

**mazars**

Mazars Slovensko, s.r.o.  
SKY PARK OFFICES 1  
Bottova 2A  
811 09 Bratislava

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka  
zahraničnej banky**

**Správa nezávislého audítora**

31. decembra 2021

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky

Karadžičova 2  
811 09 Bratislava  
IČO: 47 258 713

## Správa nezávislého audítora

31. decembra 2021

Zriaďovateľovi a vedúcemu organizačnej zložky BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,  
pobočka zahraničnej banky

## I. Správa z auditu účtovnej závierky

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vlastného imania a výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2021, výsledku jej hospodárenia a jej peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmto záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

### Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Opravné položky k pohľadávkam a úverom poskytnutých klientom sa realizujú na základe skúseností z minulých období a iných faktorov, ktoré sa v danom prípade považujú za relevantné na základe najlepšieho odhadu štatutárneho orgánu Banky. Podľa štandardu IFRS 9 Banka zostavila smernicu, v ktorej posudzuje tri skupiny pohľadávok a úverov podľa pravdepodobnosti budúcej straty. Využíva pre stanovenie hodnoty opravnej položky expertnú metódu, ktorá bola vyvinutá a schválená skupinou, po jej predchádzajúcom dlhodobom testovaní a adaptovaní na lokálne podmienky trhu a regulácie.

Opravné položky predstavujú sumu vo výške 33 mil. EUR.

## Náš postup

Kriticky sme posúdili celkovú opodstatnenosť opravných položiek, vrátane podielu hodnoty znehodnotených expozícií k celkovej hodnote expozícií.

Celkový názor podporila analýza vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných udalostí.

## Informačné systémy a kontroly finančného výkazníctva

Banka pôsobí v komplexnom prostredí informačných technológií (IT) a prevádzkuje rozličné IT systémy a aplikácie.

Finančné účtovníctvo a vykazovanie závisí do veľkej miery of týchto komplexných IT riešení a preto existuje riziko, že automatické účtovné procedúry a manuálne kontroly, ktoré závisia od IT, nie sú správne navrhnuté a nefungujú efektívne.

## Náš postup

Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iného:

- Využitím nášho interného IT špecialistu sme aktualizovali naše chápanie IT prostredia pobočky zahraničnej banky a štruktúry riadenia IT organizácie, vrátane porozumenia kontrol nad vývojom a zmenami programov, prístupom do programov, k dátam a IT prevádzke;
- Vyhodnotenie a testovanie dizajnu a prevádzkovej efektívnosti kontrol, týkajúcich sa integrity IT systémov, ktoré súvisia s finančným vykazovaním; a
- Testovanie určitých aspektov bezpečnosti IT systémov, vrátane riadenia prístupov a rozdelenia právomocí.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom EÚ, a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opisanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, a za použitia predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydáť správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonalý podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnenie očakávať, že jednotliво alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti.
- Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vztáhoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatne domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočnosti komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú klúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležnosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodhnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevázili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

### Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom spoločnosti dňa 24. mája 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením spoločnosti dňa 24. mája 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opäťovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 13 rokov.



## Konzistentnosť s dodatočnou správou pre Výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre Výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

### Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme spoločnosti neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava, 31. marca 2022

Mazars Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 236

Ing. Rastislav Begán  
Licencia UDVA č. 1001

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka  
zahraničnej banky**

**INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
PRIPRAVENÁ V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI  
ŠTANDARDMI FINANČNÉHO VÝKAZNÍCTVA  
V ZNENÍ PRIJATOM EÚ**

**ROK KONČIACI SA 31. DECEMBERA 2021**

## OBSAH

1.	ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI .....	6
2.	PRAVIDLÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....	9
2.1	VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY.....	9
2.2	VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV .....	9
2.3	DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ ROZHODNUTIA A KľÚČOVÉ ZDROJE NEISTOTY PRI ODHADOCH.....	9
3.	VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ÚČTOVNÉ ZÁSADY.....	10
3.1.	APLIKÁCIA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV A ICH DODATKOV A INTERPRETÁCIÍ .....	10
3.2.	VYKAZOVANIE VÝNOSOV A NÁKLADOV .....	11
3.3.	ZÁVÄZKY ZO ZAMESTNANECKÝCH POŽITKOV .....	11
3.4.	SOCIÁLNE A DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE .....	11
3.5.	DANE .....	12
3.6.	HMOTNÝ A NEHMOTNÝ DLHODOBÝ MAJETOK .....	12
3.7.	ZNÍŽENIE HODNOTY DLHODOBÉHO MAJETKU .....	13
3.8.	ZÁSOBY .....	13
3.9.	PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY .....	14
3.10.	REZERVY .....	14
3.11.	FINANČNÉ NÁSTROJE .....	14
3.11.1	Finančný majetok .....	14
3.11.2	Finančné záväzky .....	15
3.12.	CUDZIA MENA .....	16
4.	RIADENIE RIZÍK A FINANČNÉ NÁSTROJE .....	17
5.	PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY .....	21
6.	POHĽADÁVKY VOČI Klientom .....	22
7.	ODLOŽENÁ DAŇ .....	22
8.	NEHMOTNÝ DLHODOBÝ MAJETOK .....	24
9.	HMOTNÝ DLHODOBÝ MAJETOK .....	25
10.	OSTATNÝ MAJETOK .....	26
11.	VLASTNÉ IMANIE .....	26
12.	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM .....	26
13.	OSTATNÉ ZÁVÄZKY .....	26
14.	ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY .....	27
15.	ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ .....	28
16.	OSOBNÉ NÁKLADY .....	28
17.	OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY .....	28
18.	DAŇ Z PRÍJMOM .....	29
18.1.	DAŇ Z PRÍJMU ZÚČTOVANÁ DO VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU .....	29
18.2.	ODSÚHLASENIE EFektívnej DAňovej SADZBY: .....	29
19.	TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI .....	29
20.	ZÁVÄZNÉ VZŤAHY A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY .....	30
21.	UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI .....	31
22.	ODSÚHLASENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....	31

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**VÝKAZ KOMPLEXNEHO VÝSLEDKU**  
za rok končiaci sa 31. decembra 2021

---

	<i>Pozn.</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2021 v tis. EUR</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2020 v tis. EUR</i>
Úrokové a obdobné výnosy		12 527	15 226
Úrokové a obdobné náklady		(807)	(1 301)
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY</b>	<b>14</b>	<b>11 720</b>	<b>13 925</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		3 401	3 853
Náklady na poplatky a provízie		(392)	(513)
<b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b>	<b>15</b>	<b>3 009</b>	<b>3 340</b>
Osobné náklady	16	(4 376)	(6 159)
Ostatné prevádzkové náklady, netto	17	(6 116)	(5 433)
Odpisy hmotného majetku	9	(398)	(486)
Odpisy nehmotného majetku	8	(972)	(401)
<b>PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY:</b>		<b>(11 863)</b>	<b>(12 479)</b>
Ostatné náklady z ukončených aktivít		-	-
<b>PREVÁDZKOVÝ ZISK PRED TVORBOU OPRAVNÝCH POLOŽIEK</b>		<b>2 866</b>	<b>4 786</b>
Opravné položky k finančnému majetku		(704)	(5 980)
<b>ZISK / (STRATA) PRED ZDANENÍM</b>		<b>2 162</b>	<b>(1 195)</b>
Daň z príjmov	18	(1 379)	(877)
<b>ZISK / (STRATA) ZA ROK</b>		<b>783</b>	<b>(2 071)</b>
<b>Ostatný komplexný výsledok:</b>			
Položky, ktoré nebudú presunuté do zisku/(straty) spolu		-	-
Položky, ktoré budú presunuté do zisku/(straty) spolu		-	-
<b>Ostatný komplexný výsledok celkom:</b>			
<b>CELKOVÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK</b>		<b>783</b>	<b>(2 071)</b>

