

PARTNERS

PARTNERS GROUP SK

VÝROČNÁ SPRÁVA 2023

PARTNERS

Príhovor generálneho riaditeľa spoločnosti

Vážení spoločníci, klienti, obchodní partneri,

predkladáme Vám finančné výsledky spoločnosti PARTNERS GROUP SK, s.r.o. 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

PARTNERS

OBSAH

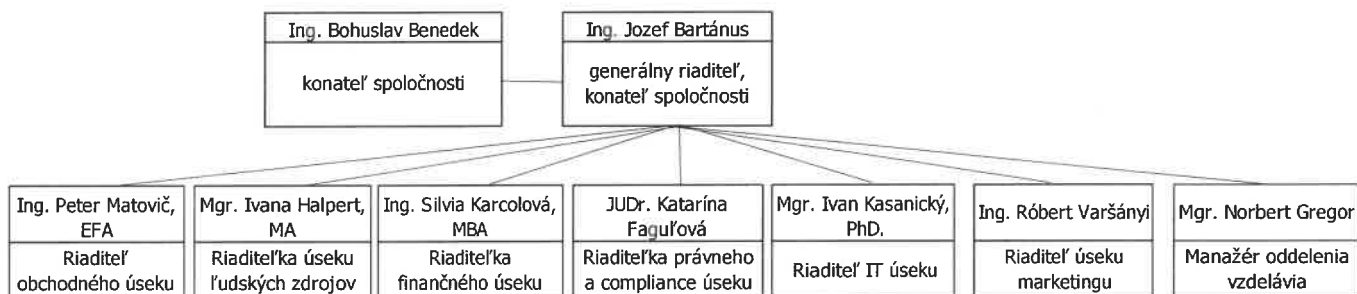
OBSAH.....	2
1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti	3
2. Profil spoločnosti.....	3
3. Finančná situácia	4
4. Rok 2023 – inovácie.....	5
5. Dosiahnuté obchodné výsledky v roku 2023	6
6. Riziká a neistoty	7
7. Environmentálne zameranie	8
8. Zamestnanosť	8
9. Rozdelenie zisku vytvoreného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

PARTNERS

1. Orgány spoločnosti a organizačná štruktúra spoločnosti

Konateľ spoločnosti :

- Ing. Bohuslav Benedek (od 3.9.2008)
- Ing. Jozef Bartánus (od 21.09.2021)



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.

PARTNERS

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%
Spolu	530 000	100%

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
Tržby z predaja služieb	40 198 062	47 462 482	49 561 210	44 508 070	40 288 808
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
Aktíva celkom	11 118 339	12 582 517	15 457 247	14 126 768	13 875 826
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
Pasíva celkom	11 118 339	12 582 517	15 457 247	14 126 768	13 875 826

PARTNERS

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
Vlastné imanie	5 344 013	3 553 572	10 063 894	8 334 792	8 626 116
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

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. 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.

PARTNERS

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.

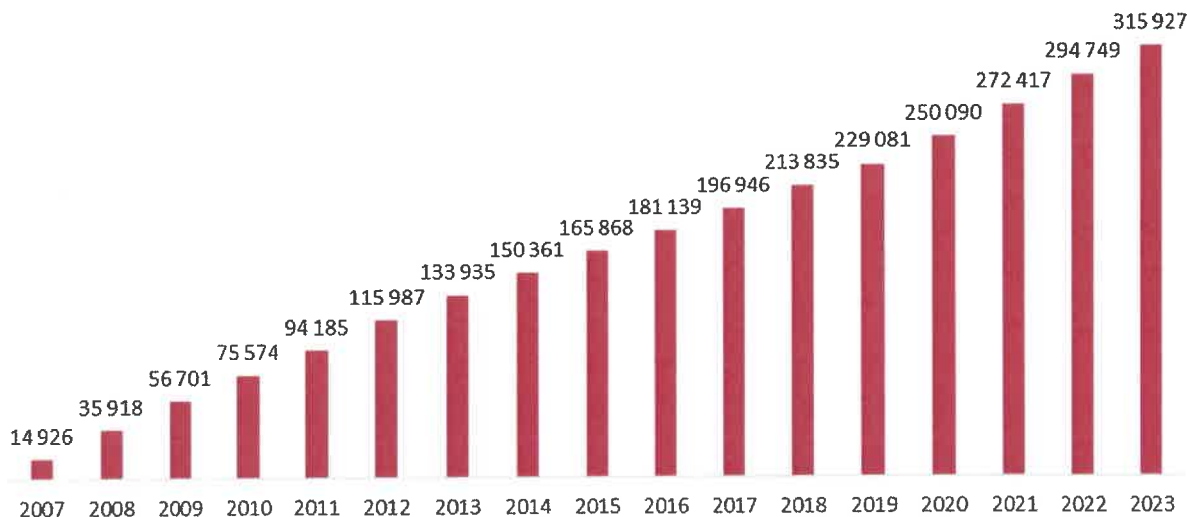
Okrem spomínaných inovácií, spoločnosť pokročila vo vývoji nového core informačného systému a priniesla viacero drobných inovácií ktoré pomáhajú efektívnejšej starostlivosti o klientov.

