

PARTNERS



PARTNERS GROUP SK
VÝROČNÁ SPRÁVA
2022

PRÍHOVOR GENERÁLNEHO RIADITEĽA SPOLOČNOSTI

VÁŽENÍ SPOLOČNÍCI, KLIENTI, OBCHODNÍ PARTNERI,

predkladáme Vám finančné výsledky spoločnosti PARTNERS GROUP SK za rok 2022.

V prvých mesiacoch roka sme zaznamenali nárast obchodnej produkcie o viac ako 20%. Následne tento rast zastavila zmenená ekonomická situácia a zvyšovanie úrokových sadzieb na trhu.

Aj napriek týmto nepriaznivým ekonomickým podmienkam sme dosiahli v roku 2022 rekordné výsledky vo všetkých kľúčových ukazovateľoch. Pri porovnateľnej medziročnej výške tržieb rástla obchodná produkcia o takmer 3%.

Najväčší podiel na raste mal segment životného poistenia a investícií. Rozvoj v týchto oblastiach bol podporený zvýšenými investíciami do technickej infraštruktúry, vzdelávania a rozvoja kompetencií v týchto vysoko sofistikovaných produktoch a službách.

O úspešnom roku svedčí aj 22 000 nových klientov, ktorých sme získali do nášho portfólia. Celkovo tak naše služby už využíva viac ako 294 tisíc ľudí.



Spoločnosť pokračovala v poscovidovom tempe digitalizácie a budovaní nástrojov pre online komunikáciu s klientom. Zároveň sme po dvoch rokoch karanténnych opatrení zintenzívnili osobné stretnutia s klientmi.

Osobitnú pozornosť a nemalé investície sme venovali náboru, rozvoju obchodnej siete a vzdelávaniu našich spolupracovníkov. Našou ambíciou je totiž aj naďalej zostať lídrom v oblasti kvality poskytovaných sprostredkovateľských služieb.

Chcel by som sa zároveň poďakovať všetkým sprostredkovateľom a zamestnancom za vynaložené úsilie pri budovaní spoločnosti.

Ing. Jozef Bartánus
generálny riaditeľ

V Bratislave, 31. 3. 2023

OBSAH

1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti	7
2. Profil spoločnosti	9
3. Finančná situácia	11
4. Rok 2022 – inovácie	15
5. Dosiahnuté obchodné výsledky v roku 2022	17
6. Riziká a neistoty	21
7. Environmentálne zameranie	21
8. Zamestnanosť	21
9. Rozdelenie zisku vytvoreného v roku 2022	23
10. Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	23
11. Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov	23
12. Organizačná zložka v zahraničí	25
13. Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2023	25
14. Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky	25
15. Zoznam kancelárií	27

1

ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI

KONATEĽ SPOLOČNOSTI:

- Ing. Bohuslav Benedek (od 3. 9. 2008 -)
- Ing. Jozef Bartánus (od 21. 09. 2021 -)

Ing. Bohuslav Benedek
konateľ spoločnosti

Ing. Jozef Bartánus
generálny riaditeľ, štatutár zodpovedný
za finančné sprostredkovanie, konateľ
spoločnosti

Ing. Peter Matovič, EFA
odborný garant, obchodný riaditeľ

Mgr. Andrea Kováčová
HR manažér

Ing. Silvia Karcolová, MBA
finančná riaditeľka

JUDr. Katarína Faguľová
vedúca právneho oddelenia

Mgr. Ivan Kasanický, PhD.
IT manažér

Róbert Varšányi
marketingový manažér

Mgr. Norbert Gregor
manažér pre vzdelávanie

2

PROFIL
SPOLOČNOSTI

Spoločnosť PARTNERS GROUP SK s.r.o. bola založená 1.3.2007 a do obchodného registra bola zapísaná 10. 3. 2007 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka 44999/B). K dátumu účtovnej závierky spoločnosti mala svoje sídlo na adrese Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava. Do dátumu zostavenia účtovnej závierky zmenila svoje sídlo na Einsteinovu 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka.

