

**COFIDIS**

**Správa audítorov  
z auditu ročnej účtovnej závierky**

**(za rok končiaci sa 31. decembra 2023)**

**PricewaterhouseCoopers Audit**  
63, rue de Villiers  
92208 Neuilly-sur-Seine Cedex

**MAZARS**  
61, rue Henri Regnault  
92075 Paris-La-Défense Cedex

**Správa audítorov  
z auditu ročnej účtovnej závierky**

**(za rok končiaci sa 31. decembra 2023)**

Valnému zhromaždeniu spoločnosti  
**COFIDIS**  
Parc de la Haute Borne  
61, avenue Halley  
59866 Villeneuve d'Ascq Cedex

**Názor**

Na základe poverenia udeleného Vaším valným zhromaždením sme uskutočnili audit účtovnej závierky spoločnosti COFIDIS za hospodársky rok končiaci sa 31. decembra 2023, ktorá tvorí prílohu k tejto správe.

Potvrdzujeme, že účtovná závierka bola zostavená v súlade s francúzskymi účtovnými pravidlami a zásadami a poskytuje pravdivý a verný obraz výsledku hospodárenia, finančnej situácie a finančných tokov Cofidisu za finančný rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu.

**Základ pre názor**

***Právny rámec auditu***

Audit sme uskutočnili v súlade s audítorskými štandardmi platnými vo Francúzsku. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným základom pre náš názor.

Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa uvádza v časti našej správy „Zodpovednosť audítorov za audit účtovnej závierky“.

***Nezávislosť audítorov***

Audit sme uskutočnili v súlade s pravidlami nezávislosti audítorov podľa francúzskeho obchodného zákonníka a Etického kódexu audítora za obdobie od 1. januára 2023 do dňa vydania našej správy, a predovšetkým sme neposkytli sme žiadne služby, na ktoré vzťahuje zákaz ich poskytnutia podľa článku 5 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

**Náš prístup k auditu – kľúčové záležitosti auditu**

Podľa ustanovení článkov L.823-9 a R.823-7 Obchodného zákonníka týkajúcich sa prístupu audítora k auditu Vám predkladáme kľúčové záležitosti auditu týkajúce sa rizík významných nesprávností, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie, ako aj naše hodnotenie týchto rizík.

Týmto záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom ročnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

**Kľúčová záležitosť auditu: opravné položky k úverovému riziku**

| Zistené riziko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Zhrnutie našej reakcie na riziko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>V rámci svojej činnosti poskytovateľa spotrebiteľských úverov Cofidis tvorí opravné položky určené na krytie tých pohľadávok voči klientom, ktoré sa vysoko pravdepodobne stanú nedobytnými.</p> <p>Ako sa uvádza v poznámke II-1 v prílohe k ročnej účtovnej závierke, tieto opravné položky k príslušným pohľadávkam sa vypočítavajú postupom štatistického modelovania tak, že z tokov vymáhaných pohľadávok a strát sa na základe údajov z predchádzajúcich účtovných období o homogénnych portfóliách pohľadávok určia očakávané budúce toky týchto pohľadávok.</p> <p>Usúdili sme, že určenie a posúdenie úverového rizika, ako aj posúdenie primeranosti úrovne krytia úverových rizík prostredníctvom opravných položiek sú kľúčovou záležitosťou auditu účtovnej závierky za rok 2023, lebo úvery poskytnuté klientom predstavujú významnú časť súvahy a zníženie hodnoty pohľadávok je dôležitým prvkom pre zostavenie účtovnej závierky a je založené na úsudku vedenia spoločnosti.</p> | <p>Našou úlohou bolo posúdiť, či modely použité pri posudzovaní rizika sú v súlade s francúzskymi účtovnými štandardmi, a či sú správne údaje, z ktorých sa vychádzalo pri kalkulácii opravných položiek k pohľadávkam voči klientom. S pomocou našich odborníkov sme vykonali tieto kroky:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• posúdili sme postup zaraďovania nesplatených úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, stanovovaní a uplatňovaní vzorov pre kalkuláciu opravných položiek, ktoré zaviedlo vedenie spoločnosti;</li><li>• skontrolovali sme opravné položky k číslam vypočítaným podľa príslušných vzorov;</li><li>• výberovým zisťovaním sme skontrolovali klasifikáciu nesplatených úverov;</li><li>• ako celok sme auditovali počítačový systém vytvorený Skupinou, zmonitovali sme všeobecné kontroly v oblasti IT, rozhrania a zabudované automatizované kontrolné mechanizmy v aplikáciách na kalkuláciu opravných</li></ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <p>Rezerva na odpisy nesplatených úverov k 31. decembru 2023 predstavuje 1 264 miliónov eur vo vzťahu k hrubej hodnote nesplatených úverov 14 248 miliónov eur.</p> <p>Bližšie podrobnosti o účtovných zásadách a expozíciách pozri v poznámkach II-1, III-2 a V-6 v prílohe k účtovnej závierke.</p> | <p>položiek k pohľadávkam voči klientom.</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|

### Kľúčová záležitosť auditu: právne riziko a riziko nesúladu – Cofidis Španielsko

| Zistené riziko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Zhrnutie našej reakcie na riziko                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Voči pobočke Vašej spoločnosti – Cofidisu Španielsko – sú vedené súdne a zmierovacie konania na základe podnetov od klientov, ktoré sú špecifikované v poznámke I v prílohe k účtovnej závierke.</p> <p>Rozhodovanie o vykázaní či nevykázaní rezervy na krytie rizika a jej výšky si prirodzene vyžaduje použitie úsudku vzhľadom na náročnosť odhadu pravdepodobného objemu nárokov a výsledku konaní, ktoré sa vyznačujú neistotou, pokiaľ ide o rozhodnutia, ktoré v nich budú vydané.</p> <p>Keďže kalkulácia rezerv na riziká je citlivá na uvedené predpoklady, je s ňou spojené značné riziko výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke. Tento výpočet je preto kľúčovou záležitosťou auditu tejto účtovnej závierky za rok 2023.</p> <p>K 31. decembru 2023 bola vykázaná rezerva na riziká a poplatky vo výške 40,8 milióna EUR, ktorá bola určená na krytie rizík spojených s uplatňovaním nárokov voči Cofidisu Španielsko zo strany jeho klientov.</p> | <p>Oboznámili sme sa s postupom hodnotenia rizík a vnútornou kontrolou, ktoré súvisia s jednotlivými konaniami, ako aj s postupom tvorby rezervy na krytie rizík, ktorý sa nezaobíde bez súčinnosti s vedením spoločnosti, resp. s divíziou kontroly riadenia Skupiny, generálnym riaditeľstvom a právnou divíziou (právnym odborom) pobočky, s ktorými sa prostredníctvom miestnych audítora každý polrok konzultuje výška tejto rezervy.</p> <p>Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iného:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• oboznámenie sa s informáciami o monitorovaní a riešení sťažností, ktoré nám poskytla daná účtovná jednotka;</li> <li>• testovanie správnosti podkladových údajov, z ktorých vychádzalo vedenie pri oceňovaní a vytváraní predpokladov;</li> <li>• posúdenie opodstatnenosti predpokladov, z ktorých sa vychádzalo pri stanovovaní (na základe dostupných informácií) výšky rezervy;</li> <li>• následné posúdenie výšky rezervy vykázanej k 31. decembru 2023;</li> </ul> |

**COFIDIS**

**Správa audítorov z auditu účtovnej závierky  
za rok končiaci sa 31. decembra 2023 – Strana 4**

|                                                                                                                                        |                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Viac informácií o týchto operáciách a použitých účtovných postupoch pozri v poznámkach I, II-7 a III-14 v prílohe k účtovnej závierky. | <ul style="list-style-type: none"><li>• overenie finančných informácií obsiahnutých v poznámkach k účtovnej závierke.</li></ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Osobitné overenia**

V súlade s audítorskými štandardmi platnými vo Francúzsku sme vykonali aj osobitné overenia podľa zákonov a iných právnych predpisov.

**Informácie pre akcionárov uvedené v správe o hospodárení, ďalších dokumentoch o finančnej situácii a v účtovnej závierke**

Nemáme žiadne výhrady k pravdivosti a správnosti informácií uvedených v správe predstavenstva o hospodárení, ďalších dokumentoch o finančnej situácii spoločnosti a v účtovnej závierke, teda v dokumentoch adresovaných akcionárom, resp. nemáme žiadne pripomienky k zhode uvedenej správy a uvedených ďalších dokumentov s účtovnou závierkou.

Pokiaľ však ide o informácie o platobných lehotách v zmysle článku D.441-4 Obchodného zákonníka, k ich pravdivosti a zhode s účtovnou závierkou máme túto výhradu:

uvedené informácie nezahŕňajú informácie o bankových a súvisiacich operáciách, keďže podľa vyjadrení v správe o hospodárení sa Vaša spoločnosť domnieva, že takéto informácie nepatria do rozsahu informácií, ktoré je povinná uvádzať.

**Správa o riadení a správe spoločnosti**

Potvrdzujeme, že správa dozornej rady o riadení a správe spoločnosti obsahuje informácie požadované podľa článku L.225-37-4 Obchodného zákonníka.

**Ostatné overenia alebo informácie požadované podľa zákonov a iných právnych predpisov**

**Vymenovanie audítorov**

Za audítorov spoločnosti Cofidis boli riadnym valným zhromaždením tejto spoločnosti vymenované: audítorská kancelária Mazars 30. mája 2018 a audítorská kancelária PricewaterhouseCoopers Audit 29. mája 2012.

K 31. decembru 2023 vykonali audit pre Cofidis: Mazars už 6. rok po sebe a PricewaterhouseCoopers Audit už 12. rok po sebe.