5. Dosiahnuté obchodné výsledky v roku 2023

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

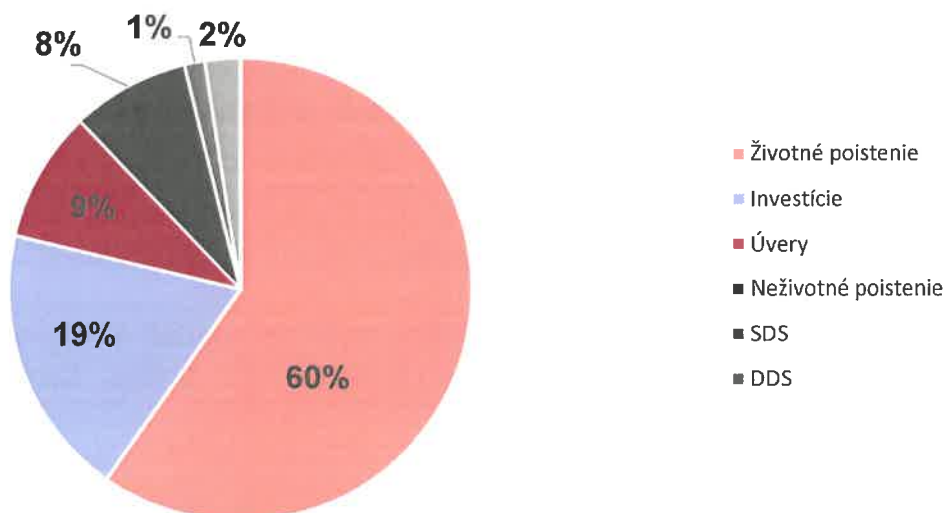


Celkový medziročný pokles produkcie spoločnosti bol 18,3 %, čo predstavuje pokles oproti predchádzajúcemu roku o 857 877 BJ (bankové jednotky).

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

PARTNERS

Graf – Štruktúra produkcie



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.

PARTNERS

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 nerozdelené zisku 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 prispôsobené 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.

PARTNERS

13. Strategické zámery rozvoja spoločnosti v roku 2024

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

PARTNERS

Bratislavský kraj

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava
Blatnická 3, 83102 Bratislava
Staré Grunty 26G, 841 04 Bratislava
Trenčianska 57, 82109 Bratislava
Turbínová 13, 831 04 Bratislava
Blagoevova 28, 85104 Bratislava
Lenardova 14, 851 01 Bratislava
Pluhová 2, 83103 Bratislava
Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava
Mlynské Nivy 48, 82101 Bratislava
Záhradnícka 72, 82108 Bratislava
Gajova 4, 81109 Bratislava
Račianska 22/A, 83102 Bratislava
Metodova 7, 821 06 Bratislava
Ružová dolina 6, 821 08 Bratislava
Kominárska 2-4, 83104 Bratislava
Šenkvičská cesta 3, 902 01 Pezinok
Mierová 29, 821 05 Bratislava
Nám. 1.mája 10, 900 51 Zohor
Lichnerova 32, 90301 Senec
Vajnorská 136, 83104 Bratislava
Račianska 66, 831 02 Bratislava
Tomášikova 30/A, 82101 Bratislava
Tomášikova 13912/41, 831 03 Bratislava