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

<i>Pozn.</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2021</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2020</i>
	<i>v tis. EUR</i>	<i>v tis. EUR</i>
<b>MAJETOK</b>		
Nehmotný dlhodobý majetok	8	1 559
Hmotný dlhodobý majetok	9	484
Pohľadávky voči klientom	6	63 999
Odložená daň	7	3 686
<b>Dlhodobý majetok</b>	<b>69 728</b>	<b>80 162</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5	5 797
Pohľadávky voči klientom	6	32 336
Daňové pohľadávky		77
Ostatný majetok	10	1 176
<b>Obežný majetok</b>	<b>39 387</b>	<b>7 622</b>
	<b>109 115</b>	<b>126 062</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>		
Dlhodobé prostriedky poskytnuté pobočke	11	7 456
Nerozdelený zisk / (strata)	11	(2 276)
<b>Vlastné imanie</b>	<b>5 180</b>	<b>4 998</b>
Záväzky voči bankám	12	20 600
Daňové záväzky		73
Ostatné záväzky		113
<b>Dlhodobé záväzky</b>	<b>20 786</b>	<b>44 069</b>
Záväzky voči bankám	12	75 890
Ostatné záväzky	13	7 259
<b>Krátkodobé záväzky</b>	<b>83 149</b>	<b>68 233</b>
	<b>109 115</b>	<b>8 762</b>
	<b>109 115</b>	<b>76 995</b>
	<b>109 115</b>	<b>126 062</b>

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ**  
 za rok končiaci sa 31. decembra 2021

---

	<i>Základné imanie v tis. EUR</i>	<i>Rezervný fond v tis. EUR</i>	<i>Dlhodobé rezervy poskytnuté pobočke</i>	<i>Nerozdelený zisk/(strata) v tis. EUR</i>	<i>Celkom v tis. EUR</i>
<b>Stav k 1. januáru 2020</b>	-	-	8 057	(988)	7 069
Čistý zisk/(strata) za rok	-	-	-	(2 071)	(2 071)
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 057</b>	<b>(3 059)</b>	<b>4 998</b>
Odvod kapitálu zriaďovateľovi	-	-	(601)	-	(601)
Čistý zisk/(strata) za rok	-	-	-	783	783
<b>Stav k 31. decembru 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 456</b>	<b>(2 276)</b>	<b>5 180</b>

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

	<i>Pozn.</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2021 v tis. EUR</i>	<i>Rok končiaci sa 31. decembra 2020 v tis. EUR</i>
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk/(strata) pred zdanením za rok		2 162	(1 195)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	8,9	1 371	887
Úrokové náklady	14	807	1 301
Úrokové výnosy	14	(12 527)	(15 226)
Odpis záväzkov		-	-
Opravné položky k finančnému majetku		704	5 980
Ostatné nepeňažné toky		(29)	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami pracovného kapitálu		(7 512)	(8 252)
Zmeny pracovného kapitálu:			
Pohľadávky voči klientom		5 590	14 967
Daňové pohľadávky a Ostatný majetok		7 062	1 833
Záväzky voči bankám		(13 700)	(21 100)
Daňové záväzky a ostatné záväzky		(1 697)	(682)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(10 258)	(13 234)
Platené úroky		(1 050)	(1 446)
Prijaté úroky		12 616	15 381
Zaplatená daň z príjmov upravená o vrátené preplatky na dani		(77)	932
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>1 231</b>	<b>1 634</b>
Peňažné toky z investičnej činnosti		-	-
Výdavky na obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(374)	(936)
Príjmy z predaja dlhodobého majetku		-	-
<b>Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti</b>		<b>(374)</b>	<b>(936)</b>
Ovod zisku		-	-
Dlhodobé prostriedky pobočky		(601)	-
Platená istina z lízingových záväzkov		(280)	(344)
Iné príjmy a výdavky		-	-
<b>Čisté peňažné toky použité vo finančnej činnosti</b>		<b>(881)</b>	<b>(344)</b>
<b>Čisté zvýšenie/ (zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(24)</b>	<b>354</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku finančného roka</b>		<b>5 821</b>	<b>5 467</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci finančného roka</b>		<b>5 797</b>	<b>5 821</b>

## **1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI**

### **Vznik a charakteristika účtovnej jednotky**

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky (ďalej aj „Spoločnosť“) vznikla zapísaním do obchodného registra dňa 1. januára 2016. Ako organizačná zložka nemá právnu subjektivitu a nie je samostatná právnická osoba. Zriaďovateľom organizačnej zložky je zahraničná právnická osoba BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom 75009 Paríž, 1 boulevard Haussmann, Francúzska republika, regisračné číslo: 542 097 902.

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je poskytovanie spotrebiteľských úverov: nákup na splátky, osobné pôžičky a kreditné karty.

Obchodnú činnosť v SR Spoločnosť započala po dni účinnosti cezhraničného zlúčenia dňa 1. júlu 2016. Ku dňu účinnosti cezhraničného zlúčenia, t.j. k 30. júnu 2016, prešiel na nástupnícku spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom 75009 Paríž, 1 boulevard Haussmann, Francúzska republika, zapísanú v obchodnom registri vedenom Obchodným súdom v Paríži pod regisračným číslom: 542 097 902, ktorá v Slovenskej republike podniká prostredníctvom svojej organizačnej zložky BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Po, vložka č. 2990/B, všetok majetok, dlhy a práva a povinnosti, vrátane práv a povinností z pracovnoprávnych vzťahov, zanikajúcej spoločnosti CETELEM SLOVENSKO a.s., predtým so sídlom Panenská 7, Bratislava, PSČ 812 036, Slovenská Republika, IČO: 35 787 783, zapísanej v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 2435/B.

Zlúčenie nadobudlo účinnosť z účtovného a daňového hladiska 1. januára 2016 (od tohto dátumu boli transakcie CETELEM SLOVENSKO a.s. pre účely účtovníctva považované za transakcie BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky ako nástupníckej spoločnosti) a tento dátum je rozhodným dňom fúzie.

