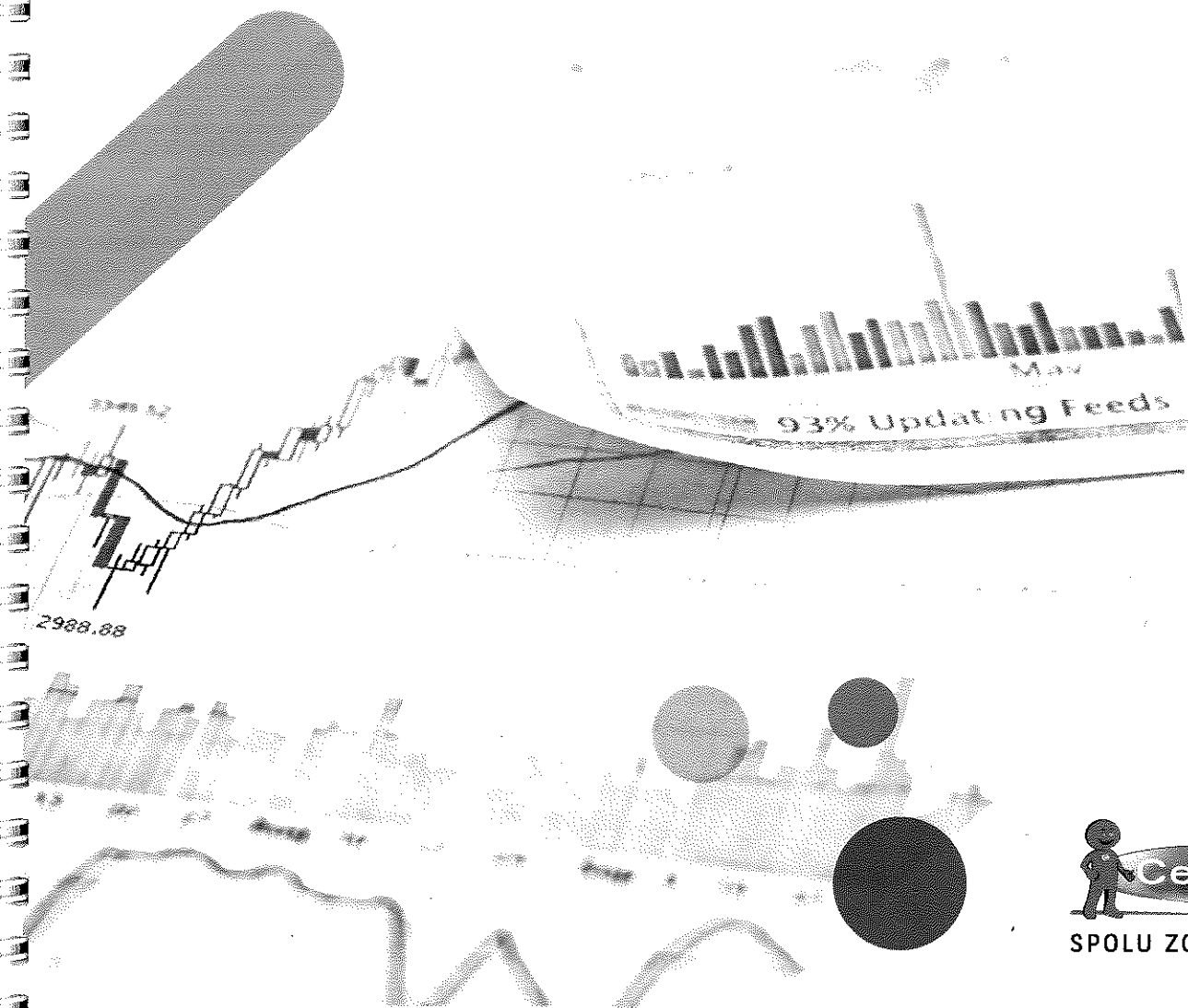


VÝROČNÁ SPRÁVA

AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI CETELEM SLOVENSKO a.s.

ROK 2014



SPOLU ZODPOVEDNE

VÝROČNÁ SPRÁVA
AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI
CETELEM SLOVENSKO a.s.

ROK 2014

Obsah:

1. Základné údaje o spoločnosti a profil spoločnosti
2. Úvodné slovo
3. Organizačná štruktúra a manažment spoločnosti
4. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2014
5. Správa dozornej rady spoločnosti za rok 2014 a vyjadrenie k riadnej individuálnej účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2014
6. Správa audítora o overení riadnej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti k 31.12.2014
7. Účtovná závierka k 31.12.2014

Základné údaje o spoločnosti

Právna forma a obchodné meno:

akciová spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a.s.