## **Zodpovednosť vedenia a osôb poverených správou a riadením spoločnosti za účtovnú závierku**

Vedenie spoločnosti zodpovedá za vyhotovenie ročnej účtovnej závierky poskytujúcej verný obraz skutočností a za zavedenie vnútornej kontroly, relevantnej podľa jeho úsudku pre zostavenie

### **COFIDIS**

*Správa audítora z auditu účtovnej závierky*

*za rok končiaci sa 31. decembra 2023 – Strana 5*

---

ročnej účtovnej závierky, v ktorej sa nenachádzajú významné nesprávnosti v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri vyhotovovaní účtovnej závierky je vedenie spoločnosti zodpovedné za posúdenie schopnosti spoločnosti zabezpečiť nepretržitosť činnosti, pričom v príslušných prípadoch je povinné zverejniť informácie týkajúce sa nepretržitosti činnosti, ako aj za vedenie účtovníctva založeného na predpoklade nepretržitosti činnosti, ibaže by zamýšľalo spoločnosť zrušiť alebo ukončiť jej činnosť.

Ročná účtovná závierka bola schválená predstavenstvom.

### **Zodpovednosť audítora za audit ročnej účtovnej závierky**

Našou úlohou je vypracovať správu z auditu ročnej účtovnej závierky. Naším cieľom je získať primerané uistenie, že v účtovnej závierke ako celku sa nenachádzajú významné nesprávnosti. Primerané uistenie síce predstavuje vysoký stupeň uistenia, avšak nie zárukou, že sa pri audite uskutočnenom v súlade s audítorskými štandardmi zakaždým odhalí výskyt významných nesprávností. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak sa dá odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo súhrnne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

Ako sa uvádza v článku L.821-55 francúzskeho obchodného zákonníka, našou úlohou pri overovaní účtovnej závierky nie je zaručiť životaschopnosť, resp. kvalitu riadenia vašej spoločnosti.

Počas celého priebehu auditu audítor uplatňuje svoj odborný úsudok ako súčasť auditu vykonávaného v súlade s platnými audítorskými štandardmi.

Ďalej je jeho povinnosťou:

- identifikovať a posúdiť riziko významných nesprávností v účtovnej závierke, či už z dôvodu podvodu alebo chyby, navrhovať a vykonávať audítorské postupy, ktorými reaguje na toto riziko, a získavať audítorské dôkazy, ktoré predstavujú dostatočný a primeraný základ pre jeho názor. Riziko, že neodhalí prípady významných nesprávností vyplývajúcich z podvodu, je vyššie než riziko prípadov spôsobených chybou, lebo podvod môže zahŕňať kolúziu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie vnútornej kontroly;
- porozumieť vnútorným kontrolám, ktoré sú relevantné pre audit, s cieľom navrhnúť také audítorské postupy, ktoré zodpovedajú daným okolnostiam, nie však s cieľom vyjadriť názor na účinnosť vnútornej kontroly;
- posúdiť vhodnosť uplatnených účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich údajov zverejnených vedením;
- vyjadriť záver o tom, či vedenie vhodne uplatnilo účtovníctvo založené na predpoklade

nepretržitosti činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov vyjadriť názor, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami a podmienkami, ktoré môžu vyvolať vážne pochybnosti o schopnosti spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Tento záver audítora sa zakladá na audítorských dôkazoch získaných do dátumu jeho audítorskej správy, pričom

**COFIDIS**

***Správa audítorov z auditu účtovnej závierky***

***za rok končiaci sa 31. decembra 2023 – Strana 6***

---

treba pripomenúť, že budúce udalosti či podmienky môžu viesť k tomu, že subjekt už nebude ďalej nepretržite pokračovať v činnosti. Ak audítor dospeje k záveru, že významná neistota existuje, je povinný vo svojej audítorskej správe upozorniť na relevantné informácie zverejnené v účtovnej závierke, alebo v prípade, ak sú tieto informácie irelevantné pre audit alebo nie sú vôbec k dispozícii, potvrdiť správnosť účtovnej závierky s výhradou alebo ju odmietnuť potvrdiť;

- vyhodnotiť celkovú prezentáciu ročnej účtovnej závierky a to, či účtovná závierka verne odráža príslušné transakcie a udalosti.

V Neuilly-sur-Seine et Paris-La Défense dňa 7. mája 2024

audítori

PricewaterhouseCoopers Audit

Mazars

(dokument podpísal:)

(dokument podpísala:)

Nicolas Wilfart

Anne Veaute

# ZVEREJNITEĽNÁ SÚVAHA COFIDISU

| <b>AKTÍVA</b> (v tisícoch eur)                                          | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>POKLADNIČNÁ HOTOVOSŤ, SALDÁ S CENTRÁLNYMI BANKÁMI</b>                | 7                 | 19                |
| <b>ŠTÁTNE POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY A PODOBNÉ CENNÉ PAPIERE</b>              | 0                 | 0                 |
| <b>ÚVERY A PREDDAVKY ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM</b>                           | 725 251           | 694 406           |
| <i>Splatné na požiadanie</i>                                            | 725 251           | 694 406           |
| <i>Termínované</i>                                                      | 0                 | 0                 |
| <b>ÚVERY A PREDDAVKY ZÁKAZNÍKOM</b>                                     | 12 984 563        | 11 918 723        |
| <b>OBLIGÁCIE VRÁTANE CENNÝCH PAPIEROV S PEVNÝM VÝNOSOM</b>              | 0                 | 0                 |
| <b>AKCIE A INÉ CENNÉ PAPIERE S POHYBLIVÝM VÝNOSOM</b>                   | 0                 | 0                 |
| <b>PODIELOVÉ ÚČASTI Y A OSTATNÉ CENNÉ PAPIERE V DLHODOBEJ DRŽBE</b>     | 0                 | 0                 |
| <b>PODIELY V PREPOJENÝCH SPOLOČNOSTIACH, KTORÉ SA VYKAZUJÚ OSOBITNE</b> | 545 507           | 660 030           |
| <b>DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK</b>                                        | 6 260             | 1 312             |
| <b>DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK</b>                                          | 141 002           | 138 278           |
| <b>FINANČNÝ LÍZING A LÍZING S MOŽNOSŤOU ODKÚPENIA</b>                   | 131 520           | 145 290           |
| <b>OPERATÍVNY LÍZING</b>                                                | 615               | 1 206             |
| <b>OSTATNÉ AKTÍVA</b>                                                   | 100 891           | 59 525            |
| <b>POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENIA (AKTÍVA)</b>                             | 46 185            | 31 396            |
| <b>AKTÍVA SPOLU</b>                                                     | <b>14 681 800</b> | <b>13 650 185</b> |



# ZVEREJNITEĽNÁ SÚVAHA COFIDISU

| <b>PASÍVA</b> (v tisícoch eur)                  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM</b>        | <b>11 575 303</b> | <b>10 569 731</b> |
| <i>Splatné na vyzvanie</i>                      | 0                 | 0                 |
| <i>S dohodnutými termínmi splatnosti</i>        | 11 575 303        | 10 569 731        |
| <b>ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM</b>                    | <b>25 157</b>     | <b>15 504</b>     |
| <b>DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>                     | <b>50 068</b>     | <b>50 033</b>     |
| <i>Obchodovateľné dlhové cenné papiere</i>      | 50 068            | 50 033            |
| <i>Dlhopisy</i>                                 | 0                 | 0                 |
| <b>OSTATNÉ PASÍVA</b>                           | <b>188 828</b>    | <b>186 638</b>    |
| <b>POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENIA (PASÍVA)</b>     | <b>146 438</b>    | <b>199 644</b>    |
| <b>REZERVY</b>                                  | <b>76 924</b>     | <b>97 570</b>     |
| <b>POVINNÉ REZERVY</b>                          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>PODRIADENÉ ZÁVÄZKY</b>                       | <b>200 657</b>    | <b>200 455</b>    |
| <b>FOND PRE VŠEOBECNÉ BANKOVÉ RIZIKÁ (FVRB)</b> | <b>25 154</b>     | <b>25 154</b>     |
| <b>VLASTNÉ IMANIE OKREM FVRB</b>                | <b>2 393 270</b>  | <b>2 305 456</b>  |
| <i>Upísané základné imanie</i>                  | 67 500            | 67 500            |
| <i>Emisné ážio</i>                              | 10 816            | 10 816            |
| <i>Odmeny za zlúčenie</i>                       | 438 687           | 434 503           |
| <i>Rezervné fondy</i>                           | 403 081           | 403 080           |
| <i>Nerozdelený zisk</i>                         | 1 389 556         | 1 297 344         |
| <i>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>     | 83 630            | 92 213            |
| <b>PASÍVA SPOLU</b>                             | <b>14 681 800</b> | <b>13 650 185</b> |

# ZVEREJNITEĽNÁ PODSÚVAHA COFIDISU

| (v tisícoch eur)                    | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| <b>POSKYTNUTÉ PRÍSLUBY A ZÁRUKY</b> |            |            |
| ÚVEROVÉ PRÍSLUBY                    | 1 967 454  | 1 759 195  |
| FINANČNÉ ZÁRUKY                     | 8 441      | 5 330      |
| <b>PRIJATÉ PRÍSLUBY A ZÁRUKY</b>    |            |            |
| ÚVEROVÉ PRÍSLUBY                    |            |            |
| – úverových inštitúcií              | 0          | 0          |
| – klientov                          | 1 000      | 6 000      |
| FINANČNÉ ZÁRUKY                     | 467 697    | 486 480    |

