

PARTNERS INVESTMENTS o.c.p., a.s.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2024

PARTNERS

Investments

Príhovor generálneho riaditeľa spoločnosti

Vážení spoločníci, klienti a obchodní partneri!

Vedenie spoločnosti predkladá výsledky spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS za šieste ucelené účtovné obdobie od jej vzniku.

Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS dosiahla za prvé roky svojej činnosti mimoriadne dynamický rast, čím sa zaradila medzi popredné investičné spoločnosti na slovenskom trhu. Majetok pod správou presiahol 919 mil. EUR, počet aktívnych investičných zmlúv presiahol 133 tisíc a počet klientov 75 tisíc. Spoločnosť dosiahla zisk vo výške 3,176 mil. EUR, čím si vytvorila predpoklady na ďalší významný rozvoj a investície.

Spoločnosť po úspešnom uvedení celej série ESG investičných stratégií a realitnej stratégie ponúka aj výnimočné fondy kvalifikovaných investorov zameraných na komerčné nehnuteľnosti, pričom niektoré formou exkluzivity, prípadne limitovanej série pre slovenských investorov. Spoločnosť v rámci medzinárodnej expanzie úspešne vstúpila na prvý zahraničný trh, do Bulharska.

Pokiaľ ide o vývoj vo vnútri spoločnosti, spoločnosť pokračuje v rozvoji vo všetkých svojich oblastiach –obchodnej sieti, rozvoji marketingových stratégií, informačných systémov a nadväzných back-office procesov.

Na záver vedenie spoločnosti vyjadruje svoje poďakovanie všetkým sprostredkovateľom, ktorí nám prejavili dôveru, ako aj zamestnancom spoločnosti, ktorí preukázali svoju angažovanosť, bez ktorej by tieto výsledky neboli možné.

Ing. Maroš Ovčarik, generálny riaditeľ spoločnosti
V Bratislave, 10.4.2025

O B S A H

- 1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti**
- 2. Profil spoločnosti**
- 3. Dosiahnuté výsledky v roku 2024**
- 4. Dosiahnuté výsledky v roku 2024 – grafické vyjadrenie**
- 2. Riziká a neistoty**
- 6. Environmentálne zameranie**
- 7. Zamestnanosť**
- 8. Návrh na rozdelenie zisku vytvoreného v roku 2024**
- 9. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**
- 10. Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov**
- 11. Prehľad o prijatých úveroch a získaných subvenciách z verejných zdrojoch**
- 12. Organizačná zložka v zahraničí**
- 13. Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2025**
- 14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky**
- 15. Kontaktné adresy kancelárií**
- 16. Správa nezávislého audítora**
- 17. Účtovná závierka k 31.12.2024, Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2024**

1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti

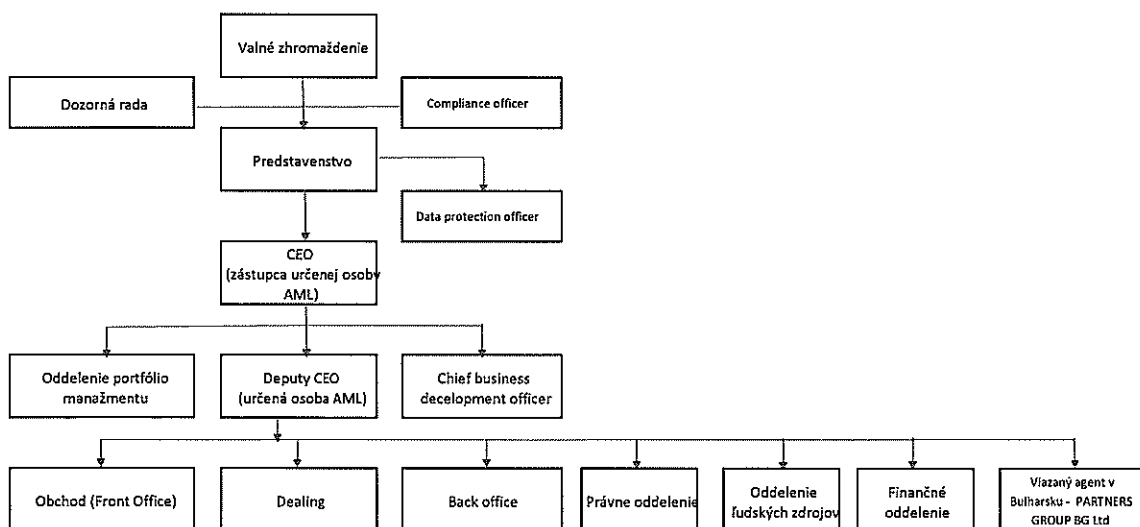
Predstavenstvo spoločnosti:

Ing. Maroš Ovčarik – predseda
Ing. Daniel Petrakovič – podpredseda
Mgr. Martin Čája- člen
Ing. Jozef Bartánus- člen

Dozorná rada spoločnosti:

Ján Müller
Marcel Kohút
Ing. Peter Matovič

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.



2. Profil spoločnosti

Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s, začala pôsobiť na slovenskom investičnom trhu v roku 2019 so silným profesionálnym zázemím finančných odborníkov sesterskej spoločnosti PARTNERS GROUP SK, s.r.o.

Ambíciou spoločnosti je osloviť všetkých, ktorí chcú zhodnotiť svoje úspory lepšie ako doteraz — prostredníctvom akciových a dlhopisových ETF fondov. Spoločnosť preto ponúka globálne diverzifikované investičné stratégie zložené z ETF fondov. Spoločnosť postupne dopĺňa portfólia klientov aj o realitnú zložku tak, aby boli dlhodobo udržateľné a pripravené rôzne ekonomické cykly. Okrem toho do portfólia produktov pribudli aj riešenia pre kvalifikovaných investorov.

Pod prísny dohľadom Národnej banky Slovenska sa tak spoločnosť zameriava na tvorbu zaujímavých investičných riešení pre klientov, spravovanie portfólií a dlhodobý servis poskytovaný našimi odborníkmi.

Za spoločnosťou stojí tím renomovaných expertov, ktorí prinášajú tie najatraktívnejšie investičné riešenia s ohľadom na individuálne možnosti a požiadavky každého klienta a to všetko s pomocou najmodernejších technológií.

Spoločnosť poskytuje svoje služby na území Slovenskej republiky a Bulharskej republiky. Dňa 28.9.2020 spoločnosť získala povolenie, v rámci passportného oznámenia, poskytovať svoje služby aj cezhranične a to v týchto krajinách:

Maďarsko
Nemecko
Česko
Bulharsko
Rakúsko
Spojené kráľovstvo

V roku 2023 spoločnosť začala poskytovať svoje služby v Bulharskej republike prostredníctvom viazaného sprostredkovateľa. Ten vystupuje ako zástupca spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. v Bulharskej republike s cieľom vyhľadávať nových klientov na území Bulharska.

Viazaný sprostredkovateľ v Bulharsku je právnická osoba, ktorá je integrálnou súčasťou organizačnej štruktúry spoločnosti v pozícii samostatného oddelenia

Výška základného imania a štruktúra akcionárov

Základné imanie

Výška základného imania k 31.12.2024

300 000,- EUR

Štruktúra spoločníkov k 31.12.2024

| Akcionár | podiel na základnom imaní v EUR | podiel na základnom imaní v % |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s. | 153 000,- | 51 |
| PARTNERS FOR YOU, a.s., | 147 000,- | 49 |
| Spolu | 300 000,- | 100 |

3. Dosiahnuté výsledky v roku 2024

Vybrané ukazovatele za rok 2024 a ich porovnanie na rok 2023

| v EUR | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Výnos z odplát a provízií | 22 165 418 | 13 994 609 |
| v tom : | | |
| z investičných služieb | 22 164 868 | 13 994 609 |
| z vedľajších investičných služieb | 550 | |
| ostatné | | |
| v EUR | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
| Aktíva celkom | 13 957 428 | 8 335 401 |
| Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 1 862 114 | 1 261 831 |
| Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností | 10 219 369 | 3 630 974 |
| Odložená daňová pohľadávka | 1 179 333 | 219 826 |
| v EUR | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
| Pasíva celkom | 13 957 428 | 8 335 401 |
| Vlastné imanie | 5 131 138 | 5 766 622 |
| Závazky | 7 610 136 | 1 986 269 |
| daň z príjmov | 1 216 154 | 582 510 |
| v EUR | k 31.12.2024 | k 31.12.2023 |
| Vlastné imanie | 5 131 138 | 5 766 622 |
| v tom : | | |
| základné imanie | 300 000 | 300 000 |
| fondy z oceňovacích rozdielov | 0 | 9 438 |
| fondy tvorené zo zisku po zdanení | 106 000 | 106 000 |
| nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x) | 1 549 105 | 3 152 078 |
| zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | 3 876 081 | 2 803 612 |
| zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | 3 176 033 | 2 199 106 |

Spoločnosť bola založená zakladateľskou zmluvou zo dňa 03.08.2018 a zapísaná do obchodného registra dňa 11.05.2019.

Spoločnosť poskytuje investičné služby: prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, riadenie portfólia, a vedľajšie služby úschova

a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 17.04.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.04.2019

K 31.12.2024 spoločnosť eviduje celkom majetok klientov v objeme viac ako 919 mil. EUR.

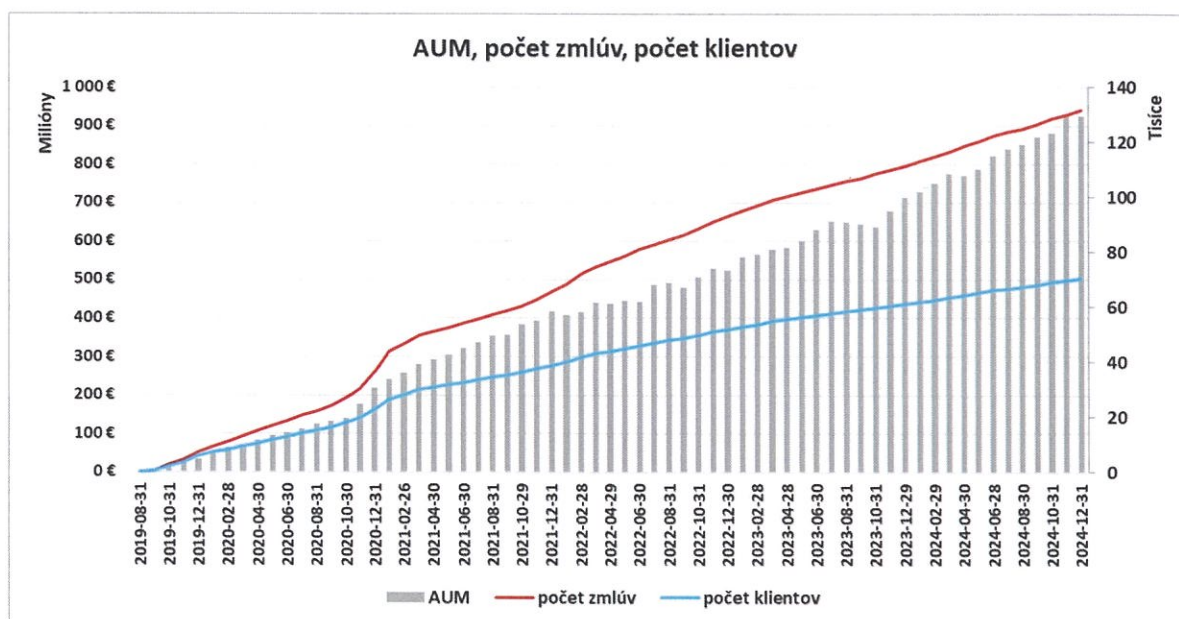
Za celý rok 2024 dosiahol nárast objemu majetku pod správou viac ako 200 mil. EUR.

K 31.12.2024 spoločnosť eviduje viac ako 1160 sprostredkovateľov registrovaných v NBS. Cieľom je urobiť službu poskytovania investičných služieb čo najdostupnejšou, preto budovanie siete pobočiek a profesionálnych klientskych centier po celom Slovensku je predpokladom pre neustály rast počtu nových klientov a podpísaných zmlúv.

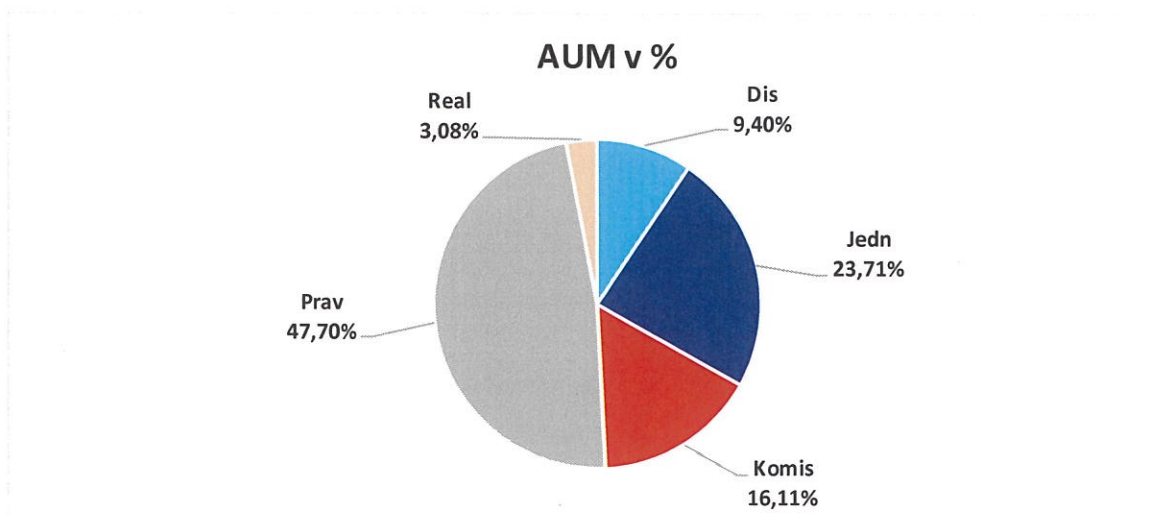
Spoločnosť úspešne vstúpila a začala poskytovať služby v Bulharskej republike v auguste 2023 a ku koncu roka poskytovala služby viac ako 1080 klientom.

