

COFIDIS
Akciová spoločnosť s predstavenstvom a dozornou radou so
základným imaním 67 500 000 eur
Sídlo spoločnosti: Parc de la Haute Borne, 61 avenue Halley
59866 Villeneuve d'Ascq
OR Lille Métropole 325 307 106

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA O RIADENÍ
Z VÝROČNÉHO RIADNEHO VALNÉHO ZHROMAŽDENIA
Z 21. MÁJA 2025

Vážené dámy, vážení páni,

stretili sme sa na výročnom riadnom valnom zhromaždení v súlade s ustanoveniami stanov spoločnosti a Obchodného zákonníka, aby sme vám podali správu o činnosti našej spoločnosti počas účtovného obdobia uzavretého 31. decembra 2024, o výsledkoch tejto činnosti, o perspektívach do budúcnosti a predložili vám na schválenie účtovnú uzávierku a súvahu uvedeného účtovného obdobia. Účtovná uzávierka je priložená k tejto správe.

Pozvánky vám boli zaslané podľa predpisov a všetky dokumenty a listiny vám boli k dispozícii podľa platných predpisov v zákonných lehotách.

SITUÁCIA A ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI POČAS UPLYNULÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Činnosť spoločnosti

Podotýkame, že údaje uvedené nižšie sa zhodujú s údajmi v účtovnej uzávierke spoločnosti Cofidis a zahŕňajú aj výsledky portugalskej, maďarskej, španielskej, slovenskej, talianskej a poľskej pobočky.

Na konci účtovného obdobia 2024 Cofidis zaregistrovala čistý bankový produkt 1 182 089 eur oproti 1 146 320 eur koncom roka 2023.

Výsledok pred zdanením predstavuje 78 935 000 eur oproti 116 239 000 eur za rok 2023.

Výška dane z výsledkov predstavuje 40 miliónov eur oproti 33 miliónom eur za rok 2023.

Čistý výsledok účtovného roka 2024, vrátane výsledku pobočiek, je 38 874 000 eur oproti 83 630 000 eur za rok 2023.

Činnosť dcérskych spoločností

Okrem Carizy S.A.S., Margem Seguros a GEIE SynerGIE, dcérske spoločnosti Cofidis S.A. vykonávajú činnosť poskytovania spotrebných úverov. Číselné údaje uvedené nižšie ukazujú, akým podielom prispievajú tieto jednotky k hrubému konsolidovanému produktu skupiny Cofidis S.A. podľa noriem IFRS (*Medzinárodné štandardy finančného vykazovania*).

Hrubý produkt dcérskych spoločností (v tisícoch eur)	2023	2024
Cofidis S.A. (Belgicko)	1 360 839	1 538 942
Cofidis s.r.o. (Česká republika)	199 359	221 975
Carizy S.A.S.	-	-

Magyar Cofidis Bank	-	187 710
---------------------	---	---------

Činnosť pobočiek

Tieto pobočky vykonávajú činnosť poskytovania spotrebných úverov.

Číselné údaje uvedené nižšie ukazujú, akým podielom prispievajú tieto jednotky k hrubému konsolidovanému produktu skupiny Cofidis SA podľa noriem IFRS.

Hrubý produkt pobočiek (v tisícoch eur)	2023	2024
Cofidis Portugalsko	2 809 920	2 857 239
Cofidis Taliansko	2 280 400	2 627 748
Cofidis Španielsko	1 813 622	1 842 674
Cofidis Maďarsko	312 661	291 444
Cofidis Slovensko	227 154	263 292
Cofidis Poľsko	321 028	412 933

GEIE SYNERGIE

Nižšie uvedené číselné údaje sú údaje týkajúce sa tejto spoločnosti.

Koncom účtovného roka 2024 SynerGIE zaregistrovala výnos z hospodárskej činnosti vo výške 95 633 046 eur z poskytovania služieb tohto združenia.

Výnosy boli spolu 96 153 175 eur za rok 2024.

Na druhej strane v roku 2024 náklady na hospodársku činnosť dosiahli 96 118 352 eur a finančné náklady 34 823 eur.

V dôsledku toho za rok 2024 dosiahli náklady celkovo 96 153 175 eur.

VÝNIMOČNÉ UDALOSTI

V priebehu účtovného obdobia 2024 Cofidis S.A. nadobudla spoločnosť Carizy S.A.S. a spoločnosť Magyar Cetelem Bank (dnes nazvanú Magyar Cofidis Bank).

ANALÝZA VÝVOJA PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI A PERSPEKTÍVY DO BUDÚCNOSTI

Zoči-voči legislatívnej situácii a konkurenčnému prostrediu, ktoré stále narastá, skupina Cofidis S.A. bude pokračovať v prispôbovaní svojich ponúk a svojej podnikateľskej pozície, aby bola v súlade s očakávaniami klientov na svojich hlavných trhoch.

Riadenie rizika zostane v budúcich mesiacoch a rokoch naďalej prioritou spoločnosti.

SPRÁVA O RIADENÍ SKUPINY

Podľa ustanovení článku L 233-26 Obchodného zákonníka je správa o riadení skupiny zahrnutá v tejto správe.

KONSOLIDOVANÉ ÚČTY

V súlade s ustanoveniami článku L 233-13 Obchodného zákonníka a podľa metód uvedených v článku L 233-18 Obchodného zákonníka naša spoločnosť vypracovala konsolidovanú účtovnú uzávierku s nasledujúcimi spoločnosťami:

- Cofidis S.A. (Belgicko),
- Cofidis a.s. (Česká republika),
- Margem Seguros (Portugalsko),
- GEIE SynerGIE (Francúzsko),
- Carizy S.A.S. (Francúzsko),
- Magyar Cofidis Bank (Maďarsko).

Predložené číselné údaje sú vypracované podľa noriem IFRS (*Medzinárodné štandardy finančného vykazovania*).

Konsolidované účty, ktoré vám predkladáme na schválenie, vykazujú konsolidovaný zisk (pred zahrnutím minoritných podielov) 71 082 530 eur k 31. decembru 2024 oproti 91 894 476 eur za rok 2023.

Kľúčové čísla za účtovné obdobie 2024 konsolidovanej skupiny Cofidis S.A.

Čistý bankový produkt skupiny je vo výške 1 352 223 000 eur oproti 1 284 171 000 eur za rok 2023.

Audítori zostavili audítorskú správu, v ktorej zhodnotili konsolidovanú účtovnú uzávierku.

VÝVOJ PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

V súlade s článkom L 225-100 Obchodného zákonníka musí správa obsahovať objektívnu a vyčerpávajúcu analýzu vývoja podnikateľskej činnosti a zvlášť pokiaľ ide o otázky ochrany životného prostredia a podmienok zamestnancov.

SITUÁCIA ZADLŽENOSTI SPOLOČNOSTI

Na zabezpečenie refinancovania mala spoločnosť Cofidis S.A. (vrátane pobočiek) k 31. decembru 2024, rovnako ako koncom 2023, medzibankové a trhové zdroje vo výške 50 miliónov eur a vnútroskupinové zdroje BFCM vo výške 12 340 miliónov eur oproti 8 892 miliónom eur za predošlé účtovné obdobie.

K tomu sa pripočítavajú refinančné zdroje dcérskych spoločností skupiny Cofidis S.A. vo výške 845 miliónov eur ako vnútroskupinové zdroje BFCM, oproti 2 664 miliónom eur za predošlé účtovné obdobie.

OTÁZKY ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A ZAMESTNANCOV

Pokiaľ ide o otázky súvisiace so zamestnancami, spoločnosť Cofidis S.A. dodržiava kolektívnu zmluvu finančných spoločností.

Pri uzávierke účtovného roka 2024 mala skupina Cofidis S.A., vrátane svojich dcérskych spoločností a pobočiek, 4 754 zamestnancov oproti 4 642 zamestnancom koncom predchádzajúceho obdobia, a sama spoločnosť Cofidis S.A. zamestnáva vo Francúzsku 1 631 zamestnancov oproti 1 625 zamestnancom koncom roka 2023.

Dávame Vám na vedomie, že spoločnosť nemá žiadny vplyv na životné prostredie.

V rámci politiky RSE (*sociálnej a environmentálnej zodpovednosti podnikov*) Cofidis zahŕňa v globálnej stratégii 3 dimenzie sociálnej zodpovednosti. Ekonomická dimenzia podporuje stále zlepšovanie

vzťahov s klientmi, sociálna dimenzia má za cieľ bojovať proti každej forme vylúčenosti a environmentálna dimenzia prispieva k obmedzovaniu vplyvu jej činností na životné prostredie.