#### **Obchodné meno**

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky (ďalej aj „Spoločnosť“)

#### **Sídlo**

Karadžičova 2, 811 09 Bratislava

#### **Právna forma**

Organizačná zložka

#### **Dátum založenia**

1. január 2016

#### **Dátum vzniku (podľa obchodného registra)**

1. január 2016

#### **Označenie registra a číslo zápisu:**

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I,

oddiel: Po, vložka č. 2990/B

#### **IČO**

47258713

#### **DIČ**

4120048713

#### **O spoločnosti BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA**

#### **Obchodné meno**

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA

#### **Sídlo**

1 boulevard Haussmann, 75009, Paríž, Francúzsko

#### **Registrácia**

Zriaďovateľ zaregistrovaný v obchodnom registri

vedenom Obchodným súdom v Paríži RCS pod

číslom 542 097 902 (1954B09790) Poisťovací

sprostredkovateľ registrovaný pod č. ORIAS

07023128

#### **DIČ**

FR60542097902

#### **Predmet činnosti Zriaďovateľa**

Úverová inštitúcia podľa francúzskeho Menového a finančného Zákonníka, čl L 311-1 a následne.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

**Štatutárny orgán banky k 31.12.2021:**

**Štatutárny orgán zriadovateľa**

**Den vzniku členstva**

LABORDE THIERRY	Predseda správnej rady, člen správnej rady	17. 05. 2021
PASCALLE CHARLOTTE DENNERY DUFOURCQ	Generálny riaditeľ, člen správnej rady	28. 11. 2019
JEAN-MARIE BELLAFIORE	Zástupca generálneho riaditeľa, člen správnej rady	12. 06. 2015
ALAIN VAN GROENENDAEL	Člen správnej rady	12. 05. 2009
BRUNO SALMON	Člen správnej rady	29. 10. 2003
GILDAS GUYOT	Člen správnej rady	28. 03. 2020
CAROLINE TCHEKHOFF	Člen správnej rady	27. 08. 2020
SYLVIE DAVID-CHINO	Člen správnej rady	24. 05. 2016
VIRGINIE ZISSWILLER KORNILOFF	Člen správnej rady	24. 05. 2016
BENOÎT CAVELIER	Zástupca generálneho riaditeľa	01. 06. 2018
JANY GEROMETTA	Zástupca generálneho riaditeľa	01. 06. 2018

**Vedúci pobočky**

Nathalie, Nesrin Gonin

**Prokúra**

Ljiljana Petrov

**Popis zmien vykonaných v obchodnom registri**

**Dátum zmeny**

LABORDE THIERRY	Zápis predsedu a člena správnej rady	17. 05. 2021
LAURENT DAVID	Výmaz funkcie člena správnej rady a generálneho riaditeľa	18. 05. 2021
CHARLOTTE DENNERY DUFOURCQ PASCALLE	Zápis funkcie generálneho riaditeľa	19. 05. 2021
JACQUES TENAILLE D ESTAIS	Výmaz funkcie predsedu správnej rady	17. 05. 2021

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky  
POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM  
za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

## **Informácie o konsolidovanom celku**

Spoločnosť nie je v žiadnej spoločnosti neobmedzene ručiacim spoločníkom. Konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je účtovná jednotka konsolidovanou účtovnou jednotkou:

**Obchodné meno** BNP PARIBAS  
**Sídlo** 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paríž, Francúzsko

**Bezprostredne konsolidujúca spoločnosť:** BNP PARIBAS  
**Obchodné meno** 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paríž, Francúzsko  
**Sídlo**

Konsolidujúca účtovná jednotka, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné závierky:  
Obchodné meno BNP PARIBAS  
Sídlo 16, Boulevard des Italiens – 75009 Paríž, Francúzsko

## **2. PRAVIDLÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie, v znení prijatom Európskou úniou (EÚ) a rovnako v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

### **2.1 VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania (going concern).  
Účtovná závierka bola zostavená na báze historických cien. Informácie o použitých základných účtovných zásadách a postupoch sa uvádzajú v ďalšom teste.  
Údaje v účtovnej závierke sú uvedené v mene euro, ktorá je funkčnou menou, a sú zaokruhlené na celé tisíce.  
Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčné menu výmenným kurzom platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové zisky a straty z realizácie týchto transakcií ako aj z prepočtu monetárnych aktív a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa účtujú do výkazu komplexného výsledku.

### **2.2 VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV**

Spoločnosť pôsobí v jedinom segmente, a to poskytovanie spotrebnych úverov na území Slovenskej republiky. Pri vykazovaní podľa segmentov Spoločnosť aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami Spoločnosti a údaje zverejnené za tento segment súhlasia s údajmi uvedenými v účtovnej závierke Spoločnosti.

### **2.3 DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ ROZHODNUTIA A KľÚČOVÉ ZDROJE NEISTOTY PRI ODHADOCH**

Pri uplatňovaní účtovných zásad Spoločnosti uvedených v pozn. 3 sa od vedenia Spoločnosti vyžaduje, aby prijalo rozhodnutia a vypracovalo odhady a predpoklady o výške účtovnej hodnoty majetku a záväzkov, ktorá nie je okamžite zrejmá z iných zdrojov. Odhady a príslušné predpoklady sa realizujú na základe skúseností z minulých období a iných faktorov, ktoré sa v danom prípade považujú za relevantné. Skutočné výsledky sa od týchto odhadov môžu lísiť.

Odhady a príslušné predpoklady Spoločnosť pravidelne preveruje. Opravy účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom bol daný odhad upravený (ak má oprava vplyv iba na príslušné obdobie), alebo v období vykonania opravy a v budúcich obdobiach (ak má oprava vplyv na bežné aj budúce obdobia).

#### **Kľúčové zdroje neistoty pri odhadoch**

Pre zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS je nevyhnutné, aby vedenie banky vykonávalo odhady a určovalo predpoklady, ktoré ovplyvňujú vykazované náklady a výnosy vo výkaze komplexného výsledku, výšku majetku a záväzkov vykazovaných k dátumu súvahy vo výkaze o finančnej situácii aj informácie zverejňované v prílohe k účtovnej závierke za dané obdobie. Tieto odhady, ktoré sa týkajú najmä stanovenia ocenenie aktív, zníženie hodnoty aktív a rezerv, sú založené na informáciách dostupných k dátumu súvahy. Skutočné výsledky sa môžu lísiť od týchto odhadov najmä z dôvodu zmeny trhových podmienok, čo môže mať významný vplyv na účtovné výkazy a prezentovanú finančnú situáciu a výkonnosť v budúcnosti.

Medzi hlavné oblasti, kde môže dochádzať k významným rozdielom medzi skutočným výsledkom a odhadom, patria najmä opravné položky k úverom, ocenenie derivátových nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov vrátane merania jeho účinnosti, a rezerv na potenciálne záväzky.

Informácie o kľúčových predpokladoch vzťahujúcich sa k budúcnosti a o ďalších kľúčových zdrojoch neistoty v odhadoch k súvahovému dňu, pri ktorých existuje vysoké riziko, že počas budúceho účtovného obdobia spôsobí významnú úpravu účtovnej súm aktív a záväzkov, sú prípadne uvedené v rámci jednotlivých kapitol.

### **3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ METÓDY A ÚČTOVNÉ ZÁSADY**

Pri zostavení tejto účtovnej závierky Spoločnosť konzistente aplikovala nasledovné účtovné metódy a zásady.