# ZVEREJNITEL'NÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT COFIDISU

| (v tisícich eur)                                                              | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>ÚROKOVÉ A PODOBNÉ VÝNOSY</b>                                               | <b>1 351 289</b> | <b>980 461</b>   |
| z transakcií s úverovými inštitúciami                                         | 32 501           | 8 483            |
| z transakcií s klientmi (pohľadávky voči klientom)                            | 1 158 411        | 951 315          |
| z dlhopisov a ostatných CP s pevným výnosom                                   |                  | 0                |
| ostatné výnosy z úrokov a podobné výnosy                                      | 160 377          | 20 663           |
| <b>ÚROKOVÉ A PODOBNÉ NÁKLADY</b>                                              | <b>561 193</b>   | <b>193 887</b>   |
| z transakcií s úverovými inštitúciami                                         | 421 377          | 76 154           |
| z transakcií s klientmi (pohľadávky voči klientom)                            | 76 919           | 95 750           |
| z dlhopisov a ostatných CP s pevným výnosom                                   | 10 792           | 4 332            |
| ostatné náklady na úroky a podobné náklady                                    | 52 105           | 17 651           |
| <b>VÝNOSY Z LÍZINGOVÝCH A PODOBNÝCH TRANSAKCIÍ</b>                            | <b>33 674</b>    | <b>28 468</b>    |
| <b>NÁKLADY NA LÍZINGOVÉ A PODOBNÉ TRANSAKcie</b>                              | <b>28 680</b>    | <b>25 917</b>    |
| <b>VÝNOSY Z TRANSAKCIÍ OPERATÍVNEHO LÍZINGU</b>                               | <b>308</b>       | <b>425</b>       |
| <b>NÁKLADY NA TRANSAKcie OPERATÍVNEHO LÍZINGU</b>                             | <b>308</b>       | <b>425</b>       |
| <b>VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV S PEVNÝM VÝNOSOM</b>                             | <b>270</b>       | <b>517</b>       |
| <b>POPLATKY A PROVÍZIE (výnosy)</b>                                           | <b>393 557</b>   | <b>275 560</b>   |
| <b>POPLATKY A PROVÍZIE (náklady)</b>                                          | <b>21 536</b>    | <b>16 959</b>    |
| <b>OSTATNÉ VÝNOSY Z BANKOVEJ ČINNOSTI</b>                                     | <b>5 663</b>     | <b>6 369</b>     |
| <b>OSTATNÉ NÁKLADY NA BANKOVÚ ČINNOSŤ</b>                                     | <b>26 724</b>    | <b>20 060</b>    |
| <b>ČISTÝ VÝNOS Z BANKOVEJ ČINNOSTI</b>                                        | <b>1 146 320</b> | <b>1 034 552</b> |
| <b>VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>                                          | <b>627 467</b>   | <b>575 975</b>   |
| <b>PRÍDELY NA ODPISOVANIE A REZERVY NA DLHODOBÝ NEHMOTNÝ A HMOTNÝ MAJETOK</b> | <b>15 186</b>    | <b>9 809</b>     |
| <b>HRUBÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK</b>                                                 | <b>503 667</b>   | <b>448 768</b>   |
| <b>NÁKLADY NA RIZIKO</b>                                                      | <b>386 770</b>   | <b>284 332</b>   |
| <b>PREVÁDZKOVÝ ZISK</b>                                                       | <b>116 897</b>   | <b>164 436</b>   |
| <b>STRATA Z DLHODOBÝCH (FIXNÝCH) AKTÍV</b>                                    | <b>-658</b>      | <b>-21 156</b>   |
| <b>ZISK PRED ZDANENÍM</b>                                                     | <b>116 239</b>   | <b>143 280</b>   |
| <b>MIMORIADNY ZISK/STRATA, DAŇ Z PRÍJMOV</b>                                  | <b>32 609</b>    | <b>51 067</b>    |
| <b>SUMY DO FVBR/ČERPANIE Z FVBR a povinné rezervy</b>                         | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>ČISTÝ ZISK</b>                                                             | <b>83 630</b>    | <b>92 213</b>    |

## **COFIDIS S.A.**

### **ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

K 31. DECEMBRU 2023

OBSAH

#### **I. Profil spoločnosti a hlavné udalosti roka**

#### **II. Účtovné zásady a postupy**

1. Pohľadávky voči klientom
2. Cenné papiere
3. Finančný lízing a lízing s možnosťou odkúpenia – operatívny lízing
4. Dlhodobý majetok
5. Záväzky z dlhových cenných papierov
6. Záväzky voči zamestnancom
7. Rezervy
8. Výnosy a náklady spojené s bankovou činnosťou
9. Poplatky a provízie
10. Devízové operácie
11. Obchody s finančnými termínovanými nástrojmi
12. Spôsob vykazovania nástrojov na zníženie rizík

#### **III. Poznámky k súvahe**

1. Sumy dlhované úverovým inštitúciám
  2. Operácie s klientmi
  3. Podielové účasti a ostatné cenné papiere v dlhodobej držbe
  4. Podiely v prepojených spoločnostiach, ktoré sa vykazujú osobitne
  5. Finančný lízing a prenájom s možnosťou odkúpenia – operatívny lízing
  6. Dlhodobý nehmotný majetok
  7. Dlhodobý hmotný majetok
  8. Ostatné aktíva
  9. Položky časového rozlíšenia (aktíva)
  10. Záväzky voči úverovým inštitúciám
  11. Záväzky z cenných papierov
  12. Ostatné pasíva
  13. Položky časového rozlíšenia (pasíva)
  14. Rezervy
  15. Podriadené záväzky
  16. Vlastné imanie
-



#### **IV. Poznámky k podsúvahe**

1. Úverové prísluby poskytnuté klientom
2. Finančné termínované nástroje

#### **V. Poznámky k výkazu ziskov a strát**

1. Úrokové výnosy a podobné výnosy z transakcií s klientmi
2. Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlhopisov a iných CP s pevným úročením
3. Náklady na úroky a podobné náklady na dlhopisy a iné CP s pevným úročením
4. Poplatky a provízie
5. Všeobecné prevádzkové náklady
6. Náklady na riziko
7. Zisk alebo strata z dlhodobého majetku
8. Informácie o segmentoch

#### **VI. Ostatné informácie**

1. Počet zamestnancov
2. Daň z príjmu právnických osôb
3. Odmeny riadiacim pracovníkom
4. Odmeny audítorom
5. Prehľad údajov o prepojených podnikoch a investíciách do týchto podnikov
6. Návrh na rozdelenie zisku za rok 2023
7. Konsolidujúca spoločnosť

## I. Profil spoločnosti a hlavné udalosti roka

Cofidis SA bola založená v roku 1982.

Cofidis SA poskytuje spotrebiteľské úvery a osobné pôžičky. Cofidis SA vydáva a spravuje platobné rostriedky. Cofidis SA má okrem francúzskych prevádzok aj niekoľko pobočiek v zahraničí, a to v Portugalsku, Španielsku, Maďarsku, Poľsku a na Slovensku.

Cofidis SA bola založená na dobu neurčitú a v neobmedzenej miere spoločne a rozdielne ručí za záväzky Synergie EEIG a pobočiek. Od 23. marca 2009 je spoločnosť Cofidis SA v úplnom vlastníctve skupiny „Cofidis Group“.

Ruská invázia na Ukrajinu:

Keďže skupina Crédit Mutuel Alliance Fédérale nepôsobí na Ukrajine a v Rusku, nemá svoje tímy v miestach, kde prebieha ozbrojený konflikt; priame expozície v týchto dvoch krajinách, ako aj v Bielorusku sú zanedbateľné. Okrem toho skupina nemá žiadne aktíva v Ruskej centrálnej banke.

Skupina sa zaviazala zaviesť a dodržiavať reštriktívne opatrenia a individuálne a hospodárske, ktoré prijala Európska únia v reakcii na vojenskú agresiu Ruska voči Ukrajine. Predovšetkým má spoľahlivý systém riadenia a správy rizík, ktorý jej umožňuje dôsledne monitorovať toky finančných prostriedkov medzi jej klientmi a Ruskom, a tak bojovať proti praniu špinavých peňazí, daňovým podvodom a financovaniu terorizmu. Skupina je mimoriadne obozretná aj z hľadiska kybernetickej bezpečnosti.

Skupina Crédit Mutuel Alliance Fédérale navyše zmobilizovala všetky svoje sily s cieľom čeliť dôsledkom ukrajinskej krízy a zvýšenej hospodárskej neistote, ktorá naďalej ovplyvňuje sektory, ktoré boli predtým postihnuté krízou Covid-19.

Je plne odhodlaná poskytovať miestnu podporu svojim klientom z radu podnikateľov a živnostníkov, ako aj podnikom v ťažkostiach (najmä veľmi malým a malým podnikom), ako aj svojim individuálnym klientom.

Skupina neustále monitoruje kvalitu svojich úverových záväzkov, oceňovanie svojich portfólií, riadenie úrokového rizika a svoju likviditu.

Celkovo je expozícia skupiny Cofidis v týchto krajinách veľmi obmedzená.

Súdne spory medzi klientmi a Cofidisom Španielskom o výške úrokov:

Zákon z 23. júla 1908 stanovuje neplatnosť každej zmluvy, ak je úrok „výrazne vyšší ako bežná sadzba a zjavne neprimeraný“. V Španielsku však neexistujú žiadne právne predpisy, podľa ktorých by bolo možné určiť, od akej výšky je možné považovať úrok za úžernický. Z tohto dôvodu je potrebné vychádzať z judikatúry a tento spôsob určenia si z nej vyvodiť.

Rozhodnutie Najvyššieho súdu zo 4. marca 2020:

Najvyšší súd rozhodol, že na to, aby bolo možné zmluvnú úrokovú sadzbu kvalifikovať ako úžernícku, je potrebné porovnať ju so sadzbami uverejnenými Španielskou centrálnou bankou, ktoré predstavujú trhový priemer, pričom je toto porovnanie potrebné urobiť podľa jednotlivých produktov. V danej veci súd dospel k záveru, že zistený rozdiel takmer 7 bodov medzi zmluvnou sadzbou a sadzbami Španielskej centrálnej banky je neprimeraný, a teda úžernický.