Spoločnosť PARTNERS GROUP SK sa špecializuje na poskytovanie finančných služieb pre široké spektrum klientov - od fyzických osôb až po právnické osoby. Naši finanční sprostredkovatelia pripravujú klientom riešenia vybrané zo širokej ponuky produktov v oblastiach životného a neživotného poistenia, starobného dôchodkového sporenia, doplnkového dôchodkového sporenia, investovania, úverov a riešenia bývania a zabezpečujú jeho dlhodobú správu a servis.

Cieľom spoločnosti je aj naďalej rásť, preto aktívne budujeme sieť pobočiek a profesionálnych klientskych centier po celom Slovensku. V súčasnosti spoločnosť tvorí silný, profesionálny a odborne pripravený tím viac ako 1300 spolupracovníkov v rámci celého Slovenska.

VÝŠKA ZÁKLADNÉHO IMANIA A ŠTRUKTÚRA SPOLOČNÍKOV

Základné imanie

Výška základného imania k 31. 12. 2022 530 000 EUR

Štruktúra spoločníkov k 31. 12. 2022

Spoločník	podiel na základnom imaní v EUR	podiel na základnom imaní v %
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s.	270.300	51%
PARTNERS FOR YOU, a.s.	259.700	49%
Spolu	530.000	100%

Zmeny spoločníkov

V roku 2022 nenastali zmeny v štruktúre spoločníkov.

Konsolidovaný celok

Spoločnosť je súčasťou skupiny PARTNERS GROUP HOLDING SK. Spoločnosť PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. je konsolidujúcou spoločnosťou a zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards – IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

3

FINANČNÁ
SITUÁCIA

Finančné výsledky a ich vývoj za roky 2018 až 2022

v EUR	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Tržby z predaja služieb	47 462 482	49 561 210	44 508 070	40 288 808	34 399 717
v tom:					
- provízie z hlavných činností	46 726 014	48 917 707	43 777 271	39 162 183	34 366 472
- ostatné	736 468	643 503	730 799	1 126 625	33 245
Aktíva celkom	12 582 517	15 457 247	14 126 768	13 875 826	10 305 526
v tom:					
- neobežný majetok	1 225 416	955 375	1 311 553	1 255 916	1 057 935
- obežný majetok	10 305 419	11 881 509	10 333 529	10 398 116	8 124 856
- časové rozlíšenie	1 051 682	2 620 363	2 481 686	2 221 794	1 122 735
Pasíva celkom	12 582 517	15 457 247	14 126 768	13 875 826	10 305 526
v tom:					
- vlastné imanie	3 553 572	10 063 894	8 334 792	8 626 116	6 968 062
- záväzky	9 014 328	5 354 656	5 776 711	5 248 309	3 297 669
- časové rozlíšenie	14 617	38 697	15 265	1 401	39 795
Vlastné imanie	3 553 572	10 063 894	8 334 792	8 626 116	6 968 062
v tom:					
- základné imanie	530 000	530 000	530 000	530 000	530 000
- rezervný fond zo zisku	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
- HV minulých rokov	146 150	0	0	0	0
- HV aktuálneho roka	2 824 422	9 480 894	7 751 792	8 043 116	6 385 062

3

FINANČNÁ
SITUÁCIA

VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE:

Ukazovateľ	2022	2021	% zmena 2022/2021
Rentabilita tržieb	5,95%	19,13%	-68,89%
Rentabilita nákladov	6,16%	25,07%	-75,44%
Rentabilita vlastného kapitálu	79,48%	94,21%	-15,63%
Rentabilita celkového kapitálu	22,45%	61,34%	-63,40%
Celková zadlženosť	71,64%	34,89%	105,34%
Okamžitá likvidita	0,24	0,45	-46%
Bežná likvidita	1,43	2,53	-44%
Celková likvidita	1,43	2,78	-49%