#### **3.1. APLIKÁCIA MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV A ICH DODATKOV A INTERPRETÁCIÍ**

##### **Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2021. Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

##### **K 1.1.2021 nadobudli účinnosť nasledujúce štandardy:**

###### **Reforma referenčných úrokových sadzieb („IBOR reforma“) – fáza 2 (Doplnenia k IFRS 9, IA S 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)**

Doplnenia sa zaobrajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledku reformy referenčnej úrokovnej sadzby, vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovnej sadzby alternatívou referenčnou sadzbou. Doplnenia poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov. Doplnenia vyžadujú, aby banka zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovnej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku. Doplnenia fázy 2 poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek štandardov. Tieto úľavy sa týkajú zmien finančných nástrojov, lízingových zmlúv alebo zaistovacích vzťahov, keď sa referenčná úroková sadzba v zmluve nahradí novou alternatívou referenčnou sadzbou. Ak sa základ pre stanovenie zmluvných peňažných tokov finančného nástroja zmení ako priamy dôsledok reformy referenčných úrokových sadzieb a uskutoční sa na ekonomickej rovnocennej základe, doplnenia fázy 2 poskytujú praktický úľavu na aktualizáciu efektívnej úrokovnej sadzby finančného nástroja pred uplatnením existujúcich požiadaviek v štandardoch. Doplnenia tiež ustanovujú výnimku z použitia revidovanej diskontnej sadzby, ktorá odráža zmenu úrokovej sadzby pri prečítovaní lízingového záväzku z dôvodu úpravy lízingu, ktorá je vyžadovaná reformou úrokovej sadzby. Napokon doplnenia fázy 2 poskytujú sériu úľav od určitých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia, keď dôjde k zmene úrokovej sadzby zabezpečovanej položky požadovanej reformou a/alebo zabezpečovacieho nástroja, a v dôsledku toho je možné v zabezpečovacom vzťahu pokračovať bez prerušenia. Banka zverejnila informácie ohľadom doplnenia v časti „Vplyv reformy IBOR“ v tejto účtovnej závierke. Táto úprava mala nevýznamný vplyv na účtovnú závierku.

**Doplnenie k IFRS 16, Zľavy k nájomom v súvislosti s COVID-19** – doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia (s účinnosťou pre obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr).

##### **K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:**

**Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok** – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy – doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

**Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020 – Doplnenia k IF RS 9 Finančné nás troje - vylepšenia** objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok , zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

**IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia** (Dodatok – Výnosy pred zamýšľaným použitím ). V máji 2020 ISBA vydala dodatky k IAS 16, ktoré zakazujú spoločnosti odpočítať si sumu získanú z predaja položiek vyrobenných počas prípravy majetku na zamýšľané použitie od obstarávacej ceny nehnuteľnosti, strojov a zariadení. Namiesto toho spoločnosť vykáže takéto výnosy z predaja a všetky súvisiace náklady vo výkaze ziskov a strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr). Banka neočakáva významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku pri horeuvedených dodatkoch k u štandardom.

**IFRS 17 poistné zmluvy** - IFRS 17 bol vydaný v máji 2017 a je účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023. IFRS 17 definuje princípy vzniku, oceňovania, prezentácie a zverejnenia poistných zmlúv, ktoré sú v účinnosti tohto štandardu. Cieľom štandardu I FRS 17 je zabezpečiť a by účtovné jednotky poskytovali relevantné informácie ktoré budú zodpovedne reprezentovať tieto zmluvy. Tieto informácie dajú podklady pre užívateľov finančných výkazov na posúdenie efektov poistných zmlúv na finančné postavenie účtovnej jednotky, finančný výkon a peňažné toky. Banka neočakáva, že by sa niektorý z jej finančných nástrojov mal riadiť štandardom IFRS 17.

### **3.2. VYKAZOVANIE VÝNOSOV A NÁKLADOV**

#### Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy a náklady obsahujú diskont alebo prémiu z finančných nástrojov amortizované na súčasnú hodnotu. Prijaté úvery sú bez poplatkov, a teda tieto nie sú súčasťou výpočtu efektívnej úrokovej miery.

#### Výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri poskytovaní služieb klientom, a to najmä za vedenie účtu, za SMS notifikácie, za zasielanie papierového výpisu, za čerpanie splátkového úveru, za použitie platobnej karty a iné. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia služby. Osobitne sa pristupuje k poplatkom za poskytnuté splátkové úvery, ktoré sa amortizujú počas obdobia trvania zmluvy.

Náklady na poplatky a provízie sú najmä provízie platené externej poisťovni za sprostredkovanie poistenia, a tiež poplatky platené medzinárodným spoločnostiam za používanie ich platobných kariet.

#### Čistý zisk z finančných operácií

Spoločnosť vykazuje zisk / (stratu) z precenenia majetku a záväzkov denominovaných v cudzích menách.

### **3.3. ZÁVÄZKY ZO ZAMESTNANECKÝCH POŽITKOV**

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poistných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, v ktorom ich zamestnanci Spoločnosti využili.

### **3.4. SOCIÁLNE A DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE**

Spoločnosť odvádzá príspevky na zákonné zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti z objemu hrubých miezd podľa sadieb platných počas roka. Na týchto príspevkoch sa

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

podielajú aj zamestnanci. Náklady na sociálne zabezpečenie sa účtujú do výkazu komplexného výsledku v rovnakom období ako príslušné mzdové náklady. Spoločnosť nemá záväzok odvádzat z objemu hrubých miezd prostriedky do týchto fondov nad zákonom stanovený rámec. Spoločnosť odvádzá príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie spravované súkromným dôchodkovým fondom v zmysle interných predpisov spoločnosti. Spoločnosti nevznikajú žiadne ďalšie záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti.

### **3.5. DANE**

Daň z príjmov za účtovné obdobie zahŕňa splatnú a odloženú daň.

Daň z príjmov sa vypočítava z účtovného zisku zisteného podľa slovenského zákona o účtovníctve po zohľadnení určitých položiek pre daňové účely s použitím sadzby dane z príjmov vo výške 21%.

Odložená daň z príjmov sa vypočíta zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou a účtovnou zostatkovou hodnotou aktív a daňovou a účtovnou hodnotou pasív záväzkovou metódou. Odložená daň z príjmov sa vypočíta aj z možnosti umorovať daňové straty v budúcnosti. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má vysporiadať príslušná pohľadávka alebo záväzok. Odložená daň sa účtuje vo výkaze komplexného výsledku s výnimkou tých pohľadávok a záväzkov, ktoré sa účtujú priamo s protizápisom vo vlastnom imaní; v takomto prípade sa aj odložená daň účtuje s protizápisom vo vlastnom imaní.

Pri výpočte odloženej dane sa zohľadňuje aj očakávaný spôsob realizácie alebo úhrady účtovnej hodnoty majetku alebo záväzku. Odložená daňová pohľadávka sa vyzkazuje iba vtedy, keď je pravdepodobné, že Spoločnosť v budúcnosti dosiahne dostatočný základ dane, voči ktorému sa odložená daňová pohľadávka bude môcť využiť. Účtovná hodnota odložených daňových pohľadávok sa posudzuje vždy k súvahovému dňu.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom Spoločnosť má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

### **3.6. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ DLHODOBÝ MAJETOK**

Hmotný majetok je ocenený v obstarávacích cenách znížených o oprávky a stratu zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zahŕňa všetky náklady vynaložené na uvedenie majetku do používania na určený účel. Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi, ktoré zahŕňajú náklady na materiál, priame mzdy a režijné náklady priamo súvisiace s vytvorením majetku až do momentu jeho zaradenia do používania. Prezentácia dlhodobých nájmov ako práva na užívanie je vo výkaze finančnej situácie prezentované spolu s vlastným dlhodobým hmotným majetkom.