Trnavský kraj

Nám. Oslobodenia 9/21, 905 01 Senica
Františkánska 30, 91701 Trnava
Alžbetínske námestie 328, 92901
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

Nitriansky kraj

Štúrova 71A, 94901 Nitra
Krušovská 2300/19, 955 01 Topoľčany

Banskobystrický kraj

Ul. bystrická 101, 966 81 Žarnovica
Námestie SNP 13, 94701 Banská
Bystrica
Záhradná 12, 962 12 Detva
Rudlovská cesta 53, 97401 Banská
Bystrica
Sládkovičova 23, 97405 Banská Bystrica
M.R.Štefánika 1659/9A, 05001 Revúca
Dolná 2, 96901 Banská Štiavnica
P. O. Hviezdoslava 3, 960 01 Zvolen

Žilinský kraj

Nová 4432/8, 03101 Liptovský Mikuláš
Hurbanova 347/2, 01001 Žilina
Za plavárňou 3/8121, 01008 Žilina
Veľká okružná 61, 01001 Žilina
A. Kmeťa 7, 01001 Žilina
M. R. Štefánika 20, 03601 Martin
Námestie S.H.Vajanského č.2, 03601
Martin
Radlinského 1716, 02601 Dolný Kubín
Bernoláková 3, 02801 Trstená
Belanského 1345, 024 01
Kysucké Nové Mesto
Kukučínova 1811,02201 Čadca
Starohájska 9/B, 91701 Trnava
Nábřežie 1226/3, 02901 Námestovo
Februárová 159, 958 01 Partizánske
Stred 71, 023 54 Turzovka
Sládkovičova č. 1972, 02201 Čadca
Š. Moyzesa 11, 03401 Ružomberok
Hviezdoslavovo nám. 2329/27, 02601
Dolný Kubín

PARTNERS

Podmostie 1, 017 01 Považská Bystrica
A. Hlinku 2993/13A, 971 01 Prievidza
Palackého 8, 911 01 Trenčín

Prešovský kraj

Čapajevova 3, 08001 Prešov
Masarykova 21, 08001 Prešov
Slovenská 49, 08001 Prešov
Masarykova 22, 08001 Prešov
Teplická 4571/4, 05801 Poprad
Nám. Sv. Egídia 42/97, 05801 Poprad
Karpatská 3256/15, 05801 Poprad
Okružná 787/18, 05801 Poprad
Karpatská 77/1, 05801 Poprad
1. Mája 220/19, 05801 Poprad
Petzvalova 15, 05901 Spišská Belá
Nám. slobody 43, 08301 Sabinov
Janka Borodáča 14, 08301 Sabinov
Garbiarska 19, 06001 Kežmarok
Hlavné námestie 98, 06001 Kežmarok
8.mája 2253/63, 089 01 Svidník
Hronského 1115, 093 01 Vranov nad
Topľou
Námestie slobody 6, 09301 Vranov nad
Topľou
Jarmočná 1412/1K, 06701 Stará
Ľubovňa
Dlhý rad 30, 08501 Bardejov
Nám. slobody 13/25, 06601 Humenné
Strojárska 4031, 06901 Snina

Košický kraj

Štúrova 14, 040 01 Košice
Kysucká 14, 04001 Košice
Gorkého 7, 07101 Michalovce
Cyrila a Metoda 2, 04801 Rožňava
Letná 46, 05201 Spišská Nová Ves
Zimná 71, 05201 Spišská Nová Ves
Letná 69/62, 05201 Spišská Nová Ves2.
Hlavná 115, 04001 Košice
Kukučínova 7, 04001 Košice
Mlynská 6, 04001 Košice
Rozvojová 2, 04011 Košice
Szakkayho 1, 04001 Košice
Letná 40, 04001 Košice

Dátum, 25.4.2024



.....
Ing. Jozef Bartánus
generálny riaditeľ