Sídlo:

Panenská 7, 812 36 Bratislava 1

Dátum vzniku:

10. máj 2000

Výška základného imania a rozsah jeho splatenia:

5 100 000 EUR, splatené v plnom rozsahu

IČO:

35 787 783

Hlavný predmet činnosti:

poskytovanie úverov

Akcionár:

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A.; Francúzska republika – vlastní 100 % akcií

Spoločnosť zapísaná v:

Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 2435/B

Štatutárny orgán – predstavenstvo:

Predseda predstavenstva Emmanuel Bourg (od 17.12.2014)

Predseda predstavenstva Ing. Aleš Kos (od 30.05.2014 do 17.12.2014)

Predseda predstavenstva Ing. Petr Tač (do 30.05.2014)

Podpredseda predstavenstva Ing. Aleš Kos (od 17.12.2014)

Podpredseda predstavenstva Christophe Francis Bourdeaux (od 17.12.2014)

Člen predstavenstva Emmanuel Bourg (od 09.09.2014)

Člen predstavenstva Christophe Francis Bourdeaux (od 09.09.2014)

Člen predstavenstva Ing. Klaudia Drábiková (do 28.06.2014; od 09.09.2014)

Člen predstavenstva Ing. Marek Kramár (do 28.06.2014)

Člen predstavenstva Ing. Tibor Raksányi

Dozorná rada:

Predseda dozornej rady p. Charles McArthur

Člen dozornej rady p. Alain Van Groenendael

Člen dozornej rady Ing. Martin Koubek

Profil spoločnosti

Spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a.s. vznikla 10. mája 2000 zápisom do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I. Svoju podnikateľskú aktivitu začala vyvíjať v júni toho istého roku. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti je poskytovanie finančných služieb širokým vrstvám spotrebiteľov.

CETELEM SLOVENSKO a.s. je súčasťou poprednej medzinárodnej finančnej skupiny BNP PARIBAS. Pri svojej činnosti využíva know-how i materiálne zázemie svojho akcionára – francúzskej banky BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., i možnosti spolupráce s ostatnými spoločnosťami skupiny BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE .

Spoločnosť sa špecializuje na poskytovanie spotrebiteľských úverov fyzickým osobám v spolupráci so zmluvnými predajcami spotrebného tovaru alebo v priamom kontakte s klientmi. Portfólio poskytovaných služieb zahŕňa tri nosné produkty:

- **viazaný spotrebiteľský úver „Nákup na splátky“**, ktorý je poskytovaný v kamenných a internetových predajniach obchodných partnerov s využitím moderných technologických nástrojov; tento produkt je klientom poskytovaný na nákup tovarov alebo služieb od obchodných partnerov;
- **revolvingový úver „Kreditná karta“**, ku ktorému je klientovi vydaná medzinárodná platobná karta, prostredníctvom ktorej môže opakovane čerpať finančné prostriedky až do výšky schváleného úverového rámca; čerpanie finančných prostriedkov je možné prostredníctvom POS terminálov, výberom z ATM alebo prevodným príkazom zadaným prostredníctvom Klientskej zóny;
- **spotrebiteľský úver „Pôžička Cetelem“** poskytovaný telefonicky prostredníctvom úverových poradcov a cez internet priamo na adrese www.cetelem.sk; tento produkt umožňuje financovať osobné plány, potreby a záujmy klientov a je poskytovaný nielen, ale aj bez povinnosti dokladovať účel úveru.

Úvodné slovo

Vážený akcionár, klienti, obchodní partneri a zamestnanci,
je mi potešením oznámiť, že v roku 2014 dosiahla spoločnosť CETELEM SLOVENSKO a.s. dobré výsledky z hľadiska ziskovosti aj ukazovateľov obchodného rozvoja.

Pre slovenskú ekonomiku to bol tiež dobrý rok. Rast hrubého domáceho produktu (HDP) dosiahol takmer 2,5% a nezamestnanosť klesla pod 13%. Lepšia situácia na trhu práce a absencia inflácie mali za následok rast reálnych miezd. Zlepšujúce sa externé prostredie pozitívne ovplyvnilo spotrebiteľskú náladu a dôveru domácností, následne ich apetít, čím došlo k zvýšeniu spotreby a kapacity požíčať si.

CETELEM SLOVENSKO a.s. dosiahla v roku 2014 čistý zisk vo výške 8,85 mil. EUR.

Rastúce nákupné zámery v spojení s atraktívnymi ponukami zo strany spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s. v partnerstve s maloobchodníkmi, to znamená 14% nárast objemu splátkových úverov poskytnutých prostredníctvom kamenných a internetových obchodov. Množstvo vydaných kreditných kariet vzrástlo o 5,6% a objem osobných pôžičiek sa zvýšil o 17%.

CETELEM SLOVENSKO a.s. na slovenský trh sústavne prináša technologické inovácie. Minulý rok sa naše úsilie sústreďovalo na uľahčenie prístupu k spotrebiteľským úverom pre klientov a na zlepšenie ich skúsenosti a zvýšenie ich spokojnosti s využívaním našich služieb.