Spoločnosť neeviduje hmotný majetok, ktorý je určený na iný ako prevádzkový účel, napr. na generovanie výnosov z prenájmu. Náklady na rekonštrukciu, modernizáciu alebo vylepšenie funkčných vlastností sa aktivujú. Náklady na opravy a údržbu sa vyzkazujú vo výkaze komplexného výsledku v čase ich vzniku.

Hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena neprevyši 1 700 EUR, sa odpisuje rovnomerne podľa predpokladanej doby používania. Obstarávaný majetok a pozemky sa neodpisujú. Predpokladané doby životnosti sú nasledovné:

<b>Druh majetku</b>	<b>Životnosť</b>	<b>Ročná odpisová sadzba</b>
Budovy	6 rokov	16,6 %
Stroje, prístroje a zariadenia	2 - 5 rokov	20 - 50 %
Inventár	5 rokov	20 %

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Právo na užívanie prenajatých aktív sa odpisuje rovnomerne počas očakávanej doby trvania lízingovej zmluvy.

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a účtovné hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zisk alebo strata z predaja alebo vyradenia majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi výnosmi z predaja a účtovnou hodnotou daného aktíva a vykáže vo výkaze komplexného výsledku.

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o daniach z príjmov platných pre rovnomerné odpisovanie.

Nehmotný majetok je ocenený v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne počas predpokladanej doby životnosti. Následné výdavky sa aktivujú len za predpokladu, že budú mať za následok zvýšenie budúcich ekonomických úzitkov obsiahnutých v položke aktív, ku ktorej sa vzťahujú. Akékoľvek ďalšie výdavky sa účtujú ako náklad obdobia, v ktorom vznikli.

Nehmotný majetok sa amortizuje podľa plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Amortizovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol majetok uvedený majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa amortizuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladané doby životnosti sú nasledovné:

<b>Druh majetku</b>	<b>Životnosť</b>	<b>Ročná amortizácia</b>
Software	3 - 8 rokov	12,5 - 33,3 %

### **3.7. ZNÍŽENIE HODNOTY DLHODOBÉHO MAJETKU**

Spoločnosť posúdi ku každému súvahovému dňu účtovnú hodnotu dlhodobého majetku, aby určila, či existujú indikátory, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto indikátorov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty. Ak návratnú hodnotu individuálnej položky majetku nemožno určiť, Spoločnosť určí návratnú hodnotu jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky, ktorej daný majetok patrí.

Návratná hodnota sa rovná reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo použiteľnej hodnote podľa toho, ktorá je vyššia. Pri posudzovaní použiteľnej hodnoty sa diskontuje odhad budúcich peňažných tokov na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá vyjadruje aktuálne trhové posúdenie časovej hodnoty peňaží a riziká špecifické pre daný majetok.

Ak je odhad návratnej hodnoty majetku (alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky) nižší než jeho účtovná hodnota, zníží sa účtovná hodnota daného majetku (jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky) na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu komplexného výsledku. Ak sa strata zo zníženia hodnoty následne zruší, účtovná hodnota majetku (jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky) sa zvýši na upravený odhad jeho návratnej hodnoty, ale tak, aby zvýšená účtovná hodnota neprevýšila účtovnú hodnotu, ktorá by sa určila, keby sa v predchádzajúcich rokoch nevykázala žiadna strata zo zníženia hodnoty majetku (jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky). Zrušenie straty zo zníženia hodnoty sa priamo premietne do výkazu komplexného výsledku.

### **3.8. ZÁSOBY**

Spoločnosť vzhľadom na predmet podnikania neeviduje v čase tvorby účtovnej závierky žiadne zásoby. Spotreba režijného materiálu sa účtuje vo výkaze komplexného výsledku v čase vzniku.

### **3.9. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť, peniaze na bankových účtoch a krátkodobé úložky na termínovaných vkladoch. Kontokorentné úvery splatné na požiadanie, ktoré tvoria neoddeliteľnú časť riadenia peňažných tokov Spoločnosti, sú pre účely výkazu peňažných tokov súčasťou položky Záväzky voči bankám.

### **3.10. REZERVY**

Rezervy sa tvoria, keď má Spoločnosť (právny alebo implicitný) záväzok, ktorý je výsledkom minulých udalostí, pričom je pravdepodobné, že Spoločnosť bude musieť tento záväzok vyrovnať a že výšku takého záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Suma vykázaných rezerv sa určuje na základe najlepšieho odhadu sumy potrebnnej na úhradu súčasného záväzku k dátumu súvahy po zohľadnení rizík a neistôt spojených s daným záväzkom. Ak sa rezervy určujú pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na úhradu súčasného záväzku, účtovná hodnota rezerv sa rovná súčasnej hodnote týchto peňažných tokov.

Ak sa predpokladá, že časť alebo všetky ekonomickej úžitky potrebné na vyrovnanie rezerv sa získajú od tretej strany, pohľadávka sa vykáže na strane aktív, ak je skoro isté, že Spoločnosť získa odškodenie a že výšku takejto pohľadávky možno spoľahlivo určiť.

Spoločnosť netvorí rezervu na dlhodobé zamestnanecké požitky kedže vzhľadom na nízky priemerný vek zamestnancov a mieru fluktuácie nie je významná. Podľa slovenského zákonného práce Spoločnosť platí svojim zamestnancom požitky pri odchode do dôchodku vo výške 1 priemernej mesačnej mzdy. Náklady na tieto zamestnanecké požitky Spoločnosť vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v období, kedy vznikli.

### **3.11. FINANČNÉ NÁSTROJE**

Finančný majetok a finančné záväzky vykazuje Spoločnosť v súvahе vtedy, keď sa na ňu ako na zmluvnú stranu vzťahujú ustanovenia týkajúce sa daného finančného nástroja.

#### **3.11.1 Finančný majetok**

##### Pohľadávky voči klientom

Finančný majetok sa klasifikuje do kategórie „úvery a pohľadávky“. Klasifikácia závisí od charakteru finančného majetku a účelu použitia, a určuje sa pri prvotnom vykazovaní. Úvery a pohľadávky sú finančné aktíva s pevnými alebo vopred stanovenými splátkami, neobchodovateľné na aktívnom trhu.

V okamihu uzatvorenia zmluvného vzťahu, sú pohľadávky ocenené reálnou hodnotou, ktorá obsahuje aj počiatočné náklady spojené s obstaraním aktíva a prijaté úhrady poplatkov v provízií, ktoré sú časovo rozlíšené pomocou efektívnej úrokovej miery.