4. Obchodné výsledky za rok 2024 – grafické znázornenie

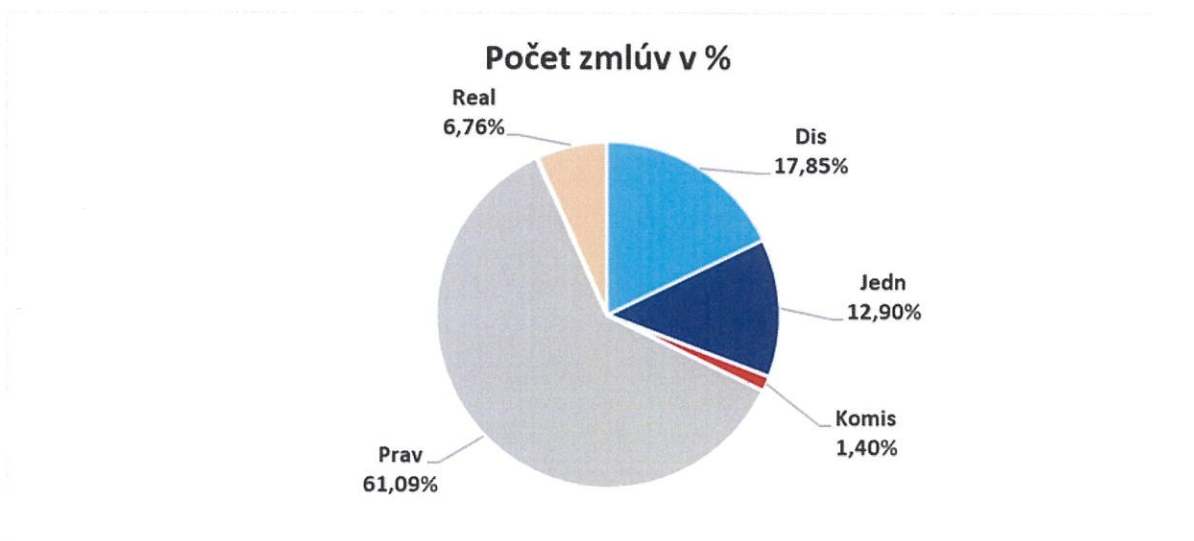
AUM, počet zmlúv, počet klientov



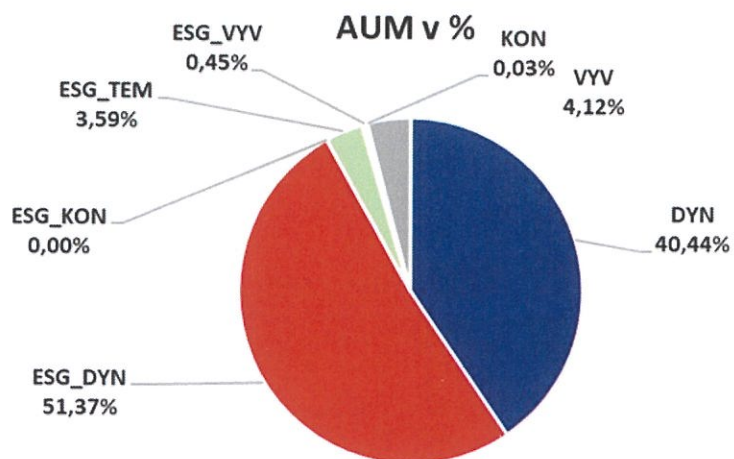
Majetok pod správou v %



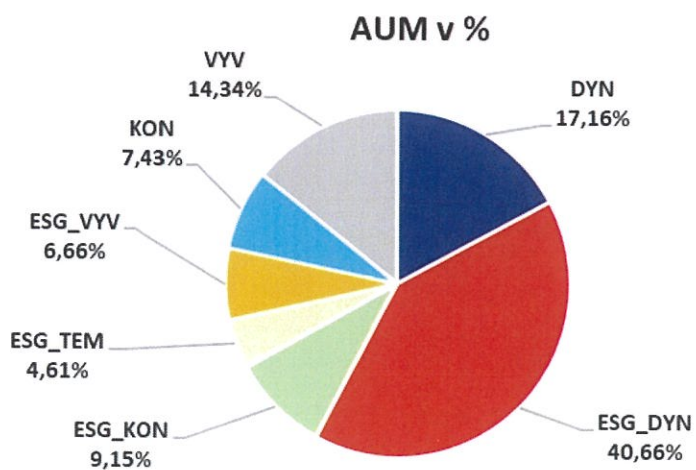
Počet zmlúv v %



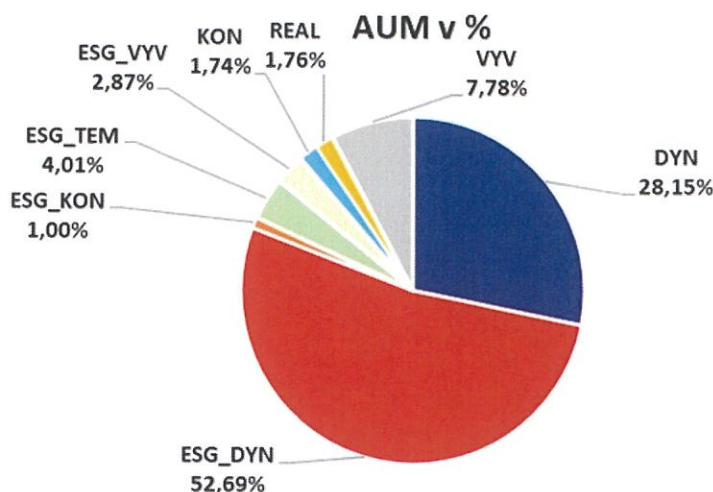
DIS – dlhodobé investičné sporenie



JRP- jednorazové riadené portfólio



PRP- pravidelné riadené portfólio



Pozn.:

AUM - majetok pod správou
 DIS - dlhodobé investičné sporenie
 PRAV - pravidelné investovanie
 JEDN - jednorazové investovanie
 KOM - Komis, resp. Prijatie a postúpenie pokynu
 DYN - Dynamická investičná stratégia
 VYV - Vyvážená investičná stratégia
 KON - Konzervatívna investičná stratégia
 ESG_DYN - ESG dynamická Investičná stratégia
 ESG_KON - ESG konzervatívna investičná stratégia
 ESG_VYV - ESG vyvážená investičná stratégia
 ESG_TEM - ESG vyvážená tématická stratégia

Finančné ukazovatele:

| Ukazovateľ (v %) | 2024 | 2023 | % zmena (2024/2023) |
|--------------------------------|-------|-------|---------------------|
| Rentabilita tržieb | 14,24 | 15,71 | -9,39% |
| Rentabilita vlastného kapitálu | 61,75 | 38,14 | 61,92% |
| Rentabilita celkového kapitálu | 22,59 | 26,38 | -14,37% |
| Celková zadlženosť | 63,41 | 30,82 | 105,76% |

5. Riziká a neistoty

Spoločnosť uplatňuje v zmysle vnútorných predpisov nasledovne postupy: Pri riadení rizík sa Spoločnosť snaží o kvantifikáciu rizika súvisiaceho z danej obchodnej transakcie, nových pozícií a operačnej činnosti pričom využíva súhrnné charakteristiky, ktoré sú definované ako miery rizika. Pre rôzne účely a typy rizík sú vhodné rôzne druhy charakteristík.

