

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
25. MÁJA 2023

Vážené dámy, vážení páni,

stretli sme sa na výročnom riadnom valnom zhromaždení v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti, aby sme rokovali o činnosti našej spoločnosti počas účtovného obdobia uzavretého 31. decembra 2022 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 a poľskej pobočky.

Na konci účtovného obdobia 2022 Cofidis zaregistrovala čistý bankový produkt 1 034 552 000 eur, oproti 1 001 975 000 eur koncom roka 2021 a hrubý produkt dosiahol 12,95 miliárd eur oproti 11,58 miliárdám k 31. decembru 2021.

Výsledok pred zdanením predstavuje 143 280 000 eur oproti 209 581 000 eur za rok 2021.

Výška dane z výsledkov predstavuje 51 miliónov eur oproti 54,2 miliónom eur za rok 2021.

Čistý výsledok účtovného roka 2022, vrátane výsledku pobočiek, je 92 213 000 eur oproti 155 387 000 eur za rok 2021.

Činnosť dcérskych spoločností

Okrem 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)	2022	2021
Cofidis S.A. (Belgicko)	1 190 890	1 028 037
Cofidis S.p.A. (Taliansko)	1 943 150	1 323 097
Cofidis s.r.o. (Česká republika)	169 369	127 080

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)	2022	2021
Cofidis Španielsko	2 791 910	2 563 951
Cofidis Portugalsko	1 759 257	1 673 389
Cofidis Maďarsko	325 420	326 268
Cofidis Slovensko	177 839	123 917
Cofidis Poľsko	203 814	119 157

Činnosť GEIE SynerGIE

Nižšie uvedené číselné údaje sú údaje týkajúce sa tejto spoločnosti.

Cofidis vlastní 8 102 obchodných podielov, čiže 81,02 % základného imania GEIE SynerGIE.

Koncom účtovného roka 2022 SynerGIE zaregistrovala výnos z hospodárskej činnosti vo výške 84 608 000 eur z poskytovania služieb tohto združenia.

Výnosy boli spolu 84 608 000 eur za rok 2022.

Na druhej strane v roku 2022 náklady na hospodársku činnosť dosiahli 84 559 000 eur a finančné náklady 49 000 eur.

V dôsledku toho za rok 2022 dosiahli náklady celkovo 84 608 000 eur.

VÝNIMOČNÉ UDALOSTI

Počas účtovného obdobia 2022 Cofidis S.A. nadobudla 100% obchodných podielov predstavujúcich základné imanie Cofidis Compétition EUSRL.

Počas zasadnutia dozornej rady z 25. marca 2022 rada rozhodla, že preradí dohovor o daňovej integrácii uzavretý medzi Cofidis Group a Cofidis S.A. z kategórie riadenej predpismi na bežný dohovor, keďže vývoj v predpisoch umožnil toto preradenie.

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.p.A (Taliansko),
- Cofidis S.A. (Belgicko),
- Cofidis s.r.o. (Česká republika),
- Margem Seguros (Portugalsko),
- GEIE SynerGIE (Francúzsko).

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) 120 845 051 eur k 31. decembru 2022 oproti 133 189 743 eur za rok 2021.

Kľúčové čísla konsolidovanej skupiny Cofidis S.A. za účtovný rok 2022

Čistý bankový produkt skupiny je 1 274 536 000 eur oproti 1 200 812 000 eur za rok 2021.

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 2022, rovnako ako koncom 2021, medzibankové a trhové zdroje vo výške 50 miliónov eur a vnútroskupinové zdroje BFCM vo výške 8 899 miliónov eur oproti 8 092 miliónom eur za predošlé účtovné obdobie.

K tomu sa pripočítavajú finančné zdroje dcérskych spoločností skupiny Cofidis S.A. vo výške 2 195 miliónov eur ako vnútroskupinové zdroje BFCM, oproti 1 504 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 2022 mala skupina Cofidis S.A., vrátane svojich dcérskych spoločností a pobočiek, 4 690 zamestnancov oproti 4 242 zamestnancom koncom predchádzajúceho obdobia, a sama spoločnosť Cofidis S.A. zamestnáva vo Francúzsku 1 628 zamestnancov oproti 1 425 zamestnancom koncom roka 2021.

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 vylúčenia 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 línách:

- 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: centrálnemu riadeniu rizík spojených s klientelou, výboru pre riziká skupiny, výboru kontroly a konformity, riaditeľstva pokladnice skupiny.

UDALOSTI PO UZAVRETÍ ÚČTOVNÉHO ROKA

Cofidis S.A. pohltila svoju taliansku dcérsku spoločnosť Cofidis S.p.A. s účinnosťou k 1. januáru 2023. Súčasne s realizáciou tohto zlúčenia Cofidis S.A. otvorila pobočku v Taliansku, aby mohla pokračovať v činnosti v tejto krajine.

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 2022 Cofidis S.A. nadobudla 100% základného imania EUSRL Cofidis Compétition.

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 92 212 652,70 eur takto:

- Presun z predošlých období k 31.12.2022	1 297 343 827,09 €
- Zisk účtovného roka	92 212 652,70 €
-	
čiže rozdeliteľný zisk vo výške	1 389 556 479,79 €
- Pridelenie do budúcich období	1 389 556 479,79 €

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%
2019	-	-
2020	-	-
2021	-	-

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 114 632,21 eur, ktorá zodpovedá výdavkom, ktoré nemožno pri daňovom priznaní odpočítať. V dôsledku toho je daň z týchto výdavkov a nákladov 28 658,05 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 Cofidis Francúzsko nemá 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

	Čl. D.441 ods. 1 <u>Prijaté</u> faktúry, nezaplatené k dátumu uzávierky účtovného obdobia						Čl. D.441 ods. 2 <u>Vydané</u> 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		39 274	6 264	2 816	14 555			99 312	13 248	0	64 271	
Percento z celkovej výšky nákupov s DPH za účtovné obdobie		0,024%	0,004%	0,002%	0,01%							
Percento z obratu s DPH za účtovné obdobie								0,015%	0,002%	0,000%	0,010%	
(B) Faktúry vylúčené z (A) týkajúce sa záväzkov a pohľadávok, ktoré sú sporné alebo nezaúčtované												
Počet vylúčených faktúr				37							-	
Celková výška vylúčených faktúr				82 016							-	
(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		<input type="checkbox"/> Zmluvné lehoty: (spresniť) <input checked="" type="checkbox"/> Zákonné lehoty: 30 dní od konca mesiaca						<input checked="" type="checkbox"/> Zmluvné lehoty: 30 dní od konca mesiaca <input type="checkbox"/> 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 nepríjemný 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 2022 má spoločnosť Cofidis SA (vrátane pobočiek) tieto produkty na krytie rizík:

Swapy (vypožičiatelia s pevnou sadzbou – požičiatelia s premenlivou)	5 166 M€
Cross Currency Swaps (vypožičiatelia s pevnou sadzbou v devízach – požičiatelia s premenlivou sadzbou v eurách)	5,72 M€

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

Swapy (vypožičiatelia s pevnou sadzbou – požičiatelia s premenlivou)	1 013 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 2022.

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