Rozhodnutie Najvyššieho súdu zo 4. mája 2022:

V tomto rozhodnutí Najvyšší súd potvrdil, že zmluvne stanovená úroková sadzba sa má porovnať s priemerom sadzieb, ktoré sa uplatňovali na rovnaký typ produktov v deň uzavretia zmluvy. V danej veci sa zistilo, že priemerné sadzby revolvingových úverov uplatňované významnými inštitúciami sa pohybovali v rozpätí od 20 % do 26 %. Zmluvne stanovená pevná úroková sadzba 24,51 % preto nemohla byť úžernícka. Toto súdne rozhodnutie bolo potvrdené súdnym rozhodnutím zo 4. októbra 2022.

Rozsudok Najvyššieho súdu z 15. februára 2023:

Tento rozsudok bol vynesенý v pléne, čo mu dáva väčšiu váhu, než akú majú rozsudky vynesенé iba v senáte. Týmto rozsudkom sa opätovne potvrdilo, že zmluvne stanovená úroková sadzba sa má porovnať s priemerom sadzieb, ktoré uplatňovala Španielska centrálna banka v prípade rovnakého produktu, a že úrokovou sadzbou, ktorá sa má porovnať, je RPMN, a nie sadzby zverejnené Španielskou centrálnou bankou, nezahŕňajúce poplatky, ktoré sa ďalej pripočítavajú k úrokovej sadzbe, takže výslednou sumou je suma RPMN.

Priemerné úrokové sadzby zverejňuje Španielska centrálna banka pre jednotlivé produkty od roku 2010. Pokiaľ ide o obdobie do uvedeného roku, treba vychádzať z priemerných sadzieb uplatňovaných v jednotlivých rokoch na trhu.

Právny spor sa týkal zmluvy o kreditnej karte k revolvingovému účtu zriadenému v roku 2004. Najvyšší súd dospel k záveru, že pri takýchto zmluvách úroková sadzba zjavne prevyšuje priemernú úrokovú sadzbu obvykle uplatňovanú na trhu v prípade, ak je rozdiel medzi uplatňovanou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou väčší ako 6 bodov. Zmluvná sadzba (RPMN) bola stanovená na 23,9 pri priemernej úrokovej sadzbe o niečo vyššej ako 20 %. Keďže rozdiel bol menší než 6 bodov, danú úrokovú sadzbu nemožno považovať za úžernícku.

Rezerva na spory vo veci údajnej úžery bola vykázaná ako súčasť rezervy na záväzky a poplatky, ktorá k 31.12.2023 predstavovala 40,8 mil.

Táto rezerva bola vyčíslená na základe odhadu počtu žalôb, ktoré sa očakávajú voči spoločnosti, a na základe priemerných nákladov spojených so žalobami.

Počet žalôb, ktoré budú prijaté v priebehu rokov 2024 a 2025, bol odhadnutý na základe počtu žalôb prijatých v roku 2022 a zohľadnil predpokladaný pokles počtu prijatých žalôb iba vo veci úžery a počet žalôb týkajúcich sa úžery aj transparentnosti.

Priemerné náklady na žalobu sa vypočítali na základe predpokladu, že Cofidis spory vyhrá, keďže prvostupňové súdy budú postupne zohľadňovať rozhodnutia Najvyššieho súdu.

Zmena v sieti pobočiek – Taliansko:

Na základe rozhodnutí mimoriadnych valných zhromaždení spoločností Cofidis S.A. a Cofidis SPA z 13. decembra 2022 došlo k zlúčeniu týchto spoločností, v dôsledkučoho :

– Cofidis S.p.A, dcérska spoločnosť spoločnosti Cofidis S.A., bola pohltená spoločnosťou Cofidis S.A. Zlúčenie týchto spoločností nadobudlo účinnosť 1. januára 2023.

Udalosti po súvahovom dni:

Po súvahovom dni nedošlo k žiadnym udalostiam, ktoré by bolo potrebné spomenúť.



## II. – Účtovné zásady

Účtovná závierka spoločnosti Cofidis SA bola vyhotovená v súlade s právnymi predpismi vrátane francúzskeho nariadenia ANC č. 2014-07 zo 26. novembra 2014 o pravidlách zostavovania účtovných závierok finančných spoločností (*ANC N° 2014-02 du 26 novembre 2014 relatif aux modalités d'établissement des comptes des sociétés de financement*).

V účtovnej závierke spoločnosti Cofidis SA nedošlo v porovnaní s predchádzajúcim rokom k žiadnym zmenám v účtovných metódach ani v prezentácii závierky.

Všeobecné účtovné zásady vzťahujúce sa na Cofidis SA sú v súlade so zásadou obozretnosti:

- nepretržitosť činnosti,
- konzistentnosť účtovných zásad v jednotlivých účtovných obdobiach,
- nezávislosť jednotlivých účtovných období.

Položky vykázané v účtovníctve sa ocenili podľa zásady minulých nákladov a všetky položky v závierke sa v relevantných prípadoch uviedli bez odpisov, rezerv a oprávok.

### 1. *Pohľadávky voči klientom*

Reštrukturalizované nesplatené pohľadávky sú pohľadávky, pri ktorých sa uplatnila reštrukturalizácia dlhu.

Pochybné (problematické) pohľadávky sú pohľadávky, s ktorými je preukázateľne spojené úverové riziko, ktoré nastane v prípade, ak:

- bude evidovaný nedoplatok vo výške minimálne 1 euro po termíne splatnosti viac ako 90 dní,
- bez ohľadu na existenciu či neexistenciu akéhokoľvek nedoplatku preukázateľne hrozí riziko, že protistrana si nebude plniť svoje platobné záväzky,
- sa vedie súdne konanie v spore medzi úverovou inštitúciou a jej protistranou.

Pokiaľ ide o pochybné pohľadávky, Cofidis SA zaznamenala tzv. znehodnotenú pochybnú pohľadávku, teda pohľadávku, ktoré sú po splatnosti dlhšie ako 12 mesiacov.

Zaradenie niektorých pohľadávok voči danej protistrane do kategórie nedobytných pohľadávok má za následok zaradenie do tejto kategórie všetkých pohľadávok voči nej.

Sumy nesplatených úverov zahŕňajú pochybné pohľadávky po zohľadnení opravných položiek. Pohľadávky, ktoré už nespĺňajú parametre na ich preklasifikovanie na pochybné pohľadávky, sa preradia medzi zdravé pohľadávky.

Cofidis S.A. tvorí opravné položky k pohľadávkam voči klientom, s ktorými je preukázateľne spojené riziko, že sa stanú nedobytnými. Tieto opravné položky sa vypočítavajú metódou štatistického modelovania, pri ktorej sa podľa tokov vymôžených pohľadávok, resp. historických údajov o rovnorodých portfóliách pohľadávok určia budúce očakávané toky týchto pohľadávok.

Opravné položky k nesplateným pohľadávkam sa vypočítavajú s použitím sadzieb na tvorbu rezervy, ktoré sa zvyšujú v závislosti od výšky nesplatených pohľadávok v jednotlivých kategóriách (počet mesačných splátok vo väčšom či menšom omeškaní, osobitné dôvody atď.). Sadzby, ktoré sa použijú, sa stanovujú pomocou štatistickej metódy prognózovania tokov inkás pohľadávok, ktoré sa pri každej ročnej účtovnej závierke opätovne diskontujú. Tieto sadzby sa diskontujú podľa ustanovení CRC 2002-03 v znení nariadenia ANC 2014-07 z 26. novembra 2014.

Uvedená štatistická metóda sa zakladá na internom ratingovom systéme spoločnosti Cofidis SA, ktorý je založený na členení nesplatených pohľadávok a počte neuhradených mesačných splátok. Nesplatené pohľadávky spoločnosti Cofidis SA sa členia podľa stavu jednotlivých pohľadávok, ako je zaznamenaný v systéme správy pohľadávok spoločnosti Cofidis SA.

Sumy vyčíslené na základe diskontu/zrušenia diskontu prechádzajú do nákladov na riziko.

Cofidis SA v účtovníctve zaznamenáva úroky z nesplatených pochybných pohľadávok podľa zmluvy. Úroky sú zahrnuté v základe, ktorý slúži na výpočet zníženia hodnoty v dôsledku preukázaných očakávaných strát.

Na reštrukturalizované pohľadávky sa podľa nariadenia ANC 2014-07 uplatňujú diskonty.

Reštrukturalizované pohľadávky sú pohľadávky voči protistranám, ktoré majú také finančné ťažkosti, že úverová inštitúcia je nútená upraviť pôvodne nastavené parametre (doba splácania úveru, úroková sadzba), aby protistranám umožnila splácanie dlžných súm.

Diskont sa vypočítava zo zdravých nesplatených pohľadávok, pričom predstavuje pokles príjmu, keďže pohľadávka sa diskontuje na novú hodnotu líšiacu sa od počiatočnej hodnoty úveru.

Diskont sa zaznamená v nákladoch na riziko v čase jeho uplatnenia. Zrušenie diskontu sa zaznamená v čistých výnosoch z bankovej činnosti.

V súvahe sa zaznamenáva ako položka znižujúca hodnotu nesplatených pohľadávok.

## 2. *Cenné papiere*

Cenné papiere sú rozdelené do týchto kategórií: majetkové cenné papiere a podiely v prepojených spoločnostiach, iné cenné papiere v dlhodobej držbe, akcie/podiely v investičných fondoch, portfóliové cenné papiere, investičné cenné papiere a obchodné cenné papiere. Tieto CP sa zaúčtovávajú podľa ich nadobúdacej ceny a oceňujú sa v súlade s ustanoveniami nariadenia 90-01 *Comité de la Réglementation Bancaire et Financière* (Výbor bankovej a finančnej regulácie) v znení nariadenia ANC 2014-07 z 26. novembra 2014.

