

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

VÝROČNÁ SPRÁVA 2022

PARTNERS

Investments

Príhovor generálneho riaditeľa spoločnosti

Vážení spoločníci, klienti a obchodní partneri!

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

Spoločnosť PARTNERS INVESTMENTS dosiahla za prvé tri roky svojej činnosti mimoriadne dynamický rast, čím sa zaradila medzi popredné investičné spoločnosti na slovenskom trhu. Majetok pod správou presiahol 525 mil. EUR, počet aktívnych investičných zmlúv presiahol 93 tisíc a počet klientov 51 tisíc. Spoločnosť dosiahla zisk vo výške 1,2 mil. eur, čím si vytvorila predpoklady na ďalší významný rozvoj a investície.

Spoločnosť po úspešnom uvedení celej série ESG investičných stratégií zaradila do svojho portfólia novú realitnú investičnú stratégiu, ktorú vnímame ako integrálnu súčasť portfólií našich klientov. Skúsenejším klientom, investorom, dnes dokáže spoločnosť ponúknuť päť výnimočných fondov kvalifikovaných investorov zameraných na komerčné nehnuteľnosti, pričom niektoré formou exkluzivity, prípadne limitovanej série pre slovenských investorov. Spoločnosť sa v rámci medzinárodnej expanzie intenzívne pripravuje aj na vstup na prvý zahraničný trh, do Bulharska.

Pokiaľ ide o vývoj vo vnútri spoločnosti, spoločnosť absolvovala rozvoj vo všetkých svojich oblastiach – zaškolenie obchodnej siete, rozvoj marketingových stratégií, rozvoj informačných systémov a rozvoj 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, 25.4.2023

O B S A H

- 1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti**
- 2. Profil spoločnosti**
- 3. Dosiahnuté výsledky v roku 2022**
- 4. Dosiahnuté výsledky v roku 2022 – grafické vyjadrenie**
- 5. Riziká a neistoty**
- 6. Environmentálne zameranie**
- 7. Zamestnanosť**
- 8. Návrh na rozdelenie zisku vytvoreného v roku 2022**
- 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 2023**
- 14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky**
- 15. Kontaktné adresy kancelárií**
- 16. Správa nezávislého audítora**
- 17. Účtovná závierka k 31.12.2022, Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2022**

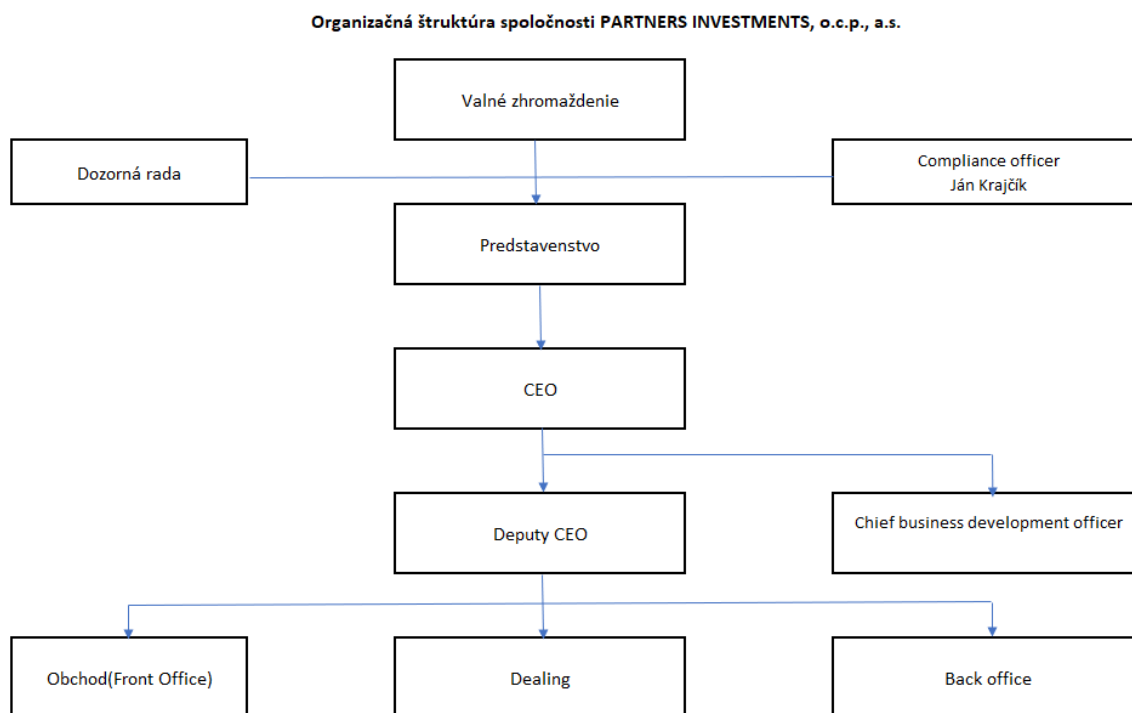
1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo spoločnosti:

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

Dozorná rada spoločnosti:

Ján Müller
Marcel Kohút
Ing. Peter Matovič



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.

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 výlučne na území Slovenskej 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

Výška základného imania a štruktúra akcionárov

Základné imanie

Výška základného imania k 31.12.2022

150 000,- EUR

Štruktúra spoločníkov k 31.12.2022

Akcionár	podiel na základnom imaní v EUR	podiel na základnom imaní v %
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s.	149 000,-	99,33
PARTNERS FOR YOU, a.s.,	1 000,-	0,67
Spolu	150 000,-	100

Zmeny akcionára

Dňa 14.07.2022 rozhodlo mimoriadne valné zhromaždenie spoločnosti na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska o znížení základného imania na sumu vo výške 150 000,- EUR. Zníženie základného imania bolo do obchodného registra zapísané ku dňu 10.08.2022.

Následne bola dňa 27.09.2022 uzavretá medzi spoločnosťou PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. v právnom postavení predávajúceho (prevodcu) a spoločnosťou PARTNERS FOR YOU, a.s. v právnom postavení kupujúceho (nadobúdateľa) zmluva o kúpne cenných papierov, predmetom ktorej bol prevod 1 ks zaknihovanej listinnej akcie na meno, ISIN SK1000021198 v menovitej hodnote 1.000,- EUR, emitovanej spoločnosťou PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s. na spoločnosť PARTNERS FOR YOU, a.s. ako nadobúdateľa. Prevod bol zaregistrovaný dňa 10.10.2022.

Spoločnosť zároveň neeviduje žiadne vydané a nesplatené cenné papiere.

3. Dosiahnuté výsledky v roku 2022

Vybrané ukazovatele za rok 2022 a ich porovnanie na rok 2021

v EUR	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Výnos z odplát a provízií	13 980 233	16 593 653
v tom :		
z investičných služieb	13 980 233	16 593 653
z vedľajších investičných služieb		
ostatné		
v EUR	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Aktíva celkom	4 201 255	7 066 988
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 423 902	461 491
Pohľadávky voči klientom z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností	1 717 197	5 652 184
Odložená daňová pohľadávka	238 249	568 759
v EUR	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Pasíva celkom	4 201 255	7 066 988
Vlastné imanie	3 413 078	2 583 576
Záväzky	788 177	4 483 412
daň z príjmov	0	576 591
v EUR	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Vlastné imanie	3 413 078	2 583 576
v tom :		
základné imanie	150 000	530 000
fondy tvorené o zisku po zdanení	106 000	106 000
nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	1 942 576	0
zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	1 545 013	2 467 358
zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	1 214 502	1 947 576

4. Dosiahnuté výsledky v roku 2022

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

Spoločnosť poskytuje nižšie uvedené investičné služby a vedľajšie služby na základe udelenia licencie od Národnej banky Slovenska zo dňa 17.04.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30.04.2019

K 31.12.2022 spoločnosť eviduje celkom majetok klientov v objeme 509 148 970,44 EUR.

Spoločnosť síce začala poskytovať svoje produkty klientom v 08/2019, prvé dva mesiace boli skôr v znamení školenia sprostredkovateľov a postupného zoznamovania sa s našimi službami. Reálny celoplošný predaj sa začal v 09/2019, kedy spoločnosť poskytovala všetky typy investičných zmlúv jednorazové investovanie, pravidelné investovanie aj dlhodobé investičné sporenie (DIS). V roku 2020 pribudla do produktového portfólia nová licencovaná investičná služba Prijatie a postúpenie pokynu, v rámci ktorej spoločnosť ponúkla klientom možnosť participovať na atraktívnej realitnej transakcii, kúpe obchodného centra AUPARK Bratislava, formou nadobudnutia investičných akcií. V roku 2022 bola ponuka rozšírená aj o ponuku investičných akcií spoločnosti ARETE INDUSTRIAL SICAV a.s. a ACCOLADE FUND SICAV. Podiel tejto služby Prijatie a postúpenie pokynu na celkovej výške AUM v roku 2022 bol 75 288 478,40 EUR. Za celý rok 2022 dosiahol nárast objemu majetku pod správou 94 152 820 EUR.

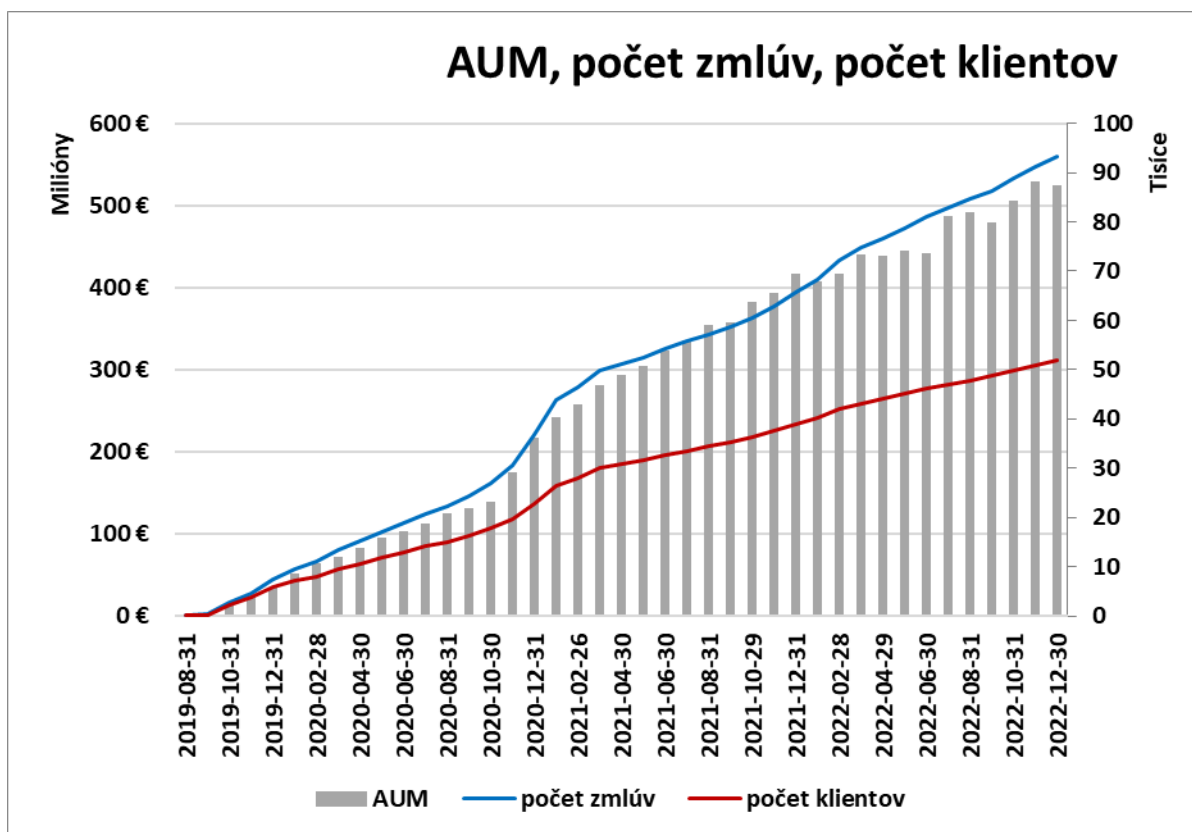
K 31.12.2022 spoločnosť eviduje celkom 1 288 sprostredkovateľov registrovaných v NBS, ktorí s klientami podpísali aspoň jednu zmluvu. Cieľom je urobiť službu poskytovania investičných služieb čo najdostupnejšou, preto budovanie siete pobočiek a profesionálnych klientskych centier po celom Slovensku je predpokladom pre neustály rast počtu nových klientov a podpísaných zmlúv.

Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. Pandémia pokračovala aj v roku 2021, je dôsledky trh cítil aj v roku 2022. Forma uzatvárania zmlúv na diaľku v spolupráci so sesterskou spoločnosťou PARTNERS GROUP SK, ktorá je výhradným distribútorom produktov spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, ktorá začala v roku 2020, sprostredkovateľom umožnila s klientmi uzatvárať zmluvy aj napriek obmedzenej možnosti osobných stretnutí aj v rokoch 2021/2022.

