilní výkonnosti. V rámci investic byly v první polovině roku do fondu nakoupeny dvě nové budovy v Polsku, konkrétně příměstská logistická hala ve Vratislavi a nově dokončená kancelářská budova ve Varšavě.

Hospodaření fondu probíhá v souladu s plánovanými hodnotami, a tudíž neočekáváme výraznou odchylku v HV pro rok 2023.

V dubnu 2023 vyplatila Trigea dividendu ve výši 27 mil. Kč.

5f) SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, s.r.o. - neauditované individuální finanční výkazy a komentář

Rozvaha k datu:	30.6.2023	31.12.2022
(v EUR)		
Stálá aktiva	536 021	375 903
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 077	-
Dlouhodobý hmotný majetek	47 201	43 974
Dlouhodobý finanční majetek	487 743	331 929
Oběžná aktiva	748 066	454 188
Zásoby	8 426	8 426
Dlouhodobé pohledávky	-	-
Krátkodobé pohledávky	215 157	191 144
Peněžní prostředky	524 483	254 618
Časové rozlišení aktiv	249 269	226 108
AKTIVA CELKEM	1 533 356	1 056 199
Vlastní kapitál	-207 529	-387 242
Základní kapitál	5 000	5 000
Ostatní kapitálové fondy	450 000	-
Výsledek hospodaření minulých let	-392 243	-92 329
Výsledek hospodaření běžného období	-270 286	-299 913
Závazky	1 554 582	1 276 324
Dlouhodobé závazky	1 153 250	835 480
Krátkodobé závazky	365 338	432 632
Krátkodobé rezervy	35 994	8 212
Časové rozlišení pasiv	186 303	167 117
PASIVA CELKEM	1 533 356	1 056 199

Výkaz zisku a ztráty za období končící:	30.6.2023	31.12.2022
(v EUR)		
Výnosy z hospodářské činnosti	1 738 618	2 912 947
V tom: Tržby z prodeje služeb	1 736 768	2 912 584
Náklady na hospodářskou činnost	2 001 428	3 201 157
V tom: Služby	1 665 777	2 851 187
Osobní náklady	236 713	244 015
Výsledek hospodaření z hospodářské činnosti	-262 809	-288 210
Výnosy z finanční činnosti	11 301	5 352
Náklady na finanční činnost	18 777	17 055
Výsledek hospodaření z finanční činnosti	-7 477	-11 703
Výsledek hospodaření před zdaněním	-270 286	-299 913
Daň z příjmů	-	-
Výsledek hospodaření po zdanění	-270 286	-299 913
Čistý obrat	1 737 638	2 912 782

Prudký pokles hypotečního trhu v roce 2023 vidíme na objemu poskytnutých hypotečních úvěrů k 30.6.2023 na úrovni 8,38 milionu EUR, což představuje 35,5% z hypotečních úvěrů poskytnutých v roce 2022. Tento pokles byl v produkci kompenzován nárůstem ve zprostředkování spotřebitelských úvěrů, investičního životního pojištění (160.441 EUR k 30.6.2023 oproti 19.972 EUR za celý rok 2022), pojištění majetku (k 30.6.2023 dosáhlo 88% z úrovně roku 2022) a důchodů.

Společnost je stále ve své start-up fázi. Neustále se rozšiřující síť obchodních zástupců Simplea FS k 30.6.2023 tvoří 157 obchodních zástupců a dalších 30 se připravuje na zasloužení. 17 ti členný centrální tým jim poskytuje komplexní podporu. Aktuální personální obsazení centrály je v tuto chvíli dostatečné.

Počet otevřených franšíz dosáhl v roce 2022 úrovně 8, přičemž za první pololetí 2023 jsme jich otevřeli 5, odhadovaný počet franšíz na Slovensku do konce roku 2023 bude celkem 25.

Do konce roku plánujeme posílit vlastní kapitál společnosti ve formě příplatku mimo základní kapitál.