4

INOVÁCIE

ROK 2022 – INOVÁCIE

V roku 2022 zavŕšila finančná skupina PARTNERS, ktorej členom je aj spoločnosť PARTNERS GROUP SK, budovanie holdingovej štruktúry. V rámci skupiny teraz pôsobia okrem sprostredkovateľskej spoločnosti aj vlastné produktové entity v oblasti investícií (PARTNERS INVESTMENTS, PARTNERS ASSET MANAGEMENT) a poistenia (PARTNERS Poistovňa). Vlastné produktové línie umožňujú PARTNERS GROUP SK dosahovať väčšiu flexibilitu pri vytváraní individuálnych finančných plánov pre klientov a synergiu v rámci skupiny.

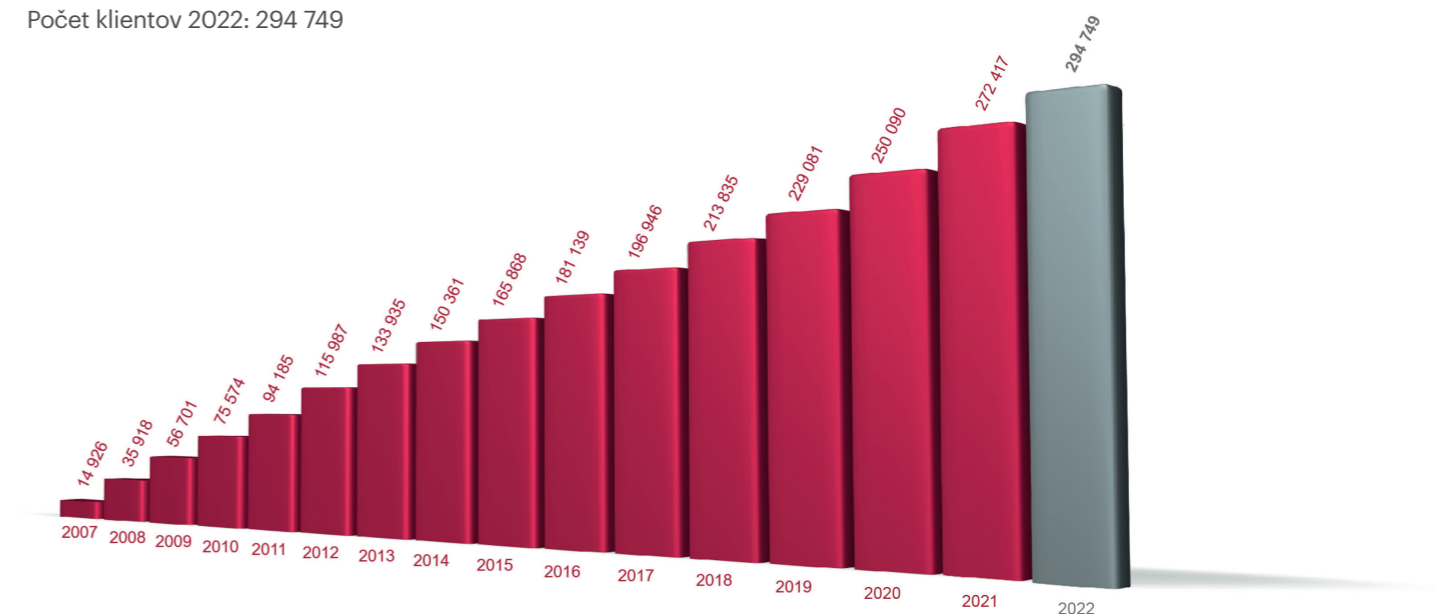
V roku 2022 pokračovala digitálna transformácia spoločnosti PARTNERS GROUP SK predovšetkým v oblasti online komunikácie s klientom, bezpapierovým administratívnym režimom a zavádzaním online platforiem pre produkty.

V roku 2022 spoločnosť rástla v podstatných ukazovateľoch. Počet klientov sa medziročne zvýšil o 8,2%, čo predstavuje nárast o viac ako 22 000 nových klientov. Svoje služby tak spoločnosť ku koncu roka poskytovala až takmer 295 000 klientom.

Graf – Vývoj počtu klientov

POČET KLIENTOV

Počet klientov 2022: 294 749



Celkový medziročný nárast produkcie spoločnosti bol 2,9%, čo predstavuje celkový nárast oproti predchádzajúcemu roku o 129 630 BJ (bankové jednotky).

Ukazovateľ	2022	2021	% zmena 2022/2021
Produkcia v BJ	4 680 012	4 550 382	2,9%

5

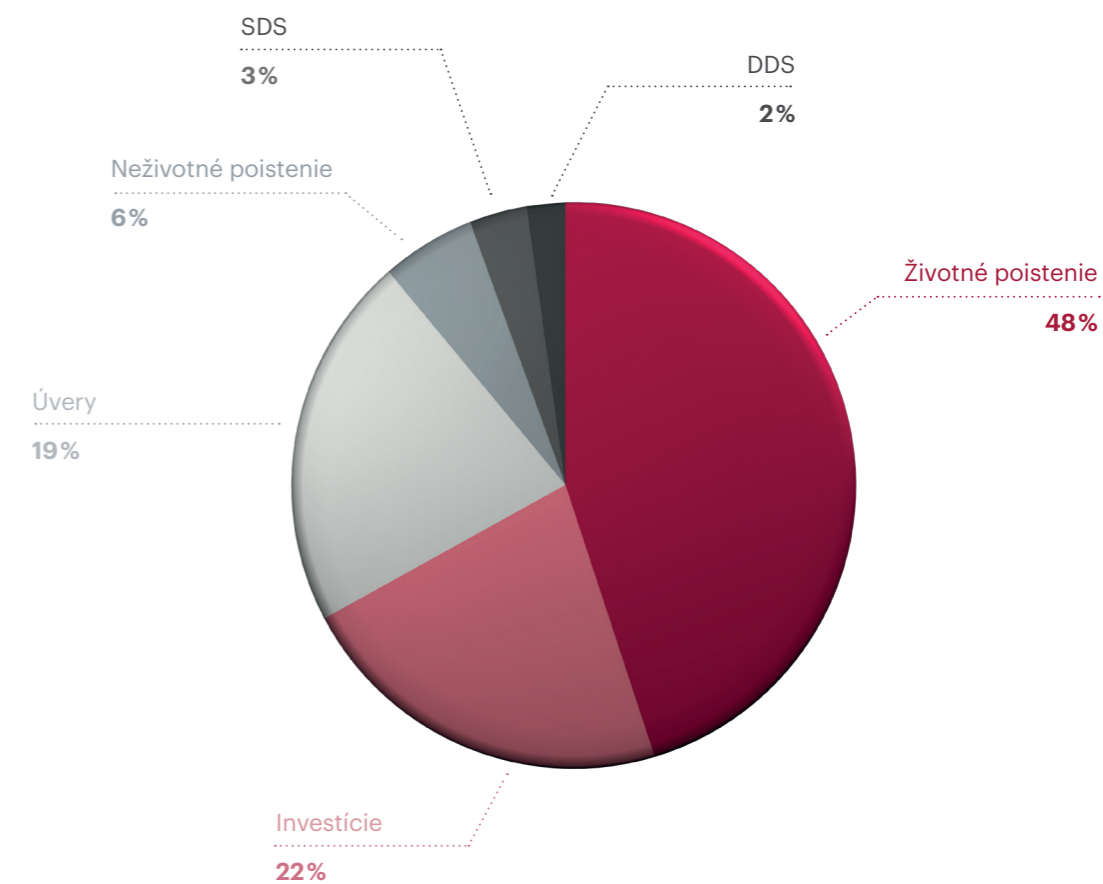
DOSIAHNUTÉ
OBCHODNÉ
VÝSLEDKY
V ROKU 2022

5

DOSIAHNUTÉ
OBCHODNÉ
VÝSLEDKY
V ROKU 2022

Graf – Štruktúra produkcie

BANKOVÉ JEDNOTKY



Najvyšší, 48 % podiel, si z celkovej produkcie ukrojilo životné poistenie. Na druhom mieste boli v roku 2022 investície s podielom 22%. Úvery majú ako tretie v poradí podiel 19%, neživotné poistenie tvorí 6%, starobné dôchodkové sporenie 3% a doplnkové dôchodkové sporenie 2%.

Tržby spoločnosti prevýšili hranicu 47 mil. Eur.

Počet spolupracovníkov – finančných sprostredkovateľov - bol ku koncu roka 1 288.

OBCHODNÉ VÝSLEDKY (VYBRANÉ UKAZOVATELE):

Ukazovateľ	2022 (v Eur)	2021 (v Eur)	% zmena 2022/2021
Ročné poistné – životné poistenie	12 587 685	11 425 963	+10,2%
Ročné poistné – neživotné poistenie	3 440 476	3 385 565	+1,6%
Investície – hrubé predaje	336 616 605	295 565 527	+13,9%
Úvery	681 134 372	687 961 060	-1,0%

6

RIZIKÁ
A NEISTOTY

Spoločnosť si uvedomuje, že riziko je nevyhnutnou súčasťou podnikania a investovania a je náročné zhodnotiť primeranosť výnosu k riziku.

Riadenie podnikových rizík spoločnosť podporovala rozhodovaním založenom na spoľahlivých informáciách, ktoré udržiava v rovnováhe rast a návratnosť investícií. Spoločnosť analyzovala, aké veľké riziko podstupuje vo svetle úsilia vynakladaného na svoj rast. Taktiež vyhodnocovala, aké veľké riziko sa ukrýva za očakávanými výnosmi. Tento kompromis predstavuje prvok celého procesu, ktorý vytvára hodnoty.

Spoločnosť vykonala opatrenia aby v maximálnej možnej miere znížila vplyv (už ustupujúcej) pandémie COVID-19 na realizáciu činnosti finančného sprostredkovania obchodných štruktúr, nasadili sa nové riešenia pre digitalizáciu a online prácu s klientom. Inovovali a rozšírili sa spôsoby online uzatvárania zmlúv, komunikácie na diaľku, výrazne sa zaviedla a presadila online obchodná komunikácia s klientom - analýza potrieb a tvorba finančných plánov pre klienta a v dôsledku týchto opatrení nedošlo k zásadným zmenám v základných parametroch fungovania spoločnosti, a teda aj fungovanie spoločnosti ako takej. Manažment spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní rizík a aj v ďalšom období bude intenzívne pracovať na eliminácii negatívnych účinkov prevádzkových rizík a neistôt na spoločnosť a jej zamestnancov.

7

ENVIRONMENTÁLNE
ZAMERANIE

Spoločnosť svojou činnosťou nevytvára ekologické záťaž a ekologické riziko.

8

ZAMESTNANOSŤ

Spoločnosť zamestnávala ku koncu roka 2022 81 zamestnancov, z toho 8 pracovníci vykonávali riadiacu činnosť.

9

ROZDELENIE ZISKU VYTVORENÉHO V ROKU 2022

V roku 2022 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 2 824 422 Eur. Konatelia spoločnosti predložili valnému zhromaždeniu, ktoré sa konalo dňa 31.3.2023, návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia po zdanení na prídel do sociálneho fondu vo výške 8 000 Eur a zvyšok dosiahnutého výsledku hospodárenia navrhli konatelia preúčtovať na nerozdelený zisk minulých rokov. Valné zhromaždenie rozhodlo v súlade s návrhom konateľov.

10

NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

Spoločnosť v priebehu roka 2022 interne vyvíjala informačný systém AML, ktorého cieľom je aplikácia znalostí softvérového inžinierstva a odborných znalostí v oblasti AML na vývoj plne automatizovaného systému slúžiaceho na AML overenie klienta v súlade s platnou legislatívou.

Ďalším interne vyvíjaným systémom je NIS, ktorého cieľom je riadenie primárnych procesov spoločnosti s dôrazom na najvyššiu možnú mieru automatizácie jednotlivých procesov a viacnásobnú kontrolu dodržiavania interných procesov a právnych noriem. Vyvíjaný systém má spoločnosti poskytovať možnosť sústrediť sa na jej hlavné zameranie a vďaka využitiu inovatívnych technologických platforiem garantovať možnosti rastu v nasledujúcich rokoch.

Celkové náklady na vývoj uvedených informačných systémov za rok 2022 boli vo výške 313 637 Eur.

11

INFORMÁCIA O NADOBUDNUTÍ VLASTNÝCH OBCHODNÝCH PODIELOV

Spoločnosť nenadobudla vlastné obchodné podiely.

12

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

13

STRATEGICKÉ ZÁMERY ROZVOJA SPOLOČNOSTI V ROKU 2023

Spoločnosť PARTNERS GROUP SK chce ďalšími investíciami do technológií podporovať digitálne platformy pre komunikáciu s klientom a nové možnosti pre spracovanie individuálnych finančných plánov.

Dôležitou oblasťou je pokračovanie integrácie v rámci procesov finančnej skupiny pre dosiahnutie maximálneho synergického efektu. V rámci redefinovanej komunikačnej stratégie plánuje spoločnosť podporiť znalosť značky a definovaných imidžových atribútov.

Spoločnosť sa aj naďalej chce zameriavať na rozvoj technológií podporujúcich náborový proces a rozvoj sprostredkovateľov. Zvýšené investície tiež budú smerovať do kybernetickej bezpečnosti.

14

UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU PO DNI ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po dni účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

15

ZOZNAM
KANCELÁRIÍ**BRATISLAVA - CENTRÁLA**

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka

PRIEVIDZA - FRONT OFFICE

Š. Závodníka 20, 971 01 Prievidza

RUŽOMBEROK - ODDELENIE VZDELÁVANIA

Plavisko 7, 034 01 Ružomberok

POBOČKY:

- prehľad podľa krajov

BRATISLAVSKÝ KRAJ

Za kasárňou 1, 831 03 Bratislava
 Blatnická 3, 831 02 Bratislava
 Staré Grunty 26G, 841 04 Bratislava
 Trenčianska 57, 821 09 Bratislava
 Turbínová 13, 831 04 Bratislava
 Blagoevova 28, 851 04 Bratislava
 Lenardova 14, 851 01 Bratislava
 Račianska 77/C, 831 02 Bratislava
 Pluhová 2, 831 03 Bratislava
 Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava
 Mlynské Nivy 48, 821 01 Bratislava
 Záhradnícka 72, 821 08 Bratislava
 Gajova 4, 811 09 Bratislava
 Račianska 22/A, 831 02 Bratislava
 Metodova 7, 821 06 Bratislava
 Ružová dolina 6, 821 08 Bratislava
 Kominárska 2-4, 83104 Bratislava
 Šenkvičná cesta 3, 902 01 Pezinok
 Mierová 29, 821 05 Bratislava
 Nám. 1.mája 10, 900 51 Zohor
 Lichnerova 32, 903 01 Senec
 Vajnorská 136, 831 04 Bratislava
 Račianska 66, 831 02 Bratislava
 Tomášikova 30/A, 821 01 Bratislava
 Tomášikova 13912/41, 831 03 Bratislava

BANSKOBYSTRICKÝ KRAJ

Ul. bystrická 101, 966 81 Žarnovica
 Námestie SNP 13, 947 01 Banská Bystrica
 Záhradná 12, 962 12 Detva
 Rudlovska cesta 53, 974 01 Banská Bystrica
 Sládkovičova 23, 974 05 Banská Bystrica
 M.R.Štefánika 1659/9A, 050 01 Revúca
 Dolná 2, 969 01 Banská Štiavnica
 P. O. Hviezdoslava 3, 960 01 Zvolen

KOŠICKÝ KRAJ

Štúrova 14, 040 01 Košice
 Kysucká 14, 04001 Košice
 Gorkého 7, 071 01 Michalovce
 Cyrila a Metoda 2, 048 01 Rožňava
 Letná 46, 052 01 Spišská Nová Ves
 Zimná 71, 052 01 Spišská Nová Ves
 Letná 69/62, 052 01 Spišská Nová Ves
 Hlavná 115, 040 01 Košice
 Kukučínova 7, 040 01 Košice
 Mlynská 6, 040 01 Košice
 Rozvojová 2, 040 11 Košice
 Szakkayho 1, 040 01 Košice
 Letná 40, 040 01 Košice

14

 ZOZNAM
KANCELÁRIÍ
NITRIANSKY KRAJ

Štúrova 71A, 949 01 Nitra
Krušovská 2300/19, 955 01 Topoľčany

PREŠOVSKÝ KRAJ

Čapajevova 3, 080 01 Prešov
Masarykova 21, 080 01 Prešov
Slovenská 49, 08001 Prešov
Masarykova 22, 08001 Prešov
Teplická 4571/4, 058 01 Poprad
Nám. Sv. Egídia 42/97, 058 01 Poprad
Karpatská 3256/15, 058 01 Poprad
Okružná 787/18, 058 01 Poprad
Karpatská 77/1, 058 01 Poprad
1. Mája 220/19, 058 01 Poprad
Petzvalova 15, 059 01 Spišská Belá
Nám. slobody 43, 083 01 Sabinov
Janka Borodáča 14, 083 01 Sabinov
Garbiarska 19, 06001 Kežmarok
Hlavné námestie 98, 060 01 Kežmarok
8.mája 2253/63, 089 01 Svidník
Hronského 1115, 093 01 Vranov nad Topľou
Námestie slobody 6, 093 01 Vranov nad Topľou
Jarmočná 1412/1K, 067 01 Stará Ľubovňa
Dlhý rad 30, 085 01 Bardejov
Nám. slobody 13/25, 066 01 Humenné
Strojárska 4031, 069 01 Snina

TRNAVSKÝ KRAJ

Nám. Oslobodenia 9/21, 905 01 Senica
Františkánska 30, 917 01 Trnava
Starohájska 9/B, 91701 Trnava
Alžbetínske námestie 328, 929 01 Dunajská Streda
Hlavná ulica 835/25, 931 01 Šamorín

TRENČIANSKY KRAJ

Hurbanova 760/17, 915 01 Nové Mesto n/Váhom
Š.Závodníka 17, 971 01 Prievidza
Hollého 1, 971 01 Prievidza
Hrnčiarska 4, 971 01 Prievidza
Považská 1706, 911 01 Trenčín
Podmostie 1, 017 01 Považská Bystrica
A. Hlinku 2993/13A, 971 01 Prievidza
Palackého 8, 911 01 Trenčín

ŽILINSKÝ KRAJ

Nová 4432/8, 031 01 Liptovský Mikuláš
Hurbanova 347/2, 010 01 Žilina
Za plavárňou 3/8121, 010 08 Žilina
Veľká okružná 61, 010 01 Žilina
A. Kmeťa 7, 010 01 Žilina
M. R. Štefánika 20, 036 01 Martin
Námestie S.H.Vajanského č.2, 036 01 Martin
Radlinského 1716, 026 01 Dolný Kubín
Bernoláková 3, 028 01 Trstená
Belanského 1345, 024 01 Kysucké Nové Mesto
Kukučínova 1811,022 01 Čadca
Nábregie 1226/3,029 01 Námestovo
Februárová 159, 958 01 Partizánske
Stred 71, 023 54 Turzovka
Sládkovičova č. 1972, 022 01 Čadca
Š. Moyzesa 11, 034 01 Ružomberok
Hviezdoslavovo nám. 2329/27, 026 01 Dolný Kubín

Dátum, 31. 3. 2023



Ing. Jozef Bartánus
Generálny riaditeľ

PARTNERS

www.partnersgroup.sk