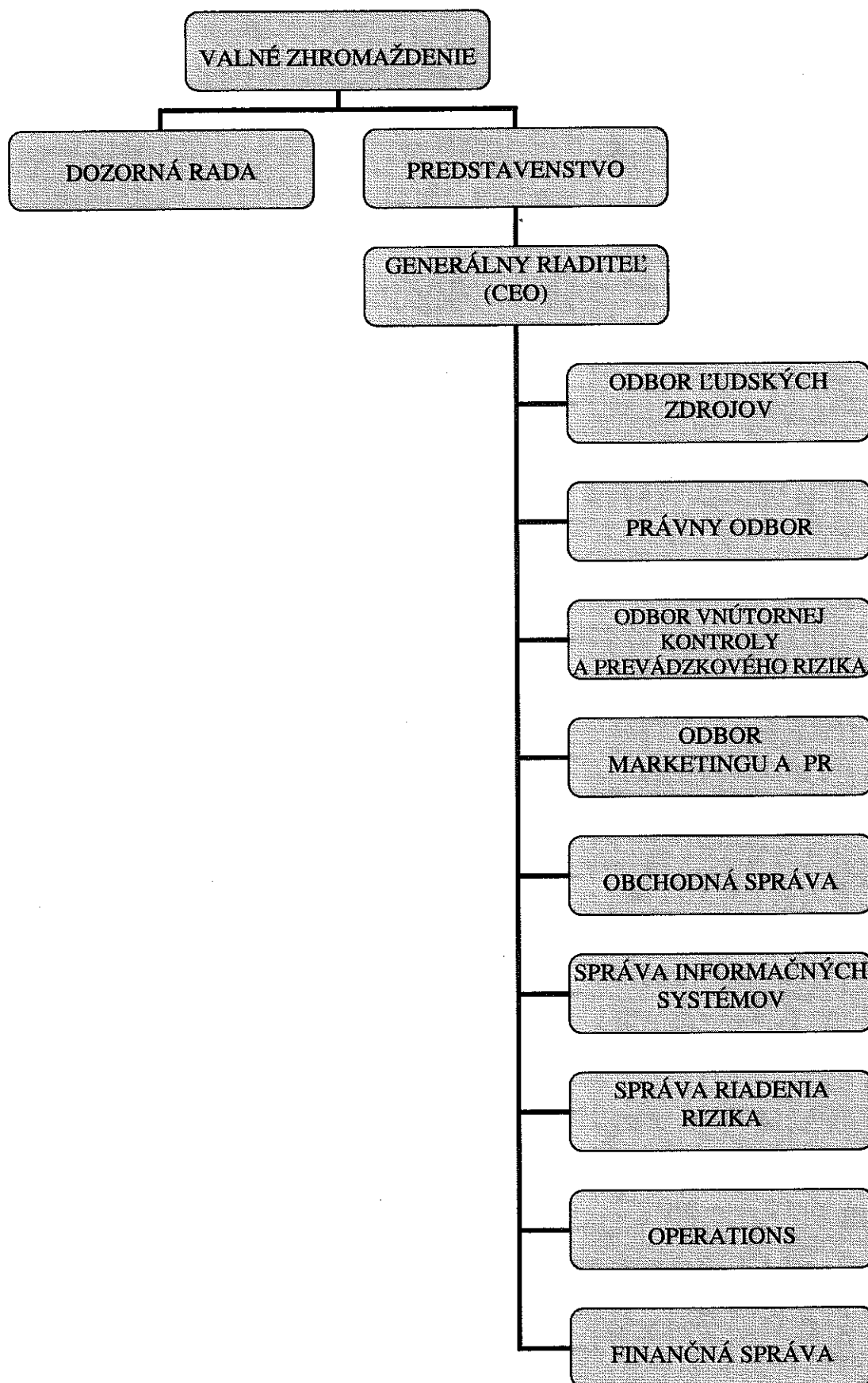
Chcel by som tiež upriamiť vašu pozornosť na naše stále zameranie na riadenie rizika na základe stratégie zodpovedného požíčavania ako aj na prispôbenie sa regulačným zmenám a požiadavkám súladu.

Chcel by som poďakovať našim zamestnancom za ich vernosť a dobrú prácu, ktorá viedla k našim dobrým výsledkom na konkurenčnom trhu, našim klientom a obchodným partnerom za prejavenu dôveru a nášmu akcionárovi za jeho podporu, know-how a zdieľanie najlepších praktík.

Želám nám veľa úspechov v roku 2015.

Emmanuel Bourg
Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
CETELEM SLOVENSKO a.s.