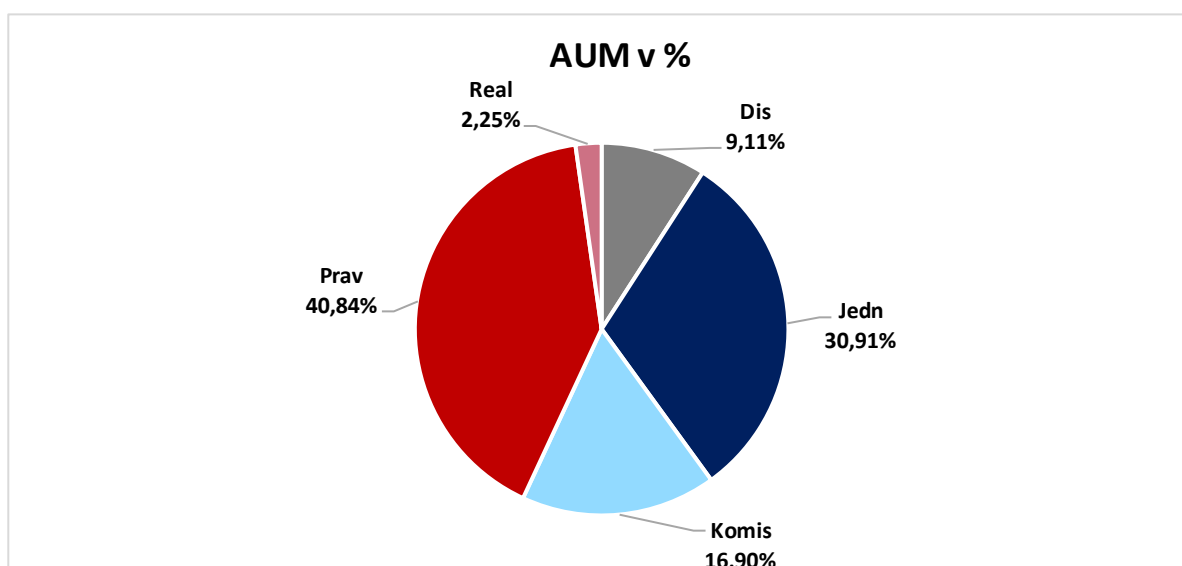
Manažment bude naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahrnie spoločnosť do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2023.

Obchodné výsledky za rok 2022 – grafické znázornenie

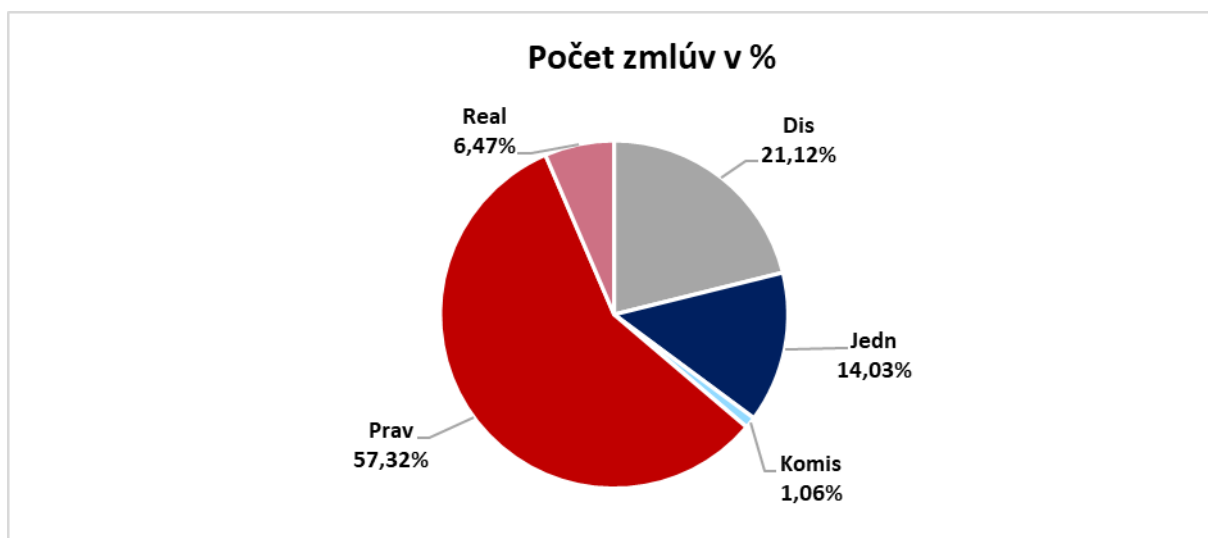
AUM, počet zmlúv, počet klientov



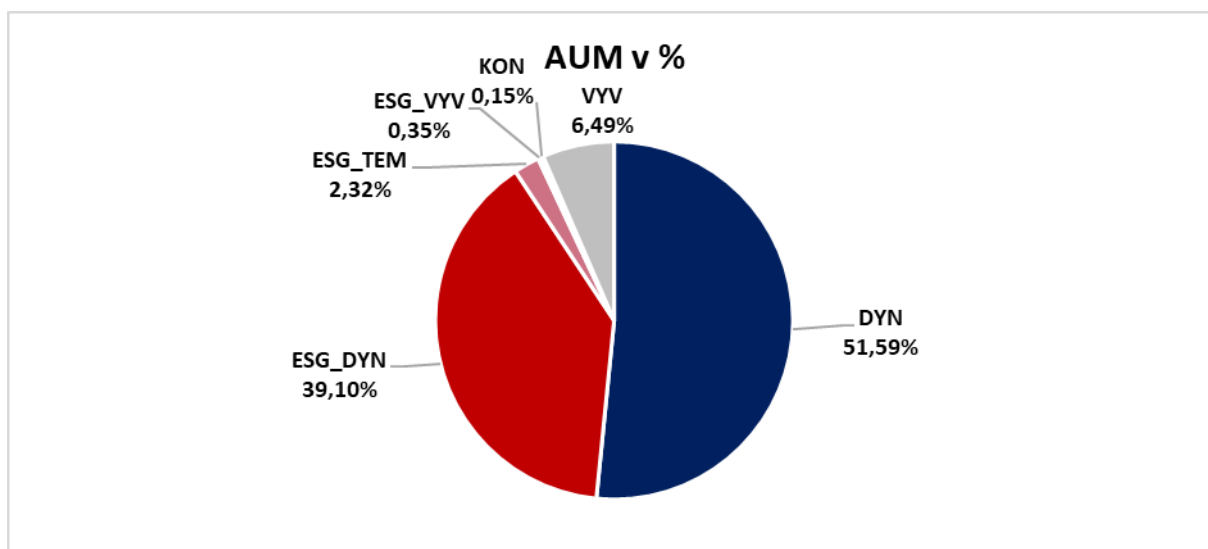
Majetok pod správou v %



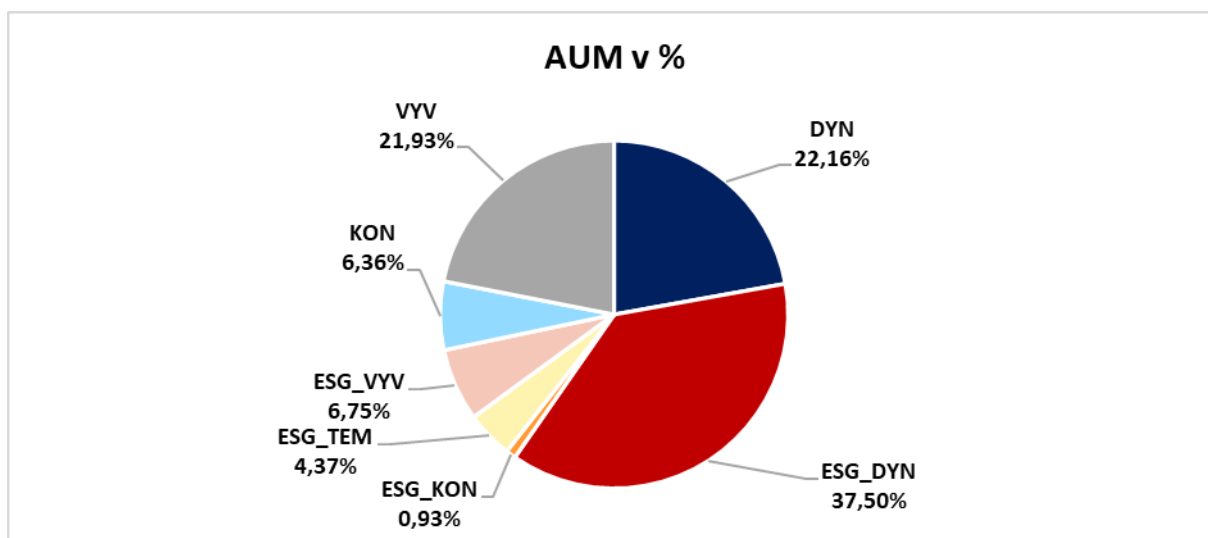
Počet zmlúv v %



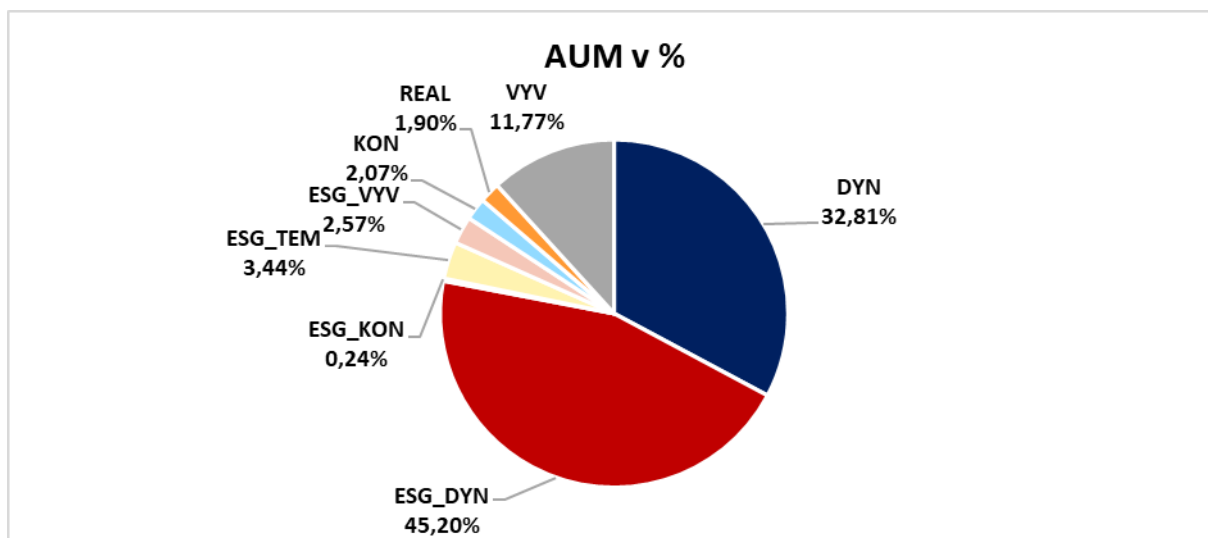
DIS – dlhodobé investičné sporenie



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 %)	2022	2021	% zmena (2022 / 2021)
Rentabilita tržieb	8,69	11,74	-25,98%
Rentabilita vlastného kapitálu	35,58	75,38	-52,80%
Rentabilita celkového kapitálu	28,91	27,56	4,90%
Celková zadlženosť	18,76	63,44	-70,43%

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.

7. Zamestnanosť

Spoločnosť ku koncu roka 2022 zamestnávala 12 zamestnancov. Spoločnosť má 3 členov predstavenstva a 3 členov dozornej rady.

8. Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2022

V roku 2022 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 1 214 502 Eur. Predstavenstvo spoločnosti predloží valnému zhromaždeniu návrh na ponechanie nerozdeleného zisku v spoločnosti v plnej výške.

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 2023

Spoločnosť plánuje do svojho portfólia postupne pridávať ďalšie investičné stratégie pre investičnú službu riadenie portfólia. Zároveň plánuje prostredníctvom služby Prijatie a postúpenie pokynu rozširovať ponuku cenných papierov. Existujúcim klientom plánuje spoločnosť skvalitňovať webové rozhrania formou neustáleho zvyšovania informačnej hodnoty poskytovaných informácií, ako aj dopĺňania nových funkcionalít.

Spoločnosť plánuje zahraničnú expanziu, v roku 2023 vstúpi na bulharský trh.

14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky

Nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

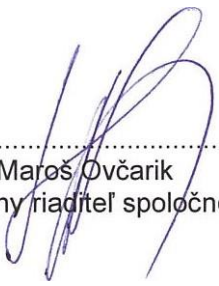
Spoločnosťou vydané a nesplatené cenné papiere neboli. Spoločnosťou vydané dlhopisy, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií, neboli.

15. Sídlo spoločnosti

Einsteinova 24
851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

info@partnersinvestments.sk
+421 232 002 732

Dátum, 25.4.2023



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