Koncoročná hodnota podielovej účasti je najnižšia historická hodnota podielovej účasti a najnižšia hodnota z jej užívania spoločnosťou. Určí sa s ohľadom na podiel na vlastnom imaní, čistú účtovnú hodnotu aktív po uplatnení opravných položiek, ich výnosovú hodnotu a vyhliadky na ziskovosť.

Ak je koncoročná hodnota nižšia ako účtovná hodnota, zaznamenaná sa zníženie hodnoty.

Cenné papiere vlastnené spoločnosťou Cofidis SA nie sú kótované.

### 3. *Finančný lízing a lízing s možnosťou odkúpenia – operatívny lízing*

Od roku 2016 majú Cofidis Portugalsko a Cofidis Maďarsko dve nové predmety činnosti.

Cofidis S.A. vykazuje v účtovných výkazoch na strane aktív, v súlade s prílohou II predpisu Bankovej komisie ICB č. 90-01 z 1. apríla 1990, v znení nariadenia ANC 2014-07 z 26. novembra 2014, dlhodobý majetok, ktorého je vlastníkom a ktorý prenájima.

Spôsob odpisovania: pokiaľ ide o odpisovanie tohto majetku v účtovných výkazoch, Cofidis S.A. si zvolila možnosť finančného odpisovania počas trvania zmluvy o finančnom lízingu, resp. zmluvy o lízingu s možnosťou odkúpenia.

### 4. *Dlhodobý majetok*

Dlhodobý majetok sa vykazuje v jeho nadobúdacej hodnote a odpisuje sa metódou zohľadňujúcou odhadovanú dobu použiteľnosti majetku. Obvykle sa zvolia tieto metódy a doby použiteľnosti:

- nadobudnuté softvéry: 1 rok metódou rovnomerného odpisovania,
- zariadenia a stroje: 3 až 10 rokov metódou zrýchleného odpisovania,
- inventár: 10 rokov metódou rovnomerného odpisovania,
- nábytok a zariadenie: 10 rokov metódou rovnomerného odpisovania

### 5. *Záväzky z cenných papierov*

Záväzky z cenných papierov sa zaúčtovávajú podľa ich povahy, pričom cennými papiermi tohto typu sú najmä obchodovateľné dlhové cenné papiere, dlhopisy a podobné cenné papiere, s výnimkou podriadených cenných papierov, ktoré sa vykazujú v osobitnom riadku na strane pasív.

Nabehnuté úroky z týchto cenných papierov sa vykazujú na účte súvisiacich záväzkov v zodpovedajúcej položke výkazu ziskov a strát.

Emisné náklady sa v celom rozsahu vykazujú v priebehu príslušného emisného obdobia. Emisné ážio sa rozloží na dobu splácania úveru prostredníctvom účtu nákladov na rozdelenie.

#### **Podriadené záväzky**

Podriadené záväzky zahŕňajú finančné prostriedky, ktoré pochádzajú z emisie cenných papierov alebo z podriadených pôžičiek, na dobu určitú alebo neurčitú. V prípade konkurzu na majetok dlžníka môže dôjsť k splateniu záväzkov až po uspokojení ostatných veriteľov.

Úroky spojené s podriadenými záväzkami, ktoré sa majú zaplatiť, sa vykazujú na účte súvisiacich záväzkov v zodpovedajúcej položke výkazu ziskov a strát.

## 6. *Závazky voči zamestnancom*

V ročnej účtovnej závierke je vyčíslená celková výška záväzkov spoločnosti Cofidis SA v oblasti dôchodkového poistenia. Na výpočet sa použila retrospektívna metóda.

Náklady na odvody vykazované vo výkaze ziskov a strát počas roka zahŕňajú:

- dodatočné požitky, ktoré zamestnanci nadobudli počas bežného účtovného roka,
- zmeny v diskontovaní požitkov existujúcich na začiatku účtovného roka, ako postupne vznikali v priebehu roka,
- vplyv akýchkoľvek zmien v programoch z predchádzajúcich rokov alebo vplyv nových programov,
- odpisovanie poistno-matematických ziskov a strát.

Na určenie aktuálnej hodnoty záväzkov v oblasti zamestnaneckých požitkov sa používa retrospektívna metóda využívajúca projektovanú konečnú mzdu (tzv. metóda projektovaných jednotkových kreditov). Oceňovanie týchto záväzkov sa uskutočňuje každoročne a pri ich valorizácii sa zohľadňuje počet odpracovaných rokov, priemerná dĺžka života obyvateľstva, fluktuácia zamestnancov podľa jednotlivých pracovných tried, ako aj ekonomické predpoklady, ako sú miera inflácie a diskontná sadzba.

Kumulované účinky poistno-matematických ziskov alebo strát sa odpisujú počas priemerného zostávajúceho obdobia zamestnania zamestnancov, s výnimkou ziskov alebo strát nepresahujúcich 10 % najvyššej hodnoty medzi hrubou sumou záväzkov a skutočnou hodnotou zabezpečovacích aktív (tzv. zásada koridoru, t. j. intervalu okolo najlepšieho odhadu). Príslušné odpisy sú zahrnuté v poistno-matematických nákladoch budúceho účtovného obdobia. Zisky alebo straty konštatované z iných požitkov, ako sú jubileá, ocenenia za prácu... sa ihneď vykazujú na účte ziskov a strát bez uplatnenia zásady koridoru.

Suma dlhovaná v rámci čistej sumy záväzku spoločnosti voči zamestnancom bola v súvahe vykázaná na strane pasív pod položkou „Rezervy na dôchodky a ostatné požitky po skončení pracovného pomeru“.

Vychádzalo sa z týchto predpokladov: diskontná sadzba: 3,19 %, miera rastu: 3 %, úmrtnostná tabuľka: INSEE.

Celková Suma nevykázaných poistno-matematických ziskov a strát predstavuje 2 100 023 EUR.

## 7. *Rezervy*

Výšku rezerv stanovilo vedenie spoločnosti so zreteľom na aktuálne záväzky (zo zákona alebo implicitné) Cofidisu v súlade s francúzskymi účtovnými zásadami a ustanoveniami nariadenia ANC 2014-03 z 5. júna 2014. Pokiaľ ide o rezervu na súdne spory, pri odhade potrebnej rezervy sa vychádzalo z nárokov uplatnených tretími stranami súdnou cestou s tým, že v relevantných prípadoch sa jej výška upravila podľa vzniknutých nákladov na právne zastupovanie Cofidisu.

## 8. *Výnosy a náklady spojené s bankovou činnosťou*

Výnosy a náklady spojené s bankovou činnosťou sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát *pro rata temporis*, s výnimkou penále z omeškania pri úveroch, ktoré sa hneď po zinkasovaní zapisujú na strane výnosov.

## 9. *Poplatky a provízie*

Poplatky a provízie, resp. odmeny za poskytnutie alebo získanie úveru sa podľa nariadenia ANC 2014-07 z 26. novembra 2014 musia rozložiť na obdobie životného cyklu príslušného úveru. Ich rozloženie musí byť rovnomerné.

Ostatné poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v súlade so zmluvnými ustanoveniami a zaznamenávajú sa k dátumu ich úhrady.

## **10. Devízové operácie**

Zisky a straty z devízových operácií sa vypočítavajú podľa nariadenia č. 89-01 Comité de la Réglementation Bancaire et Financière (Výboru pre bankovú a finančnú reguláciu), v znení nariadenia ANC 2014-07 z 26. novembra 2014. Pohľadávky, záväzky a podsúvahové záväzky v cudzej mene sa oceňujú výmenným kurzom platným na konci účtovného obdobia. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien v devízových kurzoch sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Prijaté výnosy a zaplatené náklady sa zaznamenávajú v deň príslušnej transakcie. Finančné swapové operácie v cudzej mene sa uskutočňujú podľa ustanovení nariadenia č. 90-15 pre bankovú a finančnú reguláciu, v znení nariadenia ANC 2014-07 z 26. novembra 2014.

## **11. Obchody s finančnými termínovanými nástrojmi**

Tieto obchody sa zaúčtovávajú podľa nariadení Výboru pre bankovú a finančnú reguláciu č. 88-02 a č. 90-15, v znení pokynu 94-04, zmeneného a doplneného nariadením ANC 2014-07 z 26. novembra 2014. Sú to transakcie s úrokovými nástrojmi určenými na krytie celkového úrokového rizika, ako aj transakcie s menovými nástrojmi určenými na krytie celkového kurzového rizika.

Menové nástroje sa vykazujú v súvahe.

Výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát *pro rata temporis* a zaznamenávajú sa v čistom vyjadrení.

Vyrovňavacie doplatky súvisiace so zrušením obchodov sa zaúčtovávajú priamo vo výkaze ziskov a strát.

## **12. Spôsob zaúčtovávania nástrojov na zmenšenie rizík:**

Cofidis SA sa proti globálnemu riziku úrokových sadzieb zabezpečuje pomocou derivátových nástrojov. Spôsob zaúčtovávania finančných termínovaných nástrojov je opísaná v poznámke II-10.

## **III. – Poznámky k súvahe**

### **1. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám**

Členenie týchto pohľadávok:

**Podľa splatnosti k 31.12.2023**

| <i>V tisícoch eur</i>                | Celková suma   | ≤ 3 mesiace    | 3 mesiace až 1 rok | 1 až 5 rokov |
|--------------------------------------|----------------|----------------|--------------------|--------------|
| Pohľadávky voči úverovým inštitúciám |                |                |                    |              |
| <i>Bežné účty</i>                    | 725 251        | 725 251        | 0                  | 0            |
| <i>Termínované účty</i>              | 0              | 0              | 0                  | 0            |
| <b>Spolu</b>                         | <b>725 251</b> | <b>725 251</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>     |

## 2. Operácie s klientmi

Členenie v súvahe spoločnosti Cofidis SA (v tisícoch eur):

| Hotovostné úvery                                     | Hrubá suma<br>31.12.2023 | Zníženie hodnoty<br>31.12.2023 | Čistá suma<br>31.12.2023 | Čistá suma<br>31.12.2022 |
|------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Zdravé neuhradené pohľadávky<br>(znížené o diskont)* | 12 231 551               | 115 020                        | 12 116 531               | 11 280 708               |
| Viazané pohľadávky                                   | 240 739                  |                                | 240 739                  | 147 665                  |
| Pochybné neuhradené<br>pohľadávky                    | 610 643                  | 356 591                        | 254 052                  | 182 269                  |
| Problematické pochybné<br>neuhradené pohľadávky      | 1 165 384                | 792 144                        | 373 240                  | 308 081                  |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>14 248 317</b>        | <b>1 263 754</b>               | <b>12 984 563</b>        | <b>11 918 723</b>        |

\* Reštrukturalizované zdravé nesplatené pohľadávky predstavujú 173 567 tisíc eur (bez diskontu).