Metóda efektívnej úrokovej miery sa používa na výpočet amortizovaných nákladov finančného majetku a na rozdelenie výnosových úrokov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných príjmov (vrátane všetkých poplatkov zo zapatených alebo prijatých bodov, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery, transakčných nákladov a ostatných prémii alebo diskontov) počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Následne sú úvery preceňované na zostatkovú hodnotu, ktorú tvorí hodnota finančného aktíva pri obstaraní znížená o splátky istiny, a ďalej znížená alebo zvýšená o amortizovaný rozdiel medzi obstarávacou hodnotou a hodnotou vypočítanou na základe efektívnej úrokovej miery a prípadne znížená o očakávané straty zo zníženia hodnoty.

Spoločnosť nevlastní ani nevydáva iné finančné nástroje preceňované na reálnu hodnotu s dopadom do výkazu komplexného výsledku.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Zniženie hodnoty finančného majetku

Finančný majetok, okrem majetku v reálnej hodnote zúčtovaného cez výsledok hospodárenia, sa posudzuje z hľadiska existencie náznakov zniženia hodnoty vždy k súvahovému dňu. Hodnota finančného majetku sa znižuje, ak existuje objektívny dôkaz, že v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní finančného majetku, nastalo zniženie predpokladaných budúcich peňažných tokov z investície.

Opravné položky (impairment) k úverovým stratám sú stanovené metódou očakávaných úverových strát (EL), v nasledujúcich kategóriách finančných nástrojov:

- finančné nástroje ocenené amortizovanou hodnotou
- úverové prísluhy

Metóda očakávaných úverových strát na zniženie hodnoty berie do úvahy súčasnú hodnotu všetkých strát spôsobených zlyhaním dlžníka. Model zniženia hodnoty merajú opravné položky na úverové straty pomocou trojfázové metódy založenej na stupni zhoršenie kreditného rizika od počiatocného zaúčtovania:

- Fáza 1 ( "Stage 1") pokiaľ nedošlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného zaúčtovania finančného nástroja, je vykázaná opravná položka vo výške zodpovedajúcej očakávaným úverovým stratám za 12 mesiacov. Úrokové výnosy sú zaúčtované metódou efektívnej úrokovej sadzby aplikované na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.
- Fáza 2 ( "Stage 2") ak dôjde k významnému nárastu úverového rizika od prvotného zaúčtovania, ale finančný nástroj nezlyhal, je vykázaná opravná položka vo výške zodpovedajúcej očakávaným úverovým stratám za celú dobu trvania finančného nástroja. Úrokové výnosy sú zaúčtované metódou efektívnej úrokovej sadzby aplikované na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva.
- Fáza 3 ( "Stage 3") ak sa ocitne finančný nástroj v zlyhania, tak je opravná položka vykázaná vo výške zodpovedajúcej očakávaným úverovým stratám za celú dobu trvania finančného nástroja. Úrokové výnosy sú zaúčtované metódou efektívnej úrokovej sadzby na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva.

Pre ocenenie očakávané budúce straty sa použijú tieto parametre:

- Probability to enter absorbing state (CTX) - pravdepodobnosť vstupu do absorpčného stavu v požadovanom horizonte
- Activation rate - parameter ktorý udáva očakávané budúce čerpanie nevyčerpaných úverových príslužov
- CTX loss rate - strata v prípade vstupu kontraktu do právneho vymáhania

Ocenenie očakávaných úverových strát berie do úvahy informácie o minulých udalostiach a súčasných podmienkach, rovnako ako racionálne a presvedčivé predpovede budúcich udalostí a ekonomických podmienok. Odhad a aplikácie informácií ohľadom budúceho vývoja vyžaduje významné použitie odhadov.

Opravná položka je odpočítaná od hrubej účtovnej hodnoty v prípade finančného aktíva oceňovaného v amortizovanej hodnote a vykáže sa ako záväzok v prípade opravné položky pre úverové prísluhy.

Ukončenie vykazovania finančného majetku

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomicke úžitky vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt. Ak Spoločnosť neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomicke úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť. Ak si Spoločnosť ponechá všetky podstatné riziká a ekonomicke úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečovanú pôžičku vo výške priyatých výnosov.

**3.11.2 Finančné záväzky**

Finančné záväzky (patria sem záväzky voči bankám, záväzky z obchodného styku, lízingové záväzky a iné záväzky) sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote zníženej o náklady na transakciu. Následne sa oceňujú amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, pričom úrokové náklady sa vykazujú na základe

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

efektívneho nákladu.

Metóda efektívnej úrokovnej miery sa používa na výpočet amortizovaných nákladov finančného záväzku a na rozdelenie nákladových úrokov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných platieb počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného záväzku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Lízingové záväzky sa prvotne oceňujú na základe súčasnej hodnoty. Lízingové záväzky sa diskontujú pomocou úrokovej sadzby implicitnej z lízingu. Ak sa táto sadzba nedá ľahko určiť, použije sa prírastková úroková sadzba, ktorú by Spoločnosť musela zaplatiť, aby si požičala prostriedky potrebné na získanie majetku podobnej hodnoty v podobnej ekonomickej situácii a v prostredí s podobnými podmienkami. Lízingové platby sa rozvrhnú na splátku pomernej časti istiny a úrokový náklad. Úrokový náklad je zahrnutý do komplexného výkazu ziskov a strát spôsobom, aby bola zabezpečená rovnaká miera výnosu počas celej doby trvania lízingového záväzku.

**Ukončenie vykazovania finančných záväzkov**

Spoločnosť ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo vyprší ich platnosť.

**Kompenzácia finančného majetku a finančných záväzkov**

Spoločnosť kompenzuje finančný majetok a záväzky iba v prípade, ak má k dispozícii právne vymožiteľný nárok tieto kompenzovať, a má v úmysle vysporiadať daný majetok a záväzok v čistej hodnote alebo realizovať príslušný majetok a zároveň vysporiadať príslušný záväzok súčasne.

**3.12. CUDZIA MENA**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa finančný majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (s výnimkou priyatých a poskytnutých preddavkov) prepočítajú na menu EUR kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

## **4. RIADENIE RIZÍK A FINANČNÉ NÁSTROJE**

Štatutárny orgán („manažment“) Spoločnosti je zodpovedný za systém riadenia rizík. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnej identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Systém riadenia rizík zahŕňa postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačný systém pre riadenie rizík, informačné toky a systém vnútornej kontroly. Manažment riadi riziká tak, aby minimalizoval možné negatívne dôsledky rizík na finančnú situáciu Spoločnosti.

Hlavné skupiny rizík:

- a) Úverové riziko,
- b) Trhové riziko,
- c) Riziko likvidity,
- d) Operačné riziko (obsahuje aj regulačné riziko a riadenie vlastného kapitálu).

### **a) Úverové riziko**

Úverové riziko zohľadňuje riziko, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné záväzky, v dôsledku čoho Spoločnosť utrpí stratu. Úverové riziko je naviazané najmä na pohľadávky voči klientom.

Úverové riziko je spojené so zmenou úverovej bonity dlžníka. Odhad pravdepodobnosti straty, a tiež efektivity vymáhania v prípade zlyhania pohľadávky, predstavujú základné parametre pre meranie kvality úverového portfólia. Portfólio neobsahuje významné individuálne položky, naopak pozostáva z veľkého počtu úverov s relatívne malými splatnými čiastkami.