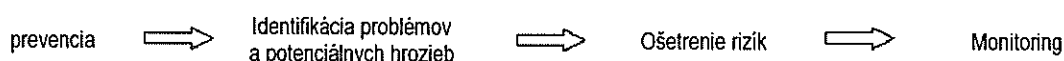
Pre konkrétnu podobu miery rizika sa využívajú pravdepodobnostné modely, ktorých konkrétna podoba je stanovená na základe štatistických odhadov vychádzajúcich z historických dát. Na základe štatistického pravdepodobnostného odhadu sa určí štatistický odhad žiadanej miery rizika, ktorý tvorí finálny výstup celého merania.

Postup je zhrnutý nasledovne:

| | Teória | Prax |
|----------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Popis podstaty | Pravdepodobnostný model chovania rizikových faktorov | Štatistický odhad pravdepodobnostného modelu |
| Kvantifikácia | Definícia miery rizika | Štatistický odhad miery rizika |

Uvedené postupy sú konzultované, analyzované a stanovené CEO a DCEO v súčinnosti s predstavenstvom Spoločnosti, alebo v spolupráci s iným subjektom, ktorý profesionálne vie identifikovať a kvalitatívne definovať potenciálne miery rizika súvisiace s činnosťou Spoločnosti a ktorého Spoločnosť považuje za profesionálnu a dôveryhodnú osobu pre takéto oceňovanie potenciálnych rizík.

Proces riadenia operačných rizík je možné stručne znázorniť nasledujúcim spôsobom:



Proces riadenia operačných rizík začína fázou prevencie a nielen fázou Identifikácie rizík, ako by sa na prvý pohľad zdalo logickejšie. Možno je presnejší pojem „automatická prevencia“. Dôvodom je obsah toho pojmu, pretože základnými kameňmi prevencie sú: - Dôsledné oddeľovanie nezlučiteľných funkcií, - Kvalitná metodika, - Funkčné informačné systémy, - Školenia zamestnancov, - Kontrolná činnosť

Spoločnosť v sledovanom období nevykonávala na vlastný účet žiadne obchodne operácie spojené s trhovým rizikom.

6. Environmentálne zameranie

Spoločnosť svojou činnosťou nevytvára ekologické záťaže a ekologické riziko. Práve naopak, spoločnosť svojím produktovým zameraním na ESG investičné stratégie významne prispieva k propagácii aj angažovanosti témy spoločenskej zodpovednosti a trvalej udržateľnosti.

7. Zamestnanosť

Spoločnosť ku koncu roka 2024 zamestnávala 13 zamestnancov. Spoločnosť má 4 členov predstavenstva a 3 členov dozornej rady.

8. Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2024

V roku 2024 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 3 176 033 EUR. Predstavenstvo spoločnosti predloží valnému zhromaždeniu návrh na rozdelenie čistého zisku spoločnosti vykazaného za rok 2024 a jeho preúčtovanie na účet nerozdelený zisk minulých rokov.

9. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v tejto oblasti nevyvíja žiadne aktivity.

10. Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov

Spoločnosť nenadobudla vlastné obchodné podiely.

11. Prehľad o prijatých úveroch a získaných subvenciách z verejných zdrojoch

Spoločnosť nečerpala žiadne úvery, ani subvencie z verejných zdrojov. Zároveň neprijala ani nevystavila žiadne záruky.

12. Organizačná zložka v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

13. Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2025

Spoločnosť pracuje na skvalitnení webového rozhrania a informačného systému za účelom zlepšenia prehľadnosti, bezpečnosti, informačnej hodnoty a funkcionality poskytovaných informácií a služieb pre klientov a sprostredkovateľov.

Plánuje podporu rozvoja a rast počtu klientov v rámci poskytovania služieb v Bulharskej republike.

Spoločnosť pripravuje aktualizácie alokácií investičných stratégií a rozvoj úseku riadenia portfólií a investícií.

14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej zvierky

Nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Spoločnosťou vydané a nesplatené cenné papiere neboli. Spoločnosťou vydané dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií, neboli.

15. Sídlo spoločnosti

Einsteinova 24
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

info@partnersinvestments.sk
+421 232 002 732

Dátum, 10.4.2025


.....
Ing. Maroš Ovčarik
Generálny riaditeľ spoločnosti