

# PARTNERS

PARTNERS GROUP SK  
**VÝROČNÁ SPRÁVA**  
2023

---

## PRÍHOVOR GENERÁLNEHO RIADITEĽA SPOLOČNOSTI

---

### VÁŽENÍ SPOLOČNÍCI, KLIENTI, OBCHODNÍ PARTNERI,

predkladáme Vám finančné výsledky spoločnosti PARTNERS GROUP SK za rok 2023.

Slovenská ekonomika skončila rok 2023 s rastom jedno percento, čo bol najpomalší rast za posledných 10 rokov. Medzi najvýraznejšie negatívne vplyvy patrila geopolitická neistota v súvislosti s vojnou na Ukrajine, ale aj vojna v Izraeli a stále vysoká miera inflácie. Napriek tomu sa niektorým oblastiam darilo rásť a napríklad v oblasti investovania sa aj s pomocou technologického sektora a umelej inteligencie podarilo všetkým významným indexom skončiť rok s rastom viac ako 20%. Spotreba domácností však počas roka 2023 medziročne poklesla o 2,5%, čo bol najväčší prepád za posledných 30 rokov.

Výsledky PARTNERS GROUP SK s.r.o. do veľkej miery reflektovali tieto slovenské a svetové trendy. Čistý prírastok sprostredkovaných investícií dosiahol viac ako 174 mil. eur a celkové investície pod správou stúpili nad 1 mld. eur. Počet klientov v roku 2023 vzrástol o viac ako 7% na 315 927. Obdobne rástol aj počet klientských zmlúv, a to konkrétne o 6%. Na hospodársky výsledok mala vplyv aj pretrvávajúca stagnácia v poskytovaní hypotekárnych úverov, keďže trh



v tejto oblasti prakticky zamrzol kvôli kontinuálnemu rastu úrokových mier.

Spoločnosť PARTNERS GROUP SK s.r.o. sa v roku 2023 ešte silnejšie integrovala s ostatnými entitami v rámci finančnej skupiny Partners. Preto je potrebné posudzovať vývoj tržieb v tejto spoločnosti v kontexte výsledkov v ostatných spoločnostiach v rámci skupiny. Z celkových tržieb skupiny, ktoré boli v objeme takmer 65 mil. eur, tvorili tržby spoločnosti Partners Group SK viac ako 60%.

Spoločnosť vo významnej miere investovala do technickej infraštruktúry a kvality poskytovaných služieb. Rovnako sme venovali svoje úsilie do zefektívnenia náborových postupov a vzdelávania spolupracovníkov. Našou ambíciou je aj naďalej byť v pozícii lídra v oblasti kvality poskytovaných finančných služieb.

Chcel by som sa poďakovať všetkým spolupracovníkom a zamestnancom za prácu a úsilie, venované ďalšiemu rozvoju spoločnosti.

**Ing. Jozef Bartánus**  
generálny riaditeľ

V Bratislave, 25. 4. 2024

---

**OBSAH**

<b>1.</b> Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti	7
<b>2.</b> Profil spoločnosti	9
<b>3.</b> Finančná situácia	11
<b>4.</b> Rok 2023 – inovácie	15
<b>5.</b> Dosiahnuté obchodné výsledky v roku 2023	17
<b>6.</b> Riziká a neistoty	21
<b>7.</b> Environmentálne zameranie	21
<b>8.</b> Zamestnanosť	21
<b>9.</b> Rozdelenie zisku vytvoreného v roku 2023	23
<b>10.</b> Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja	23
<b>11.</b> Informácia o nadobudnutí vlastných obchodných podielov	23
<b>12.</b> Organizačná zložka v zahraničí	25
<b>13.</b> Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2024	25
<b>14.</b> Udalosti osobitného významu po dni účtovnej závierky	25
<b>15.</b> 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,  
konateľ spoločnosti

**Ing. Peter Matovič, EFA**  
Riaditeľ obchodného úseku

**Mgr. Ivana Halpert, MA**  
Riaditeľka úseku ľudských zdrojov

**Ing. Silvia Karcolová, MBA**  
Riaditeľka finančného úseku

**JUDr. Katarína Faguľová**  
Riaditeľka právneho a compliance úseku

**Mgr. Ivan Kasanický, PhD.**  
Riaditeľ IT úseku

**Ing. Róbert Varšányi**  
Riaditeľ úseku marketingu

**Mgr. Norbert Gregor**  
Manažér oddelenia vzdelávania

## 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 Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka 44999/B). K dátumu účtovnej závierky mala svoje sídlo na adrese Einsteinova 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 1 200 spolupracovníkov v rámci celého Slovenska.

### VÝŠKA ZÁKLADNÉHO IMANIA A ŠTRUKTÚRA SPOLOČNÍKOV

#### Základné imanie

Výška základného imania k 31. 12. 2023 530 000 EUR

#### Štruktúra spoločníkov k 31. 12. 2023

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%
<b>Spolu</b>	<b>530 000</b>	<b>100%</b>

#### Zmeny spoločníkov

V roku 2023 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 2019 až 2023

v EUR	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
<b>Tržby z predaja služieb</b>	<b>40 198 062</b>	<b>47 462 482</b>	<b>49 561 210</b>	<b>44 508 070</b>	<b>40 288 808</b>
v tom:					
- provízie z hlavných činností	39 308 454	46 726 014	48 917 707	43 777 271	39 162 183
- ostatné	889 608	736 468	643 503	730 799	1 126 625
<b>Aktíva celkom</b>	<b>11 118 339</b>	<b>12 582 517</b>	<b>15 457 247</b>	<b>14 126 768</b>	<b>13 875 826</b>
v tom:					
- neobežný majetok	1 935 649	1 225 416	955 375	1 311 553	1 255 916
- obežný majetok	7 191 809	10 305 419	11 881 509	10 333 529	10 398 116
- časové rozlíšenie	1 990 881	1 051 682	2 620 363	2 481 686	2 221 794
<b>Pasíva celkom</b>	<b>11 118 339</b>	<b>12 582 517</b>	<b>15 457 247</b>	<b>14 126 768</b>	<b>13 875 826</b>
v tom:					
- vlastné imanie	5 344 013	3 553 572	10 063 894	8 334 792	8 626 116
- záväzky	5 004 861	9 014 328	5 354 656	5 776 711	5 248 309
- časové rozlíšenie	769 465	14 617	38 697	15 265	1 401
<b>Vlastné imanie</b>	<b>5 344 013</b>	<b>3 553 572</b>	<b>10 063 894</b>	<b>8 334 792</b>	<b>8 626 116</b>
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	2 962 572	146 150	0	0	0
- HV aktuálneho roka	1 798 441	2 824 422	9 480 894	7 751 792	8 043 116

## 3

FINANČNÁ  
SITUÁCIA

## VYBRANÉ FINANČNÉ UKAZOVATELE:

Ukazovateľ	2023	2022	% zmena 2023/2022
Rentabilita tržieb	4,5%	6,0%	-24,8%
Rentabilita nákladov	4,6%	6,2%	-25,6%
Rentabilita vlastného kapitálu	33,7%	79,5%	-57,7%
Rentabilita celkového kapitálu	16,2%	22,5%	-27,9%
Celková zadlženosť	45,0%	71,6%	-37,2%
Okamžitá likvidita	0,24	0,24	-1,7%
Bežná likvidita	1,63	1,43	14,2%
Celková likvidita	1,63	1,43	14,2%

## 4

## INOVÁCIE

**ROK 2023 – INOVÁCIE**

Aj v roku 2023 pokračovala spoločnosť v digitalizácii a automatizácii procesov, ako aj skvalitňovaní poskytovaných elektronických služieb.

Začiatkom roka spoločnosť spustila plne automatický systém na vyhodnocovanie AML skóre svojich klientov, pričom tento systém je ďalej využívaný aj ostatnými entitami v rámci skupiny. Automatizované vyhodnocovanie AML zrýchľuje obchodný proces, nakoľko vo viac ako 95% prípadov získa sprostredkovateľ výsledok kontroly okamžite a teda nie je potrebné čakať na manuálnu kontrolu na strane back office.

Ďalšou významnou inováciou v roku 2023 bola implementácia nového systému pre kontaktné centrum postaveného na softvéri DAKTELA. Tento systém centralizuje všetku komunikáciu medzi spolupracovníkmi a jednotlivými podpornými oddeleniami spoločnosti. Zvolené riešenie umožňuje kontinuálny monitoring a riadenie komunikácie, čo vo výsledku prináša skvalitnenie a zrýchlenie vybavenia jednotlivých požiadaviek.

Ku koncu roka využila spoločnosť inovatívne riešenie, tzv. voicebot na kontaktovanie klientov za účelom plnenia si svojich zákonných povinností. Tento projekt ukázal veľký potenciál spomínanej technológie v oblasti starostlivosti o klientov.

Okrem spomínaných inovácií, spoločnosť pokročila vo vývoji nového core informačného systému a priniesla viacero drobných inovácií ktoré pomáhajú efektívnejšej starostlivosti o klientov.



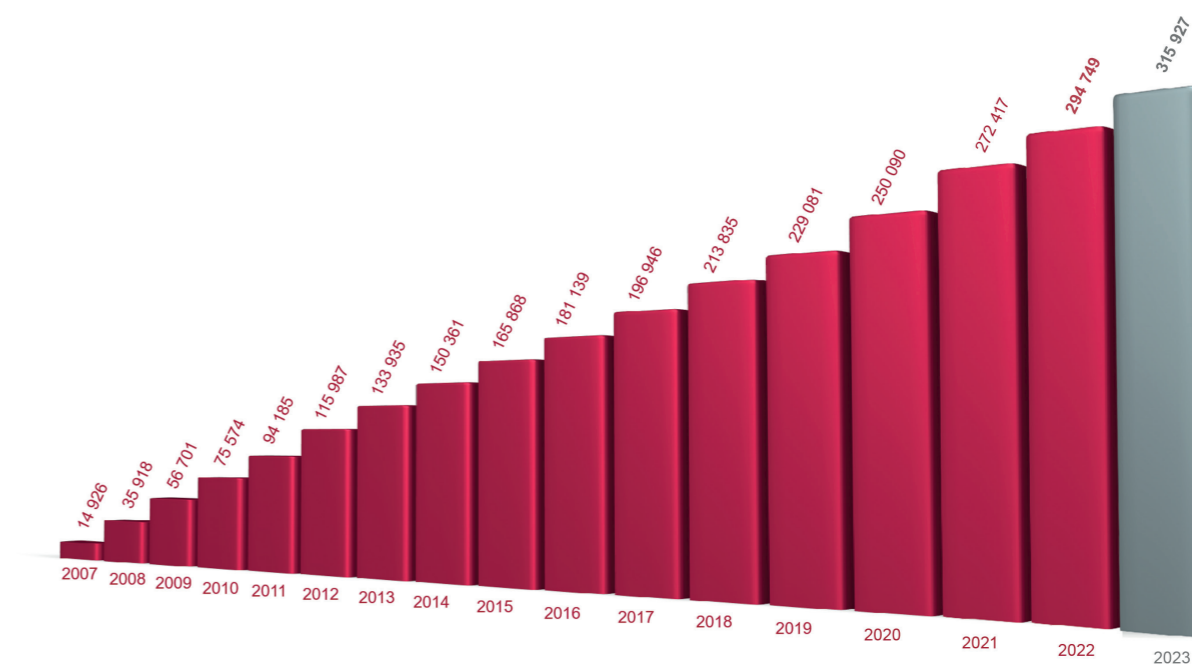
Podmienky na trhu v roku 2023 spoločnosti veľmi nepriali a negatívne ovplyvnili jej obchodné výsledky. Spoločnosť tak zaznamenala pokles takmer vo všetkých obchodných ukazovateľoch.

Na druhej strane však zaznamenala medziročný nárast počtu klientov o 7%, čo predstavuje nárast o viac ako 21 000 nových klientov. Svoje služby tak spoločnosť ku koncu roka poskytovala až takmer 316 000 klientom.

### Graf – Vývoj počtu klientov

#### POČET KLIENTOV

Počet klientov 2023: 315 927



Celkový medziročný pokles produkcie spoločnosti bol 18,3 %, čo predstavuje pokles oproti predchádzajúcemu roku o 857 877 BJ (bankové jednotky).

Ukazovateľ	2023	2022	% zmena 2023/2022
Produkcia v BJ	3 822 064	4 679 941	-18,3%

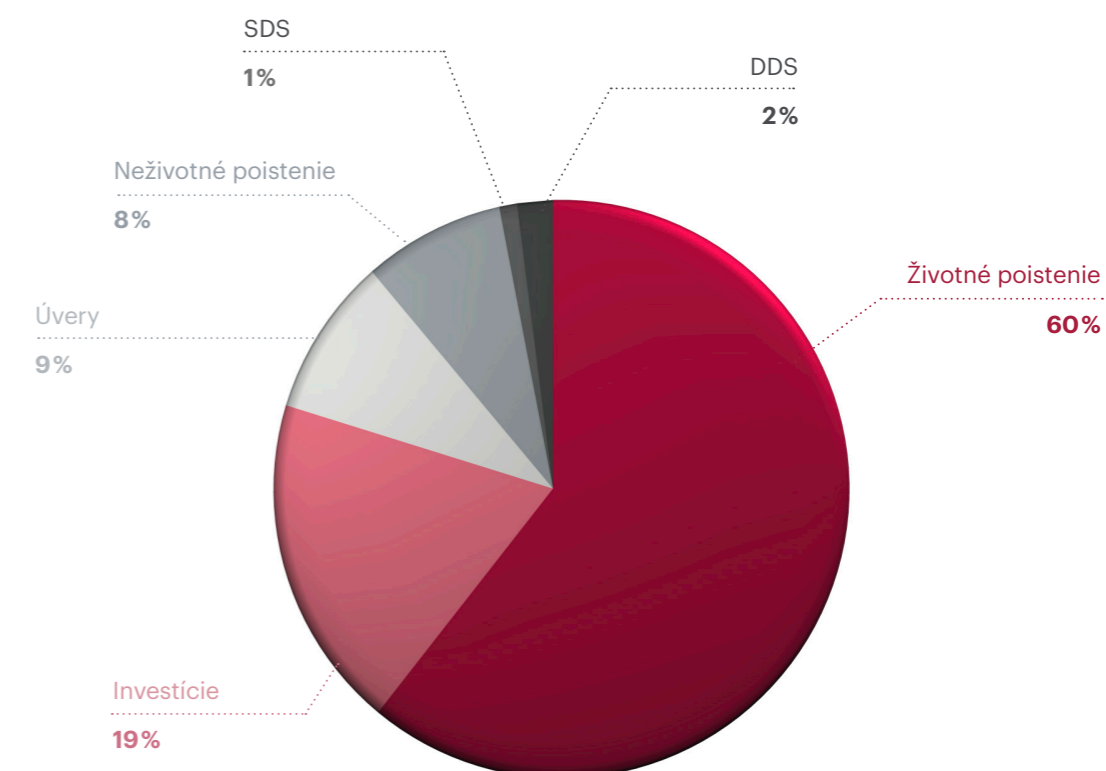
5  
 DOSIAHNUTÉ  
 OBCHODNÉ  
 VÝSLEDKY  
 V ROKU 2023

5

## DOSIAHNUTÉ OBCHODNÉ VÝSLEDKY V ROKU 2023

### Graf – Štruktúra produkcie

#### BANKOVÉ JEDNOTKY



Najvyšší, 60 % podiel, si z celkovej produkcie ukrojilo životné poistenie. Na druhom mieste boli v roku 2023 investície s podielom 19%. Úvery majú ako tretie v poradí podiel 9%, neživotné poistenie tvorí 8%, starobné dôchodkové sporenie 1% a doplnkové dôchodkové sporenie 2%.

Tržby spoločnosti prevýšili hranicu **40 mil. eur**.

Počet spolupracovníkov – finančných sprostredkovateľov - bol ku koncu roka **1 331**.

#### OBCHODNÉ VÝSLEDKY (VYBRANÉ UKAZOVATELE):

Ukazovateľ	2023 (EUR)	2022 (EUR)	% zmena 2023/2022
Ročné poistné – životné poistenie	12 523 834	12 587 685	-0,5%
Ročné poistné – neživotné poistenie	4 058 550	3 440 611	+18,0%
Investície – hrubé predaje	293 100 121	336 616 605	-12,9%
Úvery	244 985 346	681 184 373	-64,0%

6

---

## RIZIKÁ A NEISTOTY

---

Spoločnosť si uvedomuje nárast rizík spojených s využívaním informačných technológií a so závislosťou spoločnosti na týchto technológiách. Spoločnosť má identifikované najväčšie riziká v tejto oblasti a taktiež akčný plán na ich mitigáciu. Tieto činnosti sú koordinované s ostatnými entitami skupiny, tak aby boli naplnené aj požiadavky platných a aj prichádzajúcich regulácií.

7

---

## ENVIRONMENTÁLNE ZAMERANIE

---

Spoločnosť svojou činnosťou nevytvára ekologické záťaž a ekologické riziko.

8

---

## ZAMESTNANOSŤ

---

Spoločnosť zamestnávala ku koncu roka 2023 77 zamestnancov, z toho 9 pracovníci vykonávali riadiacu činnosť.

## 9

---

## ROZDELENIE ZISKU VYTVORENÉHO V ROKU 2023

---

V roku 2023 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 1 798 441 eur. Konatelia spoločnosti predložili valnému zhromaždeniu, ktoré sa konalo dňa 26.3.2024, 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.

Zároveň konatelia predložili návrh na vyplatenie podielu na zisku z nerozdeleného zisku minulých rokov (a to z rokov 2021 a 2022) spoločníkom vo výške 2 500 000 eur.

Valné zhromaždenie rozhodlo v súlade s návrhom konateľov.

## 10

---

## NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

---

V roku 2023 spoločnosť pracovala na vývoji kľúčového core informačného systému NIS. Okrem toho spoločnosť naštartovala projekt nového systému na IAM (Identity and Access Management) a nového systému na vytváranie finančných plánov, ktorý postupne nahradí doteraz používaný systém FIP.

Všetky vyvíjané systémy sú prispôbované presne pre potreby spoločnosti vrátane možnosti ich budúceho nasadenia v rámci iných trhov pre potreby sesterských entít skupiny, ako napríklad PARTNERS GROUP BG.

Celkové náklady na projekty výskumu a vývoja boli v roku 2023 vo výške 418 982 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 s.r.o. chce ďalšími investíciami do technológií podporovať kvalitné služby a komunikáciu s klientom.

Dôležitým strategickým zámerom je rozvíjať manažment kontaktu s klientom takým spôsobom, aby bola zabezpečená čo najlepšia starostlivosť a aktualizácia finančných nástrojov.

Začiatkom roka 2024 sme spustili aplikáciu StartApp, ktorá má nielen zjednotiť ale aj zefektívniť nábor nových sprostredkovateľov. Aplikácia sa bude v priebehu roka rozširovať o ďalšie moduly.

V priebehu roka sú naplánované dve kampane na podporu znalosti značky a vnímania vybraných kvalitatívnych atribútov. Cieľom je dosiahnuť rast rozpoznateľnosti značky a posilniť nielen pozitívne vnímanie spoločnosti, ale aj celého sektora finančného sprostredkovania.

Zvýšené investície tiež budú smerovať do kybernetickej bezpečnosti a ochrany dát klientov.

## 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**

Einsteinova 24, 851 01 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  
 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 Ves2  
 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  
Alžbetínske námestie 328, 929 01 Dunajská Streda  
Hlavná ulica 835/25, 931 01 Šamorín  
Starohájska 9/B, 91701 Trnava

**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, 25. 4. 2024



**Ing. Jozef Bartánus**  
Generálny riaditeľ

**PARTNERS**

[www.partnersgroup.sk](http://www.partnersgroup.sk)