Aj vo Francúzsku, aj v zahraničí sa Cofidis angažuje po boku mnohých združení a dbá na osobný rozvoj svojich zamestnancov.

Sme presvedčení, že sociálna zodpovednosť podniku je zárukou trvalého a skutočného rozvoja aj v oblasti hospodárskej účinnosti, dosahu na životné prostredie a ľudskú a kolektívnu účasť na rozvoji.

Ako jeden z prvých aktérov na trhu spotrebiteľských úverov Cofidis, špecializovaný francúzsky podnik na predaj úverov cez internet, sa denne angažuje v rámci stratégie zodpovednosti a snaží sa čo najefektívnejšie sledovať ciele boja proti nadmernej zadlženosti a proti vylúčeniu osôb vo finančnej tiesni z možnosti dostať úver.

Cofidis denne pracuje v štyroch hlavných líniách:

- zodpovednosť pri výkone činnosti vyplývajúcej z nového postavenia,
- vradenie sa do hospodárskeho a sociálneho prostredia,
- zachovanie rovnováhy v zamestnaneckých vzťahoch,
- ochrana životného prostredia.

Spoločnosť si je vedomá svojej minulej činnosti a výsledkov, ktoré dosiahla, a má záujem o posilnenie a stále zlepšovanie práce s klientmi, čím bude rozvíjať aj svoju sociálnu a environmentálnu zodpovednosť.

Hlavné riziká, ktoré hrozia spoločnosti

Z hľadiska jej činností a objemu práce sú hlavné riziká, ktorým sú spoločnosť Cofidis S.A. a jej dcérske spoločnosti vystavené, tieto:

- Úverové riziko (riziko zlyhania), vyplývajúce z neschopnosti klientov plniť si finančné záväzky,
- Operačné riziko (vrátane právnych rizík, rizika nesúladu s predpismi a straty dobrého mena): riziko straty vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných vnútorných postupov, riziko chýb osôb a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí (podľa definície bazilejskej zmluvy),
- Riziko nesúladu s predpismi, a to s ustanoveniami zákona a iných záväzných predpisov,
- Riziko úrokovej sadzby: riziko straty alebo znehodnotenia zostatku v položkách súvahy v prípade zmien v úrokovej sadzbe.

Tieto riziká sú pod dohľadom a kontrolou rôznych hierarchických stupňov skupiny: centrálného riadenia rizík spojených s klientelou, výboru pre riziká skupiny, výboru kontroly a konformity, riaditeľstva pokladnice skupiny.

UDALOSTI PO UZAVRETÍ ÚČTOVNÉHO ROKA

Treba poznamenať, že po uzavretí účtovného obdobia 2024 nenastala žiadna významná udalosť.

ČINNOSTI V OBLASTI VÝSKUMU A ROZVOJA

V súlade s ustanoveniami článku L 232-1 Obchodného zákonníka vás informujeme, že spoločnosť nevykonávala v priebehu uplynulého účtovného obdobia žiadnu výskumnú činnosť, ktorá by sa dala uplatniť pri získavaní úľavy na dani z titulu výskumu.

NADOBUDNUTIE PODIELOV

V priebehu roka 2024 Cofidis S.A. nadobudla spoločnosť Carizy S.A.S. a spoločnosť Magyar Cetelem Bank, dnes nazvanú Magyar Cofidis Bank.

ROZDELENIE ZÁKLADNÉHO IMANIA

Skupina Cofidis vlastní 99,99% základného imania spoločnosti Cofidis S.A.

PRIDELENIE ZISKU

Navrhujeme Vám prideliť čistý účtovný zisk z minulého účtovného obdobia vo výške 38 874 368,27 eur takto:

- Presun do ďalšieho obdobia k 31.12.2024	1 470 736 119,63 €
- Zisk účtovného roka	38 874 368,27 €

čiže rozdeliteľný zisk vo výške	1 509 610 487,90 €
--	---------------------------

- Pridelenie do budúcich období	1 509 610 487,90 €
---------------------------------	--------------------

Pripomíname, že dividendy vyplatené za posledné tri účtovné obdobia boli tieto:

Za účtovný rok	Dividenda s nárokom na daňovú úľavu o 40%	Dividenda bez nároku na daňovú úľavu o 40%
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-

PREHĽAD VÝSLEDKOV ZA POSLEDNÝCH PÄŤ ÚČTOVNÝCH ROKOV

K tejto správe pripájame, v súlade s ustanoveniami článku R 225-102 Obchodného zákonníka, tabuľku, ktorá ukazuje finančné výsledky našej spoločnosti za posledných päť účtovných rokov.

REGULOVANÉ VÝDAVKY A NÁKLADY, KTORÉ NEMOŽNO ODPOČÍTAŤ Z DANÍ

V súlade s ustanoveniami článku 223 odsek 4 a 223 odsek 5 Všeobecného daňového zákonníka vám oznamujeme, že účty uplynulého obdobia zahŕňajú sumu 274 186,73 eur, ktorá zodpovedá výdavkom, ktoré nemožno pri daňovom priznaní odpočítať. V dôsledku týchto výdavkov a nákladov je daň 68 546,68 eur.

INFORMÁCIE O PLATOBNÝCH LEHOTÁCH KLIENTOV

Ustanovenia Obchodného zákonníka o predkladaní informácií o platobných lehotách klientov sa na našu spoločnosť nevzťahujú z dôvodu charakteru jej činnosti.

INFORMÁCIE O PLATOBNÝCH LEHOTÁCH DODÁVATEĽOV

V súlade s ustanoveniami článku L 441-4 Obchodného zákonníka vám predkladáme informácie o prijatých a vydaných faktúrach, ktoré neboli zaplatené k dátumu uzávierky tohto účtovného obdobia.

Prijaté a vydané faktúry, ktoré boli splatné, no neboli zaplatené k dátumu uzávierky účtovného obdobia (tabuľka podľa bodu I článku D. 441-4)

V eurách

euracri

	Čl. D.441 ods. 1 Prijaté faktúry, nezaplatené k dátumu uzávierky účtovného obdobia						Čl. D.441 ods. 2 Vydané faktúry, nezaplatené k dátumu uzávierky účtovného obdobia					
	0 dní (údaj)	1-30 dní	31-60 dní	61-90 dní	Viac ako 91 dní	Spolu 1 deň a viac	0 dní (údaj)	1-30 dní	31-60 dní	61-90 dní	Viac ako 91 dní	Spolu 1 deň a viac
(A) Rozmedzie oneskorenia platieb												
Počet príslušných faktúr												
Celková výška faktúr s DPH		25 793		1 137	9 952			48 194	251 515		12 652	
Percento z celkovej výšky nákupov s DPH za účtovné obdobie		0,016%	0,000%	0,001%	0,006%							
Percento z obratu s DPH za účtovné obdobie								0,004%	0,023%	0,000%	0,001%	
(B) Faktúry vylúčené z (A) týkajúce sa záväzkov a pohľadávok, ktoré sú sporné alebo nezaúčtované												
Počet vylúčených faktúr	32						-					
Celková výška vylúčených faktúr	151 738						-					
(C) Použité referenčné platobné lehoty (podľa zmluvy alebo podľa zákonnej lehoty – čl. L 441-6 alebo L 443-1 Obchodného zákonníka)												
Referenčné platobné lehoty použité na výpočet oneskorenia platieb	☐ Zmluvné lehoty: (spresniť) ☒ Zákonné lehoty: 30 dní od konca mesiaca						☒ Zmluvné lehoty: 30 dní od konca mesiaca ☐ Zákonné lehoty: (spresniť)					

Tieto informácie nezahŕňajú bankové a s nimi súvisiace operácie, keďže tie nepatria medzi informácie, ktoré sa musia oznamovať v tejto správe.

RIADENIE RIZÍK SPOJENÝCH S ÚROKOVOU SADZBOU A S LIKVIDITOU

V súlade s odporúčaním č. 98 R 01 z 23. júna 1998, ktoré vydala Národná rada účtovníctva, vám oznamujeme nasledujúce skutočnosti k riadeniu rizík spojených s úrokovou sadzbou a s likviditou v spoločnosti Cofidis a v jednotkách skupiny Cofidis S.A.

a) Riziko úrokovej sadzby

Spoločnosť Cofidis SA a jednotky skupiny Cofidis S.A. uplatňujú v praxi zdravú politiku krytia rizika úrokovej sadzby, ktorej cieľom je udržať si finančnú maržu rozumným využívaním primeraných nástrojov na krytie rizika.

Riziko úrokovej sadzby sa týka:

- klientskych úverov s pevnou úrokovou sadzbou, pre ktoré riaditeľstvo pokladnice prísne zabezpečuje voľné sumy, a sleduje každý mesiac vývoj nových úverov;

- úverov s meniteľnou úrokovou sadzbou, pre ktoré sa uplatňuje stratégia krátkodobého krytia a obmedzuje sa tak prípadné zvyšovanie sadzby pre jednotky skupiny Cofidis SA a nepříjemný dosah na klientov v prípade napätia na trhu.

Hlavné operácie sú operácie čo najširšieho krytia rizík, pričom zmluvy sa uzatvárajú vždy dohodou.

K 31. decembru 2024 má spoločnosť Cofidis SA (vrátane pobočiek) tieto produkty na krytie rizík:

Swapy (vypožičiatelia s pevnou sadzbou – požičiatelia s premenlivou)	6 873 M€
Cross Currency Swaps (vypožičiatelia s pevnou sadzbou v devízach – požičiatelia s premenlivou sadzbou v eurách)	0 M€

Okrem toho majú dcérske jednotky skupiny Cofidis SA tieto produkty na krytie rizík:

Swapy (vypožičiatelia s pevnou sadzbou – požičiatelia s premenlivou)	321 M€
--	--------

Všetky operácie krytia úrokovej sadzby sa priradujú k zdrojom s premenlivou sadzbou, alebo k obnoveniu zdrojov s pevnou sadzbou a krátkodobou splatnosťou.

b) Refinancovanie

Spoločnosť Cofidis S.A. a jednotky skupiny Cofidis S.A. ako úverové inštitúcie sú z hľadiska štruktúry vypožičiatelmi.

Zblíženie s BFCM zmenilo prístup skupiny Cofidis S.A. k refinancovaniu. Logicky sa BFCM stal jediným dodávateľom likvidných prostriedkov skupiny.

PRIPOMIENKY PODNIKOVÉHO VÝBORU

Treba poznamenať, že podnikový výbor neuviedol žiadnu pripomienku podľa ustanovení článku L 2323-8 Zákonníka práce.

ÚČASŤ ZAMESTNANCOV NA ZÁKLADNOM IMANÍ

V súlade s ustanoveniami článku L 225-102 Obchodného zákonníka vás informujeme, že zamestnanci spoločnosti nemajú žiadny podiel v základnom imaní spoločnosti.

KONTROLA ÚČTOV AUDÍTORMI

V súlade s ustanoveniami zákonov a predpisov vám dávame k dispozícii správy audítorov.

Okrem toho vás informujeme, že dohody uzavreté podľa článkov L 225-86 a nasl. Obchodného zákonníka, ktoré pokračovali v priebehu účtovného roka, boli predložené audítorom podľa zákona a sú predmetom osobitnej správy.

PREZENTÁCIA ROČNEJ ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY A KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOV

Predkladáme vám teraz na schválenie podrobnú účtovnú uzávierku za účtovný rok uzavretý 31. decembra 2024.

Účtovná uzávierka spoločnosti Cofidis S.A. bola vypracovaná v súlade s ustanoveniami platných predpisov, osobitne tých, ktoré stanovuje predpis Úradu pre reguláciu účtovníctva (ANC) č. 2014-02 zo 6. februára 2014 o podmienkach vystavovania účtovnej uzávierky finančných spoločností.

Konsolidovaná účtovná uzávierka spoločnosti Cofidis bola vypracovaná v súlade s ustanoveniami platných predpisov, osobitne tých, ktoré stanovuje nariadenie č. 1606/2002 ukladajúce európskym spoločnostiam, ktoré vydávajú dlhopisy na regulovanom trhu, aby od 1. januára 2007 vykazovali konsolidovanú uzávierku podľa referenčného dokumentu IFRS (*Medzinárodné štandardy finančného vykazovania*).

Okrem toho vám prednesieme správu, ktorú vypracoval predseda vašej dozornej rady v súlade s ustanoveniami článku L 225-68 Obchodného zákonníka o podmienkach prípravy a organizácie prác dozornej rady a o postupoch internej kontroly, ktoré spoločnosť zaviedla.

Zostávame vám k dispozícii, ak potrebujete ďalšie informácie. Audítori vám podajú správu o vykonaní svojej úlohy vo výročnej správe o účtovnej uzávierke, ktorú Vám prečítajú o chvíľu.

Predstavenstvo vás vyzýva, aby ste hlasovaním schválili uznesenia, ktoré vám predkladáme.

Predstavenstvo
Predseda
Pán Gilles SAURET