#### *Riziko platobnej neschopnosti klienta*

Riziko platobnej neschopnosti je riziko, že na majetok dlžníka je vyhlásený konkurz a sú spustené zákonné oddílžovacie mechanizmy. Spoločnosť je tak vystavená riziku straty v dôsledku zníženia vymožiteľnosti pohľadávky, ako aj predĺženia doby vymáhania pohľadávky. Vývoj platobnej neschopnosti klientov je pravidelne monitorovaný v rámci systémov vyhodnocovania úverového rizika. Riziko platobnej neschopnosti klienta sa zvyšuje v priestore nestabilného ekonomickej prostredia, ktoré ovplyvňuje miera zamestnanosti, miera zadlžovania domácností, schopnosť plniť svoje záväzky a iné indikátory. Riziko platobnej neschopnosti Spoločnosť riadi aj vzhľadom na skutočnosť, že pri spotrebiteľských úveroch nevyžaduje žiadnu formu zabezpečenia, či už vo forme zriadenia záložného práva alebo obmedzenia práva nakladať s majetkom.

#### *Riziko predčasného splatenia*

Riziko predčasného splatenia je riziko, že klient splati svoje záväzky skôr, ako sa očakávalo podľa splátkového kalendára, čo spôsobí Spoločnosti finančnú stratu. Riziko predčasného splatenia je pravidelne monitorované.

#### *Riadenie úverového rizika*

Základný cieľ pri riadení úverového rizika je optimalizovať výšku prijímaných rizík s cieľom dlhodobo udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu úverového rizika má Spoločnosť vytvorenú metodiku, ktorá je definovaná na úrovni skupiny BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A.. Skupinová metodika je prispôsobená potrebám slovenského trhu spotrebnych úverov. Najvyšším orgánom riadenia úverového rizika je Rizikový výbor. Ten je zodpovedný za schvaľovanie obchodnej politiky s ohľadom na úverové riziko, schvaľuje neštandardné úverové obchody presahujúce interné limity definované pre systémové posudzovanie a schvaľovanie úverových obchodov, schvaľuje systém merania a riadenia úverového rizika, navrhuje štruktúru úverového portfólia, vyhodnocuje vývoj úverového rizika, monitoruje a riadi zmeny v nastavení pravidiel pre schvaľovanie úverov a schvaľuje nástroje nápravných opatrení v prípade prekročenia interných limitov. Rizikový výbor je samostatná organizačná jednotka, nezávislá od obchodnej a finančnej činnosti.

Za účelom minimalizovania úverového rizika Spoločnosť využíva rôzne nástroje spojené s identifikáciou a minimalizáciou úverového rizika, ktoré sú zapracované do skóringového modelu a expertných systémov pre schvaľovanie úverov. Použité metódy riadenia úverového rizika sa líšia podľa typu poskytnutého úveru. Pri hodnotení kvality dlžníka Spoločnosť používa skóringový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Nasledujúca tabuľka zobrazuje maximálne úverové riziko, ktorému je Spoločnosť vystavená:

	<b>31. december 2021 v tis. EUR</b>	<b>31. december 2020 v tis. EUR</b>
Pohľadávky voči klientom	96 335	102 719
Pohľadávky z obchodného styku (bod 10)	837	7 094
Nevyčerpané úverové rámce*	45 374	46 744
<b>Spolu</b>	<b>142 546</b>	<b>156 557</b>

\*Spoločnosť vykazuje nevyčerpané úverové rámce, ktoré sú schválené pre jednotlivých klientov ku dňu účtovnej závierky. Nevyčerpané úverové rámce Spoločnosť pravidelne prehodnocuje na základe bonity klienta.

Spoločnosť posudzuje platobnú disciplínu klientov na dennej báze. Ak je klient v omeškaní, Spoločnosť príjme opatrenia na minimalizáciu budúcich strát. Štruktúra pohľadávok voči klientom po splatnosti je uvedená v bode 6 – Pohľadávky voči klientom. Pohľadávky voči klientom nie sú zabezpečené žiadoucou formou zabezpečenia, ktorú by Spoločnosť vykazovala v podsúvahe.

**b) Trhové riziko**

V podmienkach Spoločnosti je trhové riziko definované ako úrokové riziko. Spoločnosť nie je vystavená menovému riziku (pohľadávky voči klientom rovnako ako záväzky voči bankám sú denominované v mene EUR), ani akciovému ani komoditnému riziku.

**Úrokové riziko**

Spoločnosť riadi úrokové riziko prispôsobovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov vzhľadom na vývoj úverového portfólia. Spoločnosť neuzatvára žiadne dohody s cieľom zaistiť úrokové riziko.

Spoločnosť poskytuje úvery s pevnou úrokovou sadzbou a stanovenou doboru splatnosti, ktoré v sebe nenesú riziko zmeny úrokovej sadzby vzhľadom na vývoj referenčnej úrokovej sadzby (nap. EURIBOR). Úrokové riziko je limitované aj prostredníctvom výberu formy refinancovania, pričom stratégia Spoločnosti je vyváženosť finančných aktív a finančných pasív v jednotlivých úrokových pásmach. Spoločnosť využíva úverové rámce s fixnou úrokovou mierou.

Údaje o priemerných úrokových sadzbách úročených finančných aktív a pasív sú uvedené v časti 4 d) – Reálna hodnota finančných nástrojov.

**Riadenie trhového rizika**

Pri riadení trhového rizika Spoločnosť využíva metódy a procedúry definované skupinou BNP Paribas. Podstatou riadenia trhového rizika je riadiť fluktuáciu čistých úrokových výnosov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb, tiež riadiť zmeny v dobe splatnosti finančných nástrojov prostredníctvom gapovej analýzy medzi aktívami a pasívmi a schválenými limitmi pre jednotlivé skupiny. Trhové riziko Spoločnosť riadi prostredníctvom odboru Finančnej správy.

**c) Riziko likvidity**

Riziko likvidity je riziko, že Spoločnosť nebude schopná plniť finančné záväzky v splatnosti, a to v dôsledku rozdielných splatností aktív a pasív. Spoločnosť pristupuje obozretne k riziku likvidity, čo predpokladá zabezpečenie dostatočného objemu peňažných prostriedkov resp. voľné úverové linky v prípade potreby externého financovania prevádzkových potrieb. Pozícia Spoločnosti z hľadiska likvidity je monitorovaná na dennej báze. Denná pozícia likvidity je pravidelne testovaná pri rôznych scénároch, ktoré vychádzajú z bežných ale aj predvídania mimoriadnych trhových podmienok. Spoločnosť medziročne zvyšuje podiel refinancovania v rámci skupiny BNP Paribas, čo zabezpečuje dostatočnú flexibilitu financovania (predschválené úvery, voľné úverové linky).