**Členenie hotovostných úverov podľa pobočiek:**

| <b>Hotovostné úvery</b>               | <b>Hrubá suma<br/>31.12.2023</b> | <b>Zníženie hodnoty<br/>31.12.2023</b> | <b>Čistá suma<br/>31.12.2023</b> | <b>Čistá suma<br/>31.12.2022</b> |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b>Zdravé nesplatené pohľadávky</b>   |                                  |                                        |                                  |                                  |
| Španielsko                            | 1 509 928                        | 20 754                                 | 1 481 173                        | 1 482 709                        |
| Portugalsko                           | 2 318 471                        | 15 066                                 | 2 303 405                        | 2 333 337                        |
| Maďarsko                              | 233 634                          | 5 149                                  | 228 485                          | 225 544                          |
| Poľsko                                | 266 609                          | 2 495                                  | 264 113                          | 161 041                          |
| Taliansko                             | 2 026 467                        |                                        | 2 26 467                         |                                  |
| Slovensko                             | 205 146                          | 864                                    | 204 281                          | 159 572                          |
| <b>Viazané pohľadávky</b>             |                                  |                                        |                                  |                                  |
| Španielsko                            | 4 870                            |                                        | 4 870                            | 28                               |
| Portugalsko                           | 90 726                           |                                        | 90 726                           | 100 385                          |
| Maďarsko                              | 0                                |                                        | 0                                | 0                                |
| Poľsko                                | 0                                |                                        | 0                                | 0                                |
| Taliansko                             | 103 438                          |                                        | 103 438                          |                                  |
| Slovensko                             | 4 877                            |                                        | 4 877                            | 4 890                            |
| <b>Pochybné nesplatené pohľadávky</b> |                                  |                                        |                                  |                                  |
| Španielsko                            | 316 564                          | 248 447                                | 68 116                           | 51 860                           |
| Portugalsko                           | 335 600                          | 211 039                                | 124 561                          | 83 960                           |
| Maďarsko                              | 38 037                           | 17 615                                 | 20 422                           | 28 933                           |
| Poľsko                                | 14 565                           | 9 086                                  | 5 479                            | 2 595                            |
| Taliansko                             | 150 478                          | 115 406                                | 35 073                           |                                  |
| Slovensko                             | 17 131                           | 11 826                                 | 5 310                            | 4 658                            |
|                                       | <b>7 618 801</b>                 | <b>657 742</b>                         | <b>6 961 058</b>                 | <b>4 639 455</b>                 |

Pokiaľ ide o úvery poskytnuté súkromným osobám, pohľadávky voči klientom nie sú oprávnené na refinancovanie bankou *Banque de France*.

- Cofidis SA zaznamenáva podľa CRC 2005-03 obchodný diskont a úrokový diskont pri reštrukturalizovaných nesplatených pohľadávkach, ktoré nie sú zaradené medzi pochybné (problematické) pohľadávky. Strata zo zníženia hodnoty sa zaznamenáva do položky nákladov na riziko a zisk zo zrušenia zníženia hodnoty sa zaznamenáva do položky úrokovej marže (zrušenie diskontu).

K 31. decembru 2023 predstavovala celková suma diskontov 6 154 tisíc eur.

**Členenie podľa splatnosti k 31. 12. 2023 (bez súvisiacich pohľadávok)**

| <i>V tisícoch eur</i>                           | Celková suma | ≤ 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1 až 5 rokov | > 5 rokov |
|-------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------------|--------------|-----------|
| Hotovostné úvery (zdravé nesplatené pohľadávky) | 12 231 551   | 2 706 571   | 1 471 509          | 5 241 677    | 2 811 794 |

Tabuľka zmien vo výške podielov v prepojených spoločnostiach (*v tisícoch eur*):

|                                                                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Celková hodnota k 31. decembru 2022                                              | 1 027 964 |
| Vykázanie alebo zrušenie straty zo zníženia hodnoty/preklasifikovanie pohľadávky | -235 790  |
| Celková hodnota k 31. decembru 2023                                              | 1 263 754 |

**3. Podielové účasti a ostatné cenné papiere v dlhodobej držbe**

Cofidis S.A. k 31. decembru 2023 už nemá v dlhodobej držbe žiadne majetkovú účasti ani iné cenné papiere.

**4. Podiely v prepojených spoločnostiach, ktoré sa vykazujú osobitne**

Vývoj podielov v prepojených spoločnostiach (*v tisícoch eur*)

|                           | 01.01.2023     | Zvýšenie     | Zníženie        | 31.12.2023     |
|---------------------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|
| Hrubá hodnota             | 725 984        | 8 578        | -155 126        | 579 436        |
| Zníženie hodnoty / odpisy | -65 954        | 0            | -32 025         | -33 929        |
| <b>Čistá hodnota</b>      | <b>660 030</b> | <b>8 578</b> | <b>-187 151</b> | <b>545 507</b> |

Tabuľka podielov v prepojených spoločnostiach (*v tisícoch eur*)

|                           | Vlastné imanie (po započítaní straty/zisku) | Základné imanie | Pomerný podiel na zákl. imaní | Hrubá účtovná hod. 31.12.2022 | Čistá účtovná hodnota 31.12.2022 | Pôžičky a zálohy | Záruky a ručenie | Čistý zisk z bankovej činnosti* | Vyplatené dividendy | Zisk/strata ÚJ za rok 2023* |
|---------------------------|---------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------------|
| COFIDIS Belgicko          | 801 318                                     | 459 990         | 99,99                         | 510 495                       | 510 495                          | 0                | 0                | 118 393                         | 0                   | 24 336                      |
| COFIDIS Česká republika** | 28 878                                      | 72 046          | 100,00                        | 68 467                        | 34 539                           | 0                | 0                | 17 263                          | 0                   | -2 702                      |

\* Tieto údaje boli prevzaté z účtovných závierok jednotlivých pobočiek.

\*\* Číselné údaje za Českú republiku boli prepočítané priemerným výmenným kurzom platným v roku 2023 a záverečným výmenným kurzom k 31. decembru 2023.

Použitá metóda oceňovania vychádza z údajov za finančný rok 2023, prognóz a trhových údajov.



Koncoročná hodnota podielovej účasti zodpovedá jej úžitkovej hodnote pre spoločnosť, ktorá sa určuje metódou DDM (Discounted Dividend Method) na základe štvorročných podnikateľských plánov (2023 – 2026) každej jednej spoločnosti, pričom piaty rok je normatívny rok diskontovaný na nekonečno (s výnimkou spoločnosti Cofidis Česká republika, ktorá vychádza z podnikateľského plánu do roku 2036, ktorého konečná hodnota je diskontovaná na nekonečno).

Zníženie hodnoty cenných papierov (akcií) sa zaúčtováva na základe posúdenia hodnoty úžitku plynúceho z vlastnených spoločností.

K 31. 12. 2022 bola vykázaná dodatočná opravná položka znižujúca hodnotu akcií v Cofidise Česká republika vo výške 21 miliónov EUR, čím dosiahlo celkové zníženie hodnoty akcií sumu 34 miliónov EUR.

V rámci ocenenia akcií v Cofidise Česká republika by analýza testovania na zníženie hodnoty viedla k vykázaniu dodatočnej straty zo zníženia hodnoty akcií, ktorá by zodpovedala sume vyčíslenej pre jeden z nasledujúcich scenárov:

Pri hlavnom scenári nižšieho rastu nesplatených pohľadávok na úrovni +2 % ročne (oproti +6 % ročne), by výsledkom ocenenia metódou DDM bola suma 15 miliónov EUR (oproti 26,3 milióna EUR pri pôvodnom hlavnom scenári), čo by znamenalo dodatočné zníženie hodnoty o 11 miliónov EUR.

V prípade zvýšenia schopnosti splácania úverov o 2 % (oproti 1,8 % pri hlavnom scenári) by výsledkom ocenenia metódou DDM bola suma 23,6 miliónov EUR, čo by znamenalo dodatočné zníženie hodnoty o 3 milióny EUR.

## 5. Finančný lízing a lízing s možnosťou odkúpenia – operatívny lízing

*V tisícoch eur*

|                          | Hrubé sumy     | Odpisy        |                | Zníženia hodnoty |               | Čisté sumy     | Čisté sumy     |
|--------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|---------------|----------------|----------------|
|                          | 31.12.2022     | účtovný rok   | úhrn           | účtovný rok      | úhrn          | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| Portugalsko              | 143 487        | 11 950        | 69 603         | - 2 076          | 21 341        | 52 543         | 67 269         |
| Maďarsko                 | 128 065        | 19 080        | 87 071         | 302              | 733           | 40 261         | 43 249         |
| Poľsko                   | 57 125         | 9 966         | 17 271         | 705              | 1 138         | 38 716         | 34 771         |
| <b>Finančný lízing</b>   | 328 677        | 40 995        | 173 941        | -1 069           | 23 212        | 136 268        | 145 290        |
| Portugalsko              | 9 316          | 376           | 6 987          | -252             | 1 715         | 615            | 1 206          |
| <b>Operatívny lízing</b> | 9 316          | 376           | 6 987          | -252             | 1 715         | 615            | 1 206          |
|                          |                |               |                |                  |               |                |                |
| <b>Spolu</b>             | <b>337 993</b> | <b>41 372</b> | <b>180 932</b> | <b>-1 321</b>    | <b>24 927</b> | <b>132 135</b> | <b>146 496</b> |

## 6. Dlhodobý nehmotný majetok (v tisícoch eur)

|                                                  |        |
|--------------------------------------------------|--------|
| • Hrubá hodnota k 31.12.2022                     | 24 000 |
| • Nadobudnutie/prevedenie/preklasifikovanie 2023 | 3 923  |
| • Preklasifikovanie/zlúčenie                     | 24 246 |
| • Hrubá hodnota k 31.12.2023                     | 52 169 |
| • Amortizácia/zníženie hodnoty k 31.12.2022      | 22 688 |
| • Odpisy                                         | 3 956  |
| • Zrušenie odpisov                               | 31     |
| • Preklasifikovanie/zlúčenie                     | 19 296 |
| • Amortizácia/zníženie hodnoty* k 31.12.2023     | 45 909 |
| • Čistá hodnota k 31.12.2022                     | 1 312  |
| • Čistá hodnota k 31.12.2023                     | 6 260  |

## 7. Dlhodobý hmotný majetok (v tisícoch eur)

|                                   |         |
|-----------------------------------|---------|
| • Hrubá hodnota k 31.12.2022      | 208 560 |
| • Nadobudnutie/prevedenie 2023    | 8 703   |
| • Preklasifikovanie/zlúčenie      | 6 636   |
| • Hrubá hodnota k 31.12.2023      | 223 899 |
| • Amortizácia/odpisy k 31.12.2022 | 70 281  |
| • Odpisy                          | 7 864   |
| • Zrušenie odpisov                | 846     |
| • Preklasifikovanie/zlúčenie      | 5 598   |
| • Amortizácia k 31.12.2023        | 82 897  |
| • Čistá hodnota k 31.12.2022      | 138 279 |
| • Čistá hodnota k 31.12.2023      | 141 002 |

## 8. Ostatné aktíva

| V tisícoch eur                            | 2023           | 2022          |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|
| Preddavky dodávateľom                     | 380            | 852           |
| Zloženie záruk na lízing                  | 3 723          | 2 969         |
| Bežné účty hosp. záujmových skupín        | 5 832          | 5 821         |
| Stav DPPO*                                | 10 628         | 11 861        |
| Výzva na dodatočné vyrovnanie z derivátov | 35 092         | 9 820         |
| Rôzni dlžníci                             | 45 235         | 28 202        |
| <b>Spolu</b>                              | <b>100 890</b> | <b>59 525</b> |

\*Položka „Stav dane z príjmu právnických osôb“ zodpovedá pohľadávke voči skupine Cofidis Group (v rámci daňovej konsolidácie) z dôvodu dane z príjmu PO.

## 9. Položky časového rozlišení (aktíva)

| <i>V tisícoch eur</i>    | 2023          | 2022          |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Náklady budúcich období* | 1 695         | 1 267         |
| Očakávané výnosy         | 13 422        | 12 724        |
| Menové swapy**           | 13 971        | 6 340         |
| Ostatné ***              | 17 096        | 11 064        |
| <b>Spolu</b>             | <b>46 185</b> | <b>31 396</b> |

\* Položka „Ostatné“ zodpovedá finančným tokom pred zaúčtovaním.

## 10. Závazky voči úverovým inštitúciám

Táto položka sa člení nasledovne:

| <i>V tisícoch eur</i> | 2023              | 2022              |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Bežné účty            | 0                 | 0                 |
| Termínované záväzky   | 11 519 069        | 10 551 435        |
| Dlhodobé záväzky      | 56 234            | 18 296            |
| <b>Spolu</b>          | <b>11 575 303</b> | <b>10 569 731</b> |

### Členenie podľa splatnosti k 31.12.2023 (bez súvisiacich záväzkov)

| <i>V tisícoch eur</i>                 | Celková suma | ≤ 3 mesiace | 3 mes. až<br>1 rok | 1 až 5<br>rokov | > 5 rokov |
|---------------------------------------|--------------|-------------|--------------------|-----------------|-----------|
| Sumy dlhované úverovým<br>inštitúciám | 0            | 0           | 0                  | 0               | 0         |
| <i>Bežné účty</i>                     | 11 519 069   | 3 437 680   | 1 202 019          | 6 539 949       | 339 421   |
| <i>Termínované záväzky</i>            |              |             |                    |                 |           |

## 11. Závazky z cenných papierov

| <i>V tisícoch eur</i>               | 2023          | 2022          |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Obchodovateľné dlhové cenné papiere | 50 000        | 50 000        |
| Dlhodobé záväzky                    | 68            | 33            |
| Dlhopisy                            | 0             | 0             |
| Dlhodobé záväzky                    | 0             | 0             |
| <b>Spolu</b>                        | <b>50 068</b> | <b>50 033</b> |

1

**Členenie podľa splatnosti k 31.12.2022 (bez dlhodobých záväzkov)**

| <i>V tisícoch eur</i>                      | Celková suma | ≤ 3 mesiace | 3 mes. až 1 rok | 1 až 5 rokov | > 5 rokov |
|--------------------------------------------|--------------|-------------|-----------------|--------------|-----------|
| Závázky z cenných papierov                 |              |             |                 |              |           |
| ODCP (obchodovateľné dlhové cenné papiere) | 50 069       | 50 069      |                 |              |           |

**12. Ostatné pasíva**

| <i>V tisícoch eur</i>                            | 2023           | 2022           |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Dodávatelia                                      | 10 731         | 11 045         |
| Zamestnanci a súvisiace účty                     | 25 198         | 28 909         |
| Poskytnutie financovania obchodným partnerom     | 0              | 0              |
| Výzva na dodatočnú úhradu derivátových nástrojov | 43 647         | 87 744         |
| Daň z príjmu PO a súvisiace účty                 | 0              | 187            |
| Ostatní veritelia                                | 109 252        | 58 753         |
| <b>Spolu</b>                                     | <b>188 828</b> | <b>186 638</b> |

**13. Položky časového rozlíšenia (pasíva)**

| <i>V tisícoch eur</i>   | 2023           | 2022           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Náklady budúcich období | 93 952         | 91 535         |
| Výnosy budúcich období  | 6 926          | 2 438          |
| Iné**                   | 45 560         | 105 671        |
| <b>Spolu</b>            | <b>146 438</b> | <b>199 644</b> |

\* Položka „Ostatné“ zodpovedá finančným tokom pred zaúčtovaním.

Náklady budúcich období sú najmä všeobecné prevádzkové náklady.

## 14. Rezervy

| <i>V tisícoch eur</i>     | 2022          | Prídely do rezerv | Zrušenie<br>nepoužitých<br>rezerv/Preradenie | 2023          |
|---------------------------|---------------|-------------------|----------------------------------------------|---------------|
| Daňové a právne riziká    | 1 660         | 0                 | 0                                            | 1 660         |
| Záväzky voči zamestnancom | 16 188        | 1 161             | 0                                            | 17 349        |
| Rôzne náklady (1)         | 81 944        | 27 954            | 51 984                                       | 57 914        |
| <b>Total</b>              | <b>99 793</b> | <b>29 115</b>     | <b>51 984</b>                                | <b>76 924</b> |

Položka „Rôzne náklady“ zahŕňa rezervu na prípadné spory so zmluvnými partnermi a zamestnancami, ako aj rezervu na všeobecné bankové riziká Cofidisu S.A.

- (1) Z toho 35 miliónov EUR predstavujú k 31. decembru 2023 náklady na súdny spor s klientmi Cofidisu Španielsko (pozri poznámku I-2 Dôležité udalosti)

## 15. Podriadené záväzky

| <i>V tisícoch eur</i>                        | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Hlboko podriadené a podriadené cenné papiere | 200 000        | 200 000        |
| Súvisiace záväzky                            | 657            | 455            |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>200 657</b> | <b>200 455</b> |

Hlboko podriadený cenný papier bol vydaný 31.03.2017.

## 16. Vlastné imanie

Základné imanie spoločnosti COFIDIS tvorí 3 750 000 plne splatených akcií v celkovej hodnote 67,5 milióna eur.

Rozloženie základného imania:

|                  |         |
|------------------|---------|
| – Cofidis Group: | 99,99 % |
| – Ostatní:       | 0,01 %  |

| <i>V tisícoch eur</i>                        | <b>2022</b>      | Použitie<br>zisku/straty<br>2022 | Vyplatenie<br>dividend | Zvýšenie zákl.<br>imania/Zmena<br>metódy | <b>2023</b>      |
|----------------------------------------------|------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------------------------|------------------|
| Základné imanie                              | 67 500           |                                  |                        |                                          | 67 500           |
| Ážia                                         | 445 319          | 4 184                            |                        |                                          | 449 503          |
| Zákonný rezervný fond                        | 6 750            |                                  |                        |                                          | 6 750            |
| Ostatné rezervy                              | 396 331          |                                  |                        |                                          | 396 331          |
| Nerozdelený zisk                             | 1 297 343        | 92 212                           |                        |                                          | 1 389 556        |
| <b>Vlastné imanie (bez<br/>zisku/straty)</b> | <b>2 213 243</b> | <b>96 396</b>                    | <b>0</b>               | <b>0</b>                                 | <b>2 309 640</b> |

**CELKOVÁ VÝŠKA VLASTNÉHO IMANIA K 31.12.2023: 2 309 640 EUR**

## 1. Úverové prísluby poskytnuté klientom

Úvery, ktoré sa Cofidis neodvolateľne zaviazal poskytovať svojim klientom (v rámci otvorenia revolvingového účtu), ak o ne požiadajú, predstavujú k 31.12.2023 sumu 1,97 miliardy eur.

## 2. Finančné termínované obchody

Ide o hedžingové (zabezpečovacie) transakcie s mimoburzovými derivátmi, pevné alebo podmienené, uskutočňované s cieľom zabezpečiť komplexné riadenie úrokového rizika.

Závazky týkajúce sa týchto transakcií sa vykazujú v podsúvahe v nominálnej hodnote, ako je vyčíslená v zmluvách, pričom táto suma vyjadruje objem otvorených transakcií.

Náklady a výnosy z finančných termínovaných obchodov, ktorých účelom je zabezpečiť Cofidis SA proti riziku a súčasne zabezpečiť riadenie globálneho úrokového rizika Cofidisu, sa zaúčtovávajú *pro rata temporis* v položke „Úroky a podobné výnosy (náklady)“.

Táto položka pozostáva zo:

- SWAPOV (COFIDIS dlžník – pevná sadzba a veriteľ – pohyblivá sadzba) vo výške 6 249 miliónov eur (5 076 miliónov eur k 31. decembru 2022).

### Členenie podľa splatnosti k 31.12.2023

| V tisícoch eur      | Podsúvahové položky spolu | ≤ 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1 až 5 rokov | > 5 rokov |
|---------------------|---------------------------|-------------|--------------------|--------------|-----------|
| Derivátové nástroje | 6 249 000                 | 487 000     | 1 768 500          | 3 753 500    | 240 000   |

Reálna hodnota derivátových nástrojov predstavuje 41 958 tisíc eur (149 594 tisíc eur k 31. decembru 2022).

## V. – Poznámky k výkazu ziskov a strát

### 1. Úrokové výnosy a podobné výnosy z transakcií s klientmi

| <i>V tisícoch eur</i>                 | <b>2023</b>      | <b>2022</b>    |
|---------------------------------------|------------------|----------------|
| z transakcií s úverovými inštitúciami | 32 499           | 8 483          |
| z transakcií s klientmi               | 1 158 413        | 951 315        |
| ostatné úrokové a podobné výnosy      | 160 377          | 20 663         |
| <b>Spolu</b>                          | <b>1 351 289</b> | <b>980 461</b> |

Táto položka v sume 1 351 289 tisíc eur predstavuje celkový objem obchodov uskutočnených s tretími stranami v rámci obvyklej a bežnej podnikateľskej činnosti spoločnosti.

### 2. Úrokové výnosy a podobné výnosy z dlhopisov a iných CP s pevným úročením

V roku 2022 Cofidis nevykázal žiaden príjem z dlhopisov alebo iných cenných papierov s pevným úročením.

### 3. Úrokové náklady a podobné náklady na dlhopisy a iné CP s pevným úročením

| <i>V tisícoch eur</i>                                           | <b>2023</b>   | <b>2022</b>  |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Úroky a náklady na projektové dlhopisy                          | 0             | 0            |
| Úroky z obchodovateľných dlhopisov so strednou dobou splatnosti | 0             | 0            |
| Úroky z vkladových certifikátov                                 | 0             | 0            |
| Úroky a náklady na podriadené cenné papiere                     | 10 792        | 4 332        |
| <b>Spolu</b>                                                    | <b>10 792</b> | <b>4 332</b> |

### 4. Poplatky a provízie

---



## Členenie nákladových položiek:

| <i>V tisícoch eur</i>               | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Transakcie s úverovými inštitúciami | 21 536        | 16 959        |
| <b>Spolu</b>                        | <b>21 536</b> | <b>16 959</b> |

Poplatky a provízie tvoria najmä odmeny sprostredkovateľom a medzibankové poplatky.

## Členenie výnosových položiek:

| <i>V tisícoch eur</i> | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Transakcie s klientmi | 294 959        | 205 599        |
| Poskytnuté služby     | 98 598         | 69 961         |
| <b>Spolu</b>          | <b>393 557</b> | <b>275 560</b> |

Poplatky a provízie tvoria najmä provízie z poistenia a provízie súvisiace s činnosťami pre klientov.

5. *Všeobecné prevádzkové náklady*– Náklady na zamestnancov: (v tisícoch eur)

|                                     | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Mzdy, platy, prémie                 | 158 650        | 136 790        |
| Odvody do poisťovní                 | 45 533         | 37 182         |
| Motivačné odmeny a podiely na zisku | 7 981          | 6 142          |
| Dane a podobné platby z odmien      | 10 604         | 10 036         |
| <b>Spolu</b>                        | <b>222 768</b> | <b>190 150</b> |

– Ostatné náklady: (v tisícoch eur)

|  |         |         |
|--|---------|---------|
|  | 404 699 | 385 825 |
|--|---------|---------|

|              |                |                |
|--------------|----------------|----------------|
| <b>SPOLU</b> | <b>627 467</b> | <b>575 975</b> |
|--------------|----------------|----------------|

**6. Náklady na riziko (v tisícoch eur):**

|                                     | 2023           | 2022           |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Náklady na pohľadávky voči klientom | 386 770        | 284 332        |
|                                     | -----          | -----          |
| <b>Náklady na riziko</b>            | <b>386 770</b> | <b>284 332</b> |

**Prehľad nákladov na úvery zákazníkom**

|                                 | 2023           | 2022           |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky zaradené do straty   | 317 613        | 420 414        |
| Vymáhanie odpísaných pohľadávok | - 76 220       | - 85 177       |
| Odpisy/zrušenie odpisov         | 145 377        | - 50 905       |
|                                 | -----          | -----          |
| <b>Náklady na riziko</b>        | <b>386 770</b> | <b>284 332</b> |

**7. Zisk alebo strata z dlhodobého majetku:**

|                                                                                 | 2023         | 2022            |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------|
| Znehodnotenie investícií v prepojených spoločnostiach<br>(pozri poznámku III.4) | 8. -         | -20 518         |
| Zisk alebo strata z dlhodobého hmotného majetku                                 | 658          | - 638           |
|                                                                                 | -----        | -----           |
| <b>Spolu</b>                                                                    | <b>- 658</b> | <b>- 21 156</b> |

**8. Informácie o segmentoch (v tisícoch eur):**

|                           | Francúzsko | Slovensko | Poľsko  | Portugalsko | Španielsko | Maďarsko | Taliansko |
|---------------------------|------------|-----------|---------|-------------|------------|----------|-----------|
| Čistý výnos z bank. činn. | 538 875    | 8 884     | 6 031   | 195 636     | 230 478    | 34 142   | 132 275   |
| Náklady na riziko         | 170 510    | 3 934     | 6 569   | 38 944      | 101 472    | 14 141   | 51 199    |
| Zisk/strata               | 31 533     | -4 180    | -11 279 | 58 316      | 10 317     | -13 950  | 12 874    |

## VI. Iné informácie

### 1. Počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov v r. 2023 :

|                    |              |
|--------------------|--------------|
| Manažéri           | 860          |
| Radoví zamestnanci | 208          |
| <b>Spolu</b>       | <b>4 068</b> |

### 2. Daň z príjmu právnických osôb

Daň z príjmu právnických osôb a odvody predstavovali celkovo 32 609 tis.

Od 1. januára 2010 je Cofidis SA súčasťou daňovej konsolidačnej skupiny Cofidis Group.

Medzi vykázanou daňou a daňou, ktorá by Cofidisu SA vznikla, ak by nedošlo k daňovej integrácii, nie je žiaden rozdiel.

### 3. Odmeny riadiacim pracovníkom

Tieto informácie sa nezverejňujú, pretože by umožnili identifikovať situáciu konkrétnych členov riadiacich orgánov.

Členom predstavenstva neboli vyplatené žiadne odmeny za účasť na zasadnutiach.

### 4. Odmeny audítorom

Informácie o odmenách vyplatených štatutárnym audítorom sú uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke skupiny Cofidis Group.

### 5. Prehľad údajov o prepojených spoločnostiach a účastiach

V tisícoch eur

| Položka                                 | Suma       |
|-----------------------------------------|------------|
| Bežné účty                              | 671 881    |
| Poskytnuté úvery a súvisiace pohľadávky | 1 574 228  |
| Rôzni dlžníci                           | 7 752      |
| Prijaté úvery a súvisiace záväzky       | 12 741 632 |
| Rôzni veritelia                         | 43 425     |
| Podriadené záväzky                      | 200 657    |
| Finančné výnosy                         | 267 792    |
| Finančné náklady                        | 539 107    |
| Poplatky a provízie                     | 192 890    |
| Všeobecné prevádzkové náklady           | 145 967    |

## 6. *Návrh na rozdelenie čistého zisku za rok 2023*

Valnému zhromaždeniu akcionárov sa predloží návrh na takéto rozdelenie zisku:

|                                               |                      |
|-----------------------------------------------|----------------------|
| Prevedenie do ďalšieho obdobia k 31.12.2023   | 1 389 556 479,79 EUR |
| Zisk za účtovné obdobie                       | 83 630 300,30 EUR    |
| <hr/>                                         |                      |
| Rozdeliteľný zisk                             | 1 473 186 780,09 EUR |
| Suma určená na dividendy                      | EUR                  |
| Suma určená do zákonného rezervného fondu     | EUR                  |
| Suma určená na rôzne rezervné fondy           | EUR                  |
| Suma určená na prevedenie do ďalšieho obdobia | 1 473 186 780,09 EUR |

## 7. *Konsolidujúca spoločnosť*

Konsolidácia spoločnosti Cofidis SA k 31. decembru 2022 sa uskutočnila celkovým začlenením jej účtovníctva do účtovníctva bankových skupín Cofidis Group a CM11-CIC, so sídlami v uvedenom poradí: Parc de la Haute Borne, 61 avenue de Halley, 59667 Villeneuve d'Ascq, a rue de Wacken, 67000 Strasbourg (Štrasburg).