Organizačná štruktúra spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s. v roku 2014



Manažment spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s. v roku 2014

Generálny riaditeľ
Ing. Petr Tač (do 02.06.2014)
Emmanuel Bourg

Riaditeľ finančnej správy
Ing. Martin Koubek

Riaditeľ obchodnej správy
Ing. Aleš Kos

Riaditeľ správy riadenia rizika
Ing. Tibor Raksányi

Riaditeľ právneho odboru
Ing. Petr Tač – ad interim (do 02.06.2014)
JUDr. Andrea Ščerbová – ad interim (od 01.07.2014)

Riaditeľ správy informačných systémov
Ing. Pavel Kolarov (do 31.05.2014)
Ing. David Kopřiva

Riaditeľ odboru ľudských zdrojov
Mgr. Július Benko

Vedúci odboru vnútornej kontroly a prevádzkového rizika
Roman Múdry

Vedúci odboru marketingu a PR
Ing. Ján Stareček

Operations - Manažér projektov a procesov
Ing. Klaudia Drábiková

Správa predstavenstva spoločnosti o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku v roku 2014

Vyhlásenie predstavenstva spoločnosti

Pri príprave tejto správy predstavenstvo spoločnosti vychádzalo z predpokladov že (i) vedúci zamestnanci poskytli predstavenstvu pravdivé, autentické a úplné informácie a podklady, (ii) všetky uvedené informácie sú pravdivé a úplné, (iii) neboli utajené žiadne informácie, skutočnosti, okolnosti alebo dohody, ktoré by mohli ovplyvniť závery uvedené v tejto správe.

Táto správa bola pripravená s náležitou odbornou starostlivosťou a poskytuje pravdivý a skutočný prehľad o finančnej situácii, obchodnej činnosti a výsledkoch spoločnosti v ostatnom finančnom období a tiež o plánoch pre budúci rozvoj obchodných aktivít a cieľoch spoločnosti, a žiadna skutočnosť, ktorá by mala dopad na znenie tejto správy, nebola opomenutá.

Vývoj makroekonomického a trhového prostredia

Slovenskej ekonomike sa v roku 2014 darilo lepšie, ako v predchádzajúcom roku. Reálny rast HDP dosiahol 2,4%, čím sa zrýchlil oproti 1,4% v roku 2013. Hlavným ťahúňom rastu bol počas uplynulého roku domáci dopyt. Pozitívne prekvapili aj investície, ktoré pomáhajú vytvárať podmienky na rast ekonomiky aj v budúcnosti. Zlepšenie situácie na trhu práce v podobe rastu miezd a poklesu nezamestnanosti (zo 14,2% v roku 2013 na 13,2%) umožnili zvýšenie spotreby domácností. Inflácia v blízkosti nuly umožnila výrazný nárast reálnych miezd.

Tlak na rast cien v poslednom období na Slovensku vymizol. Za rok 2014 spotrebiteľské ceny zaznamenali miernu defláciu na úrovni 0,1%. To znamená pokles oproti roku 2014, kedy ceny v priemere rástli o 1,4%.

Obchodná činnosť

Na celkových obchodných výsledkoch sa z pohľadu objemu podieľali všetky tri produkty z portfólia spoločnosti – spotrebiteľský úver Pôžička Cetelem a kreditné karty.

Pôžička Cetelem

Vývoj na produkte Pôžička Cetelem si aj v roku 2014 zachoval pozitívny trend rastu kde sme oproti roku 2013 dosiahli o 17% vyšší objem financovania. Aj v minulom roku pokračovala intenzívna aktivita bankových a nebankových konkurentov. Napriek tomu sme dosiahli významný nárast na produkcii aj vďaka úprave interných procesov, ktoré viedli k zrýchleniu procesu a celkovo k efektívnejšiemu spracovaniu klienta. V rovnakej miere sme sa zamerali na zlepšenie poskytovania úverových produktov cez elektronické kanály. Spravili sme ďalší ústretový krok smerom ku klientovi a zabezpečili sme hlavne jednoduchosť z pohľadu užívateľského rozhrania. Naďalej si udržujeme vysoký podiel poistených úverov. Naši klienti volia opatrný a zodpovedný prístup k splácaniu úverov.

V druhej polovici roka sme úspešne zaviedli produkt Transfer loan ako efektívny spôsob cross-sellingu z nákupu na splátky. Až 32% produktov bolo v druhej polovici roka odfinancovaných ako cross-sell ponuka. Naším klientom tak vieme poskytnúť pôžičku len s minimom dokladov na základe dostupných údajov.

V nadchádzajúcom roku chceme pokračovať v najúspešnejších aktivitách a prinášať klientom nadštandardné riešenie v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov. Zameriame na zjednodušenie procesov na základe analýzy potrieb klientov, zároveň rozšírime produktové portfólio prostredníctvom digitálnych médií – Expresná pôžička, spustíme responzívny web pre mobilné zariadenia, obohatíme ponuky o atraktívne benefity ako napríklad vrátenie splátok verným klientom a budeme sa venovať digitalizácii a elektronickým inováciám.

Kreditná karta

V roku 2014 sa potvrdil pozitívny trend financovania z pohľadu objemu a zvýšenia počtu transakcií oproti minulým rokom až o 14%. Naďalej rastie trend zvyšovania POS transakcií k čomu nám výrazne dopomohlo zavedenie funkcionality Pay Pass začiatkom roku 2014 a postupne konvertujeme portfólio na túto funkcionality. Nárast POS transakcií potvrdil trend spotrebiteľov preferovať modernejšie spôsoby platobných metód.

V minulom roku bolo opätovne viac vydaných kariet a pokračujeme v rastúcom trende predovšetkým karty v distribúcii. Zaviedli sme retenčný program a snažíme sa zamedziť aktívnym klientom v odchode z Cetelemu. Koncom roka sme zaviedli atraktívny lojalitu program Sphere pre VIP a Standart klientelu.

Priority pre rok 2015: zmeniť rizikové pravidlá pre klientov, ktorý žiadajú o kreditnú kartu na webe a zvýšiť tak penetráciu pre tento typ kanálu a zvýšiť tak transformáciu, zlepšiť procesy v retenčnom programe, resegmentovať portfólio z cieľom uspokojiť potreby našich klientov a poskytnúť im atraktívne benefity používania kreditnej karty, zlepšiť funkcionality karty a ponúknuť klientom možnosť financovať peňažné prostriedky aj na iný typ bankového účtu.

Nákup na splátky

Prioritou spoločnosti v roku 2014 bolo spoločne s obchodnými partnermi stimulovať predaj a dopyt po nákupe na splátky od prvých mesiacov v roku, a to najmä pomocou ponuky atraktívnych a výhodných spôsobov financovania, takisto sme sa sústredili na spoločné tréningy personálu predajní, zamerané na efektívne ponúkanie finančných služieb, vrátane poistenia produktov.

Sústredili sme sa prioritne na rozvoj e-shopov, ktoré opakovane zaznamenali vyšší rast ako tradičné predajne, čo je typické pre posledné roky. Podarilo sa nám udržať dominantné postavenie na trhu internetových predajní v spolupráci s najväčšími

internetovými obchodmi, ako aj s internetovými obchodmi tradičných kamenných predajcov.

Tradičný prístup preferencie cenovo dostupných produktov pre bonitnejší segment klientov pomohol dosiahnutiu rastu produkcie a akvizície perspektívnych klientov pre ponuku ďalších produktov spoločnosti. V spolupráci s najväčšími predajcami sme sa atraktívnou ponukou úverov vo všetkých formách marketingových materiálov snažili počas ich kampaní zvyšovať dopyt po úveroch zo strany klientov, čo sa nám hlavne na konci roku 2014 podarilo.

V priebehu roka sme museli aktualizovať naše ponuky predajcom z dôvodu zavedenia úverového stropu zo strany regulátora trhu.

Podarilo sa nám udržať vysokú penetráciu poistenia úverov, ktorý bol spôsobený cieľovými tréningami personálu predajní, ale tiež atraktívnou ponukou poistenia, ktorá sa stretla s pozitívnymi reakciami klientov.

Rozvíjali sme aktívne elektronickú formu podpisovania úverových zmlúv. V priebehu roka sme vďaka tomuto kroku zaznamenali zvýšenú spokojnosť klientov aj predajcov, ktorí používajú toto riešenie a taktisto zvýšenú penetráciu používania tohto riešenia u všetkých partnerov, ktorí majú túto možnosť.

V roku 2015 bude hlavnou úlohou udržať pozitívne tempo rastu produkcie, spolupráca s našimi obchodnými partnermi pri spoločných ponukách produktov, udržanie našej pozície v segmente internetového predaja a rozšírenie počtu predajní s možnosťou uzatvárania úverových zmlúv s využitím elektronických prostriedkov. Prioritou v ponuke produktov bude kreditná karta predávaná v predajniach, ktorú marketingovo budeme prezentovať aj ako flexibilný úver.

Stav majetku a výsledky hospodárenia

Spoločnosť v roku 2014 využívala na krytie svojich aktív takmer výlučne bežné bankové úvery od materskej spoločnosti BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A. Objem čerpaných úverov dosiahol ku koncu roka 2014 150 783 tis. EUR.

Vlastné imanie spoločnosti predstavovalo k 31.12.2014 sumu 14 972 tis. EUR a oproti minulému roku pokleslo o viac ako 34%. Pokles bol spôsobený vyplatením dividend zo zisku roku 2013. Výška vlastného imania naďalej spĺňa všetky zákonné požiadavky, kladené na platobné inštitúcie.

Operácie

V oblasti operácií sme sa zamerali na zdieľanie najlepších praktík so sesterskými spoločnosťami Skupiny s cieľom zlepšiť naše hlavné operácie KPI, SLA voči partnerom, našu produktivitu, a na dosiahnutie úspory SIEF. Urobili sme vylepšenia aj v oblasti projektového riadenia, kde bola plne implementovaná metodológia projektového riadenia.

Hlavné vylepšenia a projekty boli v:

Automatické financovanie v retaile – nastavenie automatického financovania v retaile malo pozitívny dopad na „*time to finance*“ (významné skrátenie) a vytvorilo možnosť prideliť kapacity na iné činnosti s pridanou hodnotou v oblasti schvaľovania. Automatické financovanie taktiež poskytlo pridanú hodnotu našim dôležitým retailovým partnerom.

Vyvinutie riadenia reklamácií - 100% zachytenie, jednotná registrácia naprieč oddeleniami, jednotný postup riešenia, jednotná štatistika s cieľom zvýšenia spokojnosti klientov.

Optimalizácia schvaľovania (spolupráca BPM & ACE) - po organizačných zmenách - zlúčenie útvaru schvaľovania v retaile, Back Office do útvaru schvaľovanie; bolo potrebné optimalizovať procesy a vytvoriť kapacity na spracovanie nového produktu - hotovostnej pôžičky. Cieľom bolo posúdiť stav procesu v retaile a priamom schvaľovaní, identifikovať synergie a rozdiely a definovať budúci stav procesu/organizácie novej

schvaľovacej platformy. Ďalším dôležitým východiskom prebiehajúcej činnosti je flexibilita schvaľovania.

Vymáhanie - pokračovali sme v zlepšovaní postupov a procesov v celom rozsahu vymáhania. Za účelom zvýšenia efektivity a dosiahnutia klientskej spokojnosti sa spoločnosť rozhodla vykonávať celý proces prostredníctvom interných tímov bez outsourcingu. Tento krok zabezpečuje prenos úplných informácií klientom a tiež zvyšuje efektívnosť celého štandardného procesu. Orientácia na klienta bola tiež súčasťou metodológie zodpovedného vymáhania. Za účelom získania objektívnej spätnej väzby sme v našom systéme zaviedli aj prieskum klientskej spokojnosti.

Nové technológie

V roku 2014 sa hlavná činnosť oddelenia IT sústredila na projekt vzájomnosti služieb ICT s Cetelem ČR, a.s. Projekt začal v štvrtom štvrtroku roka 2013, nasledovala prípravná fáza v prvom a druhom štvrtroku roka 2014, s finálnou realizáciou s účinnosťou od júla. Cieľom tejto činnosti je zjednotenie a krížové využitie služieb, technológií, procesov a pracovnej sily.

Napriek tomu, že sme sa zameriavali hlavne na projekt vzájomnosti, pozornosť bola venovaná aj vývoju IT pre obchodné a prevádzkové oddelenia.

Pokračovali sme v aktualizácii aplikácie Webtelem3 pre maloobchodníkov, pre koncových užívateľov - klientov sme pripravili novú verziu samoobslužnej zóny založenej na princípoch responzívneho webdizajnu. V oblasti prevádzky sme spustili projekt migrácie na nového poskytovateľa kartových služieb SIA, začala tiež implementácia SEPA-IBAN.

Úverové riziko

V roku 2014 sme uplatňovali najlepšie praktiky zdieľané s ďalšími spoločnosťami Skupiny v regióne strednej Európy, týkajúce sa kontroly sprostredkovateľov a riadenia podvodov.

Trend sledovaných ukazovateľov rizika je stabilný a odhady budúceho vývoja zostávajú na rovnakej úrovni.

Hlavné ciele v roku 2014 boli: prispieť k obchodným plánom spoločnosti pri zachovaní prijateľnej úrovne rizika. Tieto ciele boli splnené.

V roku 2015 bude prioritou podpora transformácie spoločnosti na banku.

Ľudské zdroje

V júni 2014 došlo k významnej zmene na pozícii generálneho riaditeľa a zástupcu generálneho riaditeľa.

Generálnym riaditeľom Cetelem Slovensko a Cetelem Česká republika sa stal Emmanuel Bourg.

Emmanuel pracoval 25 rokov v sesterskej spoločnosti Cetelem BNP Paribas. Počas tohto obdobia pracoval na rôznych pozíciách a v rôznych krajinách Ázie a Európy. Jeho predchádzajúca pozícia bola generálny riaditeľ a predseda predstavenstva BNP Paribas Personal Finance v Maďarsku.

Zástupcom generálneho riaditeľa je Christophe Bourdeaux

Christophe začal svoju kariéru v BNP v roku 1989 na oddelení informačné technológie a organizácia. Zastával viaceré funkcie v rôznych krajinách – audítor, strategický analytik, viceprezident BNP Paribas Invest Immo, riaditeľ odboru ľudské zdroje pre strednú Európu v BNP Paribas Personal Finance.

Zmeny boli v súlade so stratégiou spoločnosti a obaja riaditelia významne posilnili riadiaci tím spoločností Cetelem Slovensko a Cetelem Česká republika.

V roku 2014 sme pracovali v súlade so stratégiou riadenia ľudských zdrojov. Predikované trendy makroekonomického a mikroekonomického vývoja Slovenska sa potvrdili, preto pokračovali projekty so zameraním na ďalšie zlepšenie efektivity a optimalizáciu procesov spoločnosti. Na konci roka 2012, BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A. spustila strednodobý komplexný program s názvom Simple & Efficient, ktorého ciele úzko súvisia so spomínanými optimalizačnými opatreniami. V roku 2014 sa naša spoločnosť sústredila v súlade s programom Simple & Efficient na zvýšenie

efektivity a automatizáciu procesu schvaľovania úverov. Zároveň bolo úverové oddelenie (schvaľovanie termínovaných spotrebiteľských úverov) organizačne integrované do oddelení schvaľujúcich produkt Pôžička Cetelem. V roku 2014 sme pokračovali v rámci kontextu strategickej iniciatívy BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A. a vytvorili sme spoločné organizačné útvary IT a obstarávanie pre Slovenskú a Českú republiku v spolupráci so sesterskou spoločnosťou Cetelem ČR a. s., a to s cieľom úspory nákladov a vytvorenia jednotnej IT služby a jednotného vývoja v oboch krajinách.

Čo do počtu zamestnancov, v roku 2014 spoločnosť zamestnávala v priemere 197 zamestnancov. V priemere 166 zamestnancov bolo prítomných na pracovisku (okrem zamestnancov na materskej a rodičovskej dovolenke). Počas roka pracovalo v spoločnosti 40 zamestnancov, najmä študentov vysokých škôl, na základe dohôd o vykonaní práce. V roku 2014 sme mali rekordnú dobrovoľnú fluktuáciu – 5,6% na 12-mesačnom základe ku koncu roka. Kvalita, stabilita a zrelosť ľudských zdrojov a optimálna atmosféra v spoločnosti sa potvrdili aj na základe výsledkov 6. ročníka Global People Survey (prieskum spokojnosti zamestnancov), organizovaného BNP Paribas.

V oblasti rozvoja vedomostí a zručností skupín jednotlivcov sme sa zameriavali najmä na komunikáciu s klientmi, tímové riadenie, interný koučing, rovnováhu medzi pracovným a súkromným životom. Vybraní zamestnanci absolvovali mnoho odborných školení, prednášok, seminárov a konferencií. Intenzívne využívanie e-learningovej platformy pokračovalo aj v roku 2014, najmä v legislatívou požadovaných oblastiach ako napríklad compliance, prevencia prania špinavých peňazí, riešenie incidentov a reklamácií, konflikt záujmov, bezpečnosť IT, atď. 40 manažérov a špecialistov navštevovalo v roku 2014 interné hodiny angličtiny a francúzštiny.

Hodnotenie manažmentu bolo formou dotazníkov 360° (v roku 2014 po deviatykrát) a podobných dotazníkov 181°, ktoré boli využívané na hodnotenie špecialistov ich spolupracovníkmi (v roku 2014 po tretíkrát). Systematické monitorovanie zručností zamestnancov je veľmi dobré na cielenú a dlhodobú spoluprácu pri zlepšovaní sa vo vybraných oblastiach a vybraných parametroch. V nadväznosti na výsledky týchto hodnotení konštatujeme, že sú veľmi dobré a stabilné.

Vplyv na životné prostredie a na zamestnanosť

Cielené iniciatívy v oblasti organizačného, produktového vývoja či vývoja procesov spoločnosti v roku 2014 sa prejavili vo vynikajúcich obchodných a finančných výsledkoch, ktoré sme dosiahli. Podpora systematického profesionálneho rastu a rozvoja mäkkých zručností jednotlivcov a tímov významne prispieva, z globálneho spoločenského hľadiska, k možnostiam našich zamestnancov úspešne sa uplatniť na slovenskom a európskom trhu práce. Programy a projekty zameriavajúce sa na dematerializáciu a digitalizáciu kontaktu s klientom významne šetria papier a tlačový materiál, čo má pozitívny vplyv na životné prostredie.

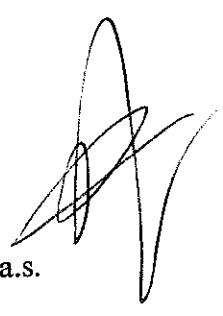
Prognóza ďalšieho vývoja spoločnosti

Slovenská ekonomika by si v roku 2015 mala udržať rast na úrovni, presahujúcej 3%, pričom podporovať by ju mal naďalej najmä domáci dopyt. Dôležitým faktorom na udržanie vysokej úrovne rastu bude aj nárast dopytu po slovenských vývozočoch, čomu by mohlo napomôcť oslabovanie eura voči doláru.

Aj vďaka kontrolovaným nákladom a priaznivým nižším objemom klasifikovaných úverov voči trhu očakávame aj v roku 2015 priaznivý vývoj.

V Bratislave, dňa 15. 5. 2015

Emmanuel Bourg
Predseda predstavenstva
CETELEM SLOVENSKO a.s.



Miguel Pereira
Podpredseda predstavenstva
CETELEM SLOVENSKO a.s.



**Správa dozornej rady spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s. za rok 2014 a
vyjadrenie k účtovnej závierke spoločnosti k 31.12.2014**

Táto správa dozornej rady je predkladaná riadnemu valnému zhromaždeniu spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s. Dozorná rada vykonala svoju kontrolnú činnosť na základe dokumentov a informácií, ktoré boli pripravené a predložené predstavenstvom spoločnosti. Táto správa sa opiera len o tie informácie, ktoré boli dozornej rade známe do dňa, kedy je táto správa vyhotovená. Opierajúc sa o informácie, ktoré prednieslo predstavenstvo spoločnosti dozornej rade, dozorná rada vyhlasuje, že táto správa je úplná a informácie v nej uvedené sú pravdivé.