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zostatkovú dobu splatnosti finančných aktív a pasív podľa ich zmluvnej doby splatnosti a po úprave o opravné položky:

K 31. decembru 2021:

	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>1 - 3 mesiace</i>	<i>3 - 6 mesiacov</i>	<i>6 - 12 mesiacov</i>	<i>1 - 5 rokov</i>	<i>viac ako 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva</b>							
Bezúročné nástroje (obchodné pohľadávky – bod 10)	837	-	-	-	-	-	<b>837</b>
Nástroje s variabilnou úrokovou sadzbou – pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou – pohľadávky voči klientom (bod 6)	4 453	5 587	7 958	16 638	58 365	3 334	<b>96 335</b>
<b>Finančné pasíva</b>							
Bezúročné nástroje (obchodné záväzky - bod 13)	4 407	-	-	-	-	-	<b>4 407</b>
Nástroje s variabilnou úrokovou sadzbou – záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou – záväzky voči bankám (bod 12)	1 050	47 428	20 064	7 348	20 600	-	<b>96 490</b>
Lízingové záväzky	19	39	59	118	113	-	<b>348</b>

K 31. decembru 2020:

	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>1 - 3 mesiace</i>	<i>3 - 6 mesiacov</i>	<i>6 - 12 mesiacov</i>	<i>1 - 5 rokov</i>	<i>viac ako 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>
<b>Finančné aktíva</b>							
Bezúročné nástroje (obchodné pohľadávky – bod 10)	7 094	-	-	-	-	-	<b>7 094</b>
Nástroje s variabilnou úrokovou sadzbou – pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou – pohľadávky voči klientom (bod 6)	4 313	5 560	7 922	16 684	65 007	3 233	<b>102 719</b>
<b>Finančné pasíva</b>							
Bezúročné nástroje (obchodné záväzky - bod 13)	5 568	-	-	-	-	-	<b>5 568</b>
Nástroje s variabilnou úrokovou sadzbou – záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Nástroje s fixnou úrokovou sadzbou – záväzky voči bankám (bod 12)	7 600	10 976	18 359	31 297	42 201	0	<b>110 433</b>
Lízingové záväzky	29	58	86	174	1 403	87	<b>1 837</b>

**d) Operačné riziko**

Operačné riziko vyplýva zo samotnej činnosti Spoločnosti ako aj externých vplyvov. Činnosť Spoločnosti je spojená s istým podnikateľským rizikom, ako je napríklad zlyhanie vnútorných procesov, zlyhanie ľudského faktora, riziko straty z dôvodu nefunkčného IT, absencii interných predpisov resp. ich neaktuálnosť, reputačné riziko, regulačné riziko (resp. legislatívne riziko) a iné. Tieto riziká sú zaistené prostredníctvom vnútorných štandardov, compliance manažmentu, kontrolných mechanizmov a procesov, a tiež častočne zaistené prostredníctvom poistných zmlúv. Súčasťou riadenia operačného rizika je aj riadenie regulatórneho rizika a riadenie vlastného kapitálu.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

**Riadenie regulačného rizika**

Trhové podmienky môžu byť významne ovplyvnené zmenou právnych podmienok. Akákoľvek zmena legislatívy, ktorá by znamenala významnú zmenu podmienok poskytovania úverov, požiadavky na povolenia alebo licencie na vykonávanie takejto činnosti, akýkoľvek zásah do postavenia poskytovateľov úverov, ich kapitálu alebo iných povinností by mohla mať nepriaznivý dopad na podnikanie spoločnosti a na jej hospodársky výsledok.

Pre minimalizáciu regulačného rizika má Spoločnosť vypracovaný mechanizmus monitoringu zmien legislatívy a vyhodnocovania ich dopadu.

Spoločnosť priebežne upravuje proces a podmienky poskytovania úverov tak, aby boli v maximálnej miere chránené oprávnené záujmy spotrebiteľa a zároveň bolo minimalizované riziko nesúladu s platnou právnou úpravou a vývojom výkladových stanovísk orgánov dohľadu.

Spoločnosť priebežne monitoruje a vyhodnocuje legislatívne zámery účastníkov legislatívneho procesu na Slovensku aj v EÚ, najmä v oblasti ochrany osobných údajov, kapitálových požiadaviek kladených na platobné inštitúcie, daní, sprostredkovania finančných produktov, licencovania nebankových poskytovateľov spotrebiteľských úverov a pod.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky Spoločnosť nevedie žiadny spor, ktorý by mohol mať významný dopad na jej činnosť, výsledky alebo imanie.

Spoločnosti nie sú známe žiadne ďalšie významné riziká, vyplývajúce z prípadných správnych konaní, vedených kontrolnými orgánmi alebo orgánmi dohľadu.

**Reálna hodnota finančných nástrojov**

Nominálne hodnoty finančného majetku a záväzkov s doboru splatnosti kratšou ako jeden rok znížené o prípadné úpravy sa približne rovnajú svojej reálnej hodnote. Reálna hodnota finančných záväzkov je na účely vykázania v poznámkach stanovená na základe diskontovaných budúcich zmluvných peňažných tokov pri uplatnení efektívnej úrokovej sadzby.

Priemerné úrokové sadzby úročených finančných aktív a pasív:

	<b>31. december 2021</b>	<b>31. december 2020</b>
Pohľadávky voči klientom	17,86%	19,29%
Záväzky voči bankám – BNP PARIBAS	0,53%	1,01%
Záväzky voči bankám – BGL BNP LUXEMBURG*	-	4,81%

\*Spoločnosť neeviduje ku koncu roka žiadne záväzky voči bankám BGL BNP Luxemburg

Reálna hodnota je analyzovaná podľa jej úrovne v hierarchii reálnych hodnôt nasledovne:

- úroveň 1 predstavuje ocenenie trhovou hodnotou bez úprav z aktívneho trhu pre identické finančné aktívum alebo záväzok,
- úroveň 2 predstavuje ocenenia pomocou modelov, ktorých všetky podstatné vstupné parametre sú pozorovateľné pre dané aktívum alebo záväzok buď priamo (t.j. ako ceny) alebo nepriamo (t.j. odvoditeľné z cien),
- úroveň 3 predstavuje ocenenia, ktorých vstupné parametre nie sú odvoditeľné z trhových údajov a pri výpočte sú použité subjektívne stanovené vstupné parametre.

Vedenie uplatňuje úsudok pri kategorizácii finančných nástrojov podľa hierarchie reálnych hodnôt.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Analýza finančných aktív podľa úrovne v kategorizácii reálnej hodnoty je uvedená v nasledovnej tabuľke:

	31. December 2021 v tis. EUR				31. December 2020 v tis. EUR			
	Úroveň 1 reálna hodnota	Úroveň 2 reálna hodnota	Úroveň 3 reálna hodnota	Účtovná hodnota	Úroveň 1 reálna hodnota	Úroveň 2 reálna hodnota	Úroveň 3 reálna hodnota	Účtovná hodnota
<b>Finančné aktíva</b>								
Peniaze a peň. ekvivalenty	5 797	-	-	5 797	5 821	-	-	5 821
Pohľadávky voči klientom	-	97 899	-	96 335	-	110 304	-	102 719
Ostatný finančný majetok	-	1 253	-	1 253	-	7 931	-	7 931
<b>Finančné aktíva celkom</b>	<b>5 797</b>	<b>99 152</b>	<b>-</b>	<b>103 385</b>	<b>5 821</b>	<b>118 235</b>	<b>-</b>	<b>116 471</b>

Analýza finančných záväzkov podľa úrovne v kategorizácii reálnej hodnoty je uvedená v nasledovnej tabuľke:

	31. December 2021 v tis. EUR				31. December 2020 v tis. EUR			
	Úