

# Hospodárenie spoločnosti

V roku 2023 distribučná sieť Spoločnosti priniesla spolu 11 589 nových sporiteľov. Celkovo Spoločnosť ku koncu roka 2023 mala 127 035 sporiteľov, čo je o 2 133 viac v porovnaní s rokom 2022 a predstavuje trhový podiel vo výške 6,9 %.

Objem spravovaného majetku ku koncu roka 2023 v dôchodkových fondoch Spoločnosti dosiahol hranicu 647 mil. EUR, čo je o 91 mil. EUR viac v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Tento objem spravovaného majetku predstavuje trhový podiel 4,6 %.

Spoločnosť ukončila rok 2023 s kladným hospodárskym výsledkom. Čistý zisk za účtovné obdobie predstavoval objem 672 tis. EUR. Spoločnosť naďalej očakáva kladný hospodársky výsledok.

V roku 2023 Spoločnosť nemala žiadne výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja. Spoločnosť nemala organizačnú zložku v zahraničí a v roku 2023 nenadobudla do svojho majetku vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely ani akcie, dočasné listy a obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Súčasťou výročnej správy Spoločnosti je účtovná závierka KOOOPERATIVA dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., skratene KOOOPERATIVA, d.s.s., a.s., a jej dôchodkových fondov:

- KOOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d. f.,
- KOOOPERATIVA, d.s.s., a.s., KOOOPERATIVA indexový negarantovaný, d. f..

## Významné udalosti v priebehu roka 2023

Dôchodkový fond 365.life akciový negarantovaný d. f. (založený 22. marca 2005) sa dňa 2. mája 2023 zlúčil s fondom 365.life, d. s. s., a. s., 365.life indexový negarantovaný d. f.. K tomuto dňu fond zanikol a nebude pokračovať vo svojej činnosti.

V priebehu 2. štvrťroka 2023 bola zrealizovaná zmena značky z 365.life, d. s. s. na KOOOPERATIVA d.s.s. V súvislosti so zmenou obchodného mena Spoločnosti došlo aj k zmene názvov fondov z 365.life dlhopisový garantovaný d. f. na KOOOPERATIVA dlhopisový garantovaný d. f. a z 365.life indexový negarantovaný d. f. na KOOOPERATIVA indexový negarantovaný d. f. a zároveň aj k zmene vizuálu Spoločnosti.

Dňa 26. 04. 2023 sa konalo valné zhromaždenie Spoločnosti, na ktorom bol zvolený ďalší člen dozornej rady Spoločnosti p. Mag. Harald Friedl, na základe prechádzajúceho súhlasu NBS zo dňa 02. 03. 2023.

Dňa 21. 06. 2023 sa konalo mimoriadne valné zhromaždenie Spoločnosti, na ktorom bol zvolený ďalší člen dozornej rady Spoločnosti p. Péter Kadocsa, na základe prechádzajúceho súhlasu NBS zo dňa 26. 04. 2023.

Na rok 2024 je stanovená referenčná suma vo výške 651,7 EUR. Táto referenčná suma je priemerný mesačný starobný dôchodok vyplácaný zo Sociálnej poisťovne (I. dôchodkový pilier) a poberanie dôchodkových dávok v úhrne vyššom ako referenčná suma je podmienkou výplaty starobného dôchodku zo starobného dôchodkového sporenia (z II. dôchodkového piliera) programovým výberom vrátane jednorazového vyplatenia celej nasporenej sumy.

### **Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia**

Po 31. 12. 2023 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto výročnej správe.

### **Predpokladaný budúci vývoj činnosti**

V roku 2024 Spoločnosť bude naďalej spĺňať ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov a dosahovanie kladného hospodárskeho výsledku.

Hospodárenie Spoločnosti v ďalšom období budú i naďalej ovplyvňovať výnosy z prijatých poplatkov za správu, úrokové výnosy z cenných papierov a termínovaných vkladov v bankách, náklady na amortizáciu provízií za sprostredkovanie a výška celkových prevádzkových nákladov.

### **Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

Spoločnosť neplánuje žiadne náklady na oblasť výskumu a vývoja, keďže tieto činnosti nemá v predmete podnikania.

### **Nadobúdanie vlastných akcií a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky**

Vedenie Spoločnosti neplánuje nadobúdať vlastné akcie a ani akcie materskej účtovnej jednotky.

### **Údaje požadované podľa osobitných predpisov**

Osobitné údaje nie sú požadované.

### **Organizačné zložky v zahraničí**

Spoločnosť nemá organizačné zložky v zahraničí.

### **Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia za rok 2023**

O rozdelení kladného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 rozhodne valné zhromaždenie.