Dozorná rada zasadala v roku 2014 dvakrát a jedenkrát dozorná rada rozhodovala prostredníctvom hlasovania per rollam. Počas zasadnutí boli členovia dozornej rady oboznámení s makroekonomickým vývojom na trhu, s výsledkami hospodárenia spoločnosti, s obchodnou a marketingovou činnosťou spoločnosti, s aktuálnym stavom rizika, s operations činnosťami, s prevádzkovým rizikom spoločnosti, s personálnymi informáciami a tiež s vplyvom právneho prostredia na činnosť spoločnosti. S výsledkami hospodárenia spoločnosti v roku 2013 sa dozorná rada oboznámila na prvom zasadnutí dozornej rady konanom dňa 28.03.2014, kde vyjadrila súhlas s návrhom obchodnej stratégie na rok 2014. Počas druhého zasadnutia dozornej rady konaného dňa 06.05.2014 sa dozorná rada oboznámila s riadnou individuálnou účtovnou závierkou spoločnosti k 31.12.2013 a s vyjadrením audítora, spoločnosti Mazars Slovensko, s.r.o. k riadnej individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2013. Predstavenstvo predložilo dozornej rade písomnú správu predstavenstva o podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti v roku 2013. Dozorná rada na tomto zasadnutí vyjadrila súhlas s návrhom predstavenstva schváliť riadnu individuálnu účtovnú závierku k 31.12.2013 a s návrhom na rozdelenie čistého zisku spoločnosti vykázaného za rok 2013 tak, aby bol čistý zisk za rok 2013 v plnej výške 16.680.891 EUR preúčtovaný na nerozdelený zisk minulých období; a z kumulovanej sumy nerozdeleného zisku boli akcionári vyplatené dividendy v hodnote 111,21 EUR na jednu akciu, t.j. 16.681.500 EUR. Dozorná rada schválila Plán kontrolných aktivít na rok 2015 prostredníctvom hlasovania per rollam, pričom rozhodnutie bolo prijaté dňa 10.12.2014.

Členovia dozornej rady boli priebežne informovaní o obchodných aktivitách spoločnosti, o mesačných výsledkoch jej hospodárenia a o predpoklade výnosov a nákladov i formou pravidelne zasielaných mesačných výkazov.

Členovia dozornej rady sa oboznámili s výsledkami spoločnosti k 31.12.2014, so zásadnými zámermi obchodného vedenia spoločnosti na rok 2014, s riadnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2014, závermi jej overenia audítorom a správou predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku spoločnosti v roku 2014.

Predstavenstvo predložilo dozornej rade návrh, aby bol čistý zisk za rok 2014 v plnej výške 8.850.335 EUR preúčtovaný na nerozdelený zisk minulých období.

Predstavenstvo navrhlo, z kumulovanej sumy nerozdeleného zisku vyplatiť akcionárovi dividendy v hodnote 59,01 EUR na jednu akciu, t.j. 8.851.500 EUR.

Informácie predstavenstva o podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti ako aj o predpokladanom vývoji spoločnosti považuje dozorná rada za postačujúce a nemá k nim výhrady.

Dozorná rada konštatuje, že jej bola pri plnení zákonom stanovených povinností poskytnutá zo strany spoločnosti plná súčinnosť.

Záver :

1. Dozorná rada na základe dostupných informácií o činnosti spoločnosti, preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky za účtovné obdobie roku 2014 a stanoviska audítora **konštatuje**, že:

- spoločnosť uskutočňuje svoju podnikateľskú činnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami spoločnosti;
- účtovníctvo spoločnosti je riadne vedené v súlade so skutočnosťou a v súlade s všeobecne záväznými predpismi Slovenskej republiky platnými pre túto oblasť;
- riadna individuálna účtovná závierka bola overená audítorom spoločnosťou Mazars Slovensko, s.r.o., výrok audítora k predloženej riadnej individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2014 je bez výhrad;
- informácia o vzťahu medzi spriaznenými osobami je uvedená v Poznámkach k účtovným výkazom za rok 2014.

2. Dozorná rada na základe preskúmania riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31.12.2014 a návrhu na rozdelenie zisku valnému zhromaždeniu **odporúča**:

- **schváliť** riadnu individuálnu účtovnú závierku spoločnosti k 31.12.2014;
- **schváliť** návrh predstavenstva, aby bol čistý zisk za rok 2014 vo v plnej výške 8.850.335 EUR preúčtovaný na nerozdelený zisk minulých období.

Predstavenstvo navrhlo, z kumulovanej sumy nerozdeleného zisku vyplatiť akcionárovi dividendy v hodnote 59,01 EUR na jednu akciu, t.j. 8.851.500 EUR.

V Bratislave, dňa 18.05.2015

Alain Van Groenendael

Charles McArthur

Ing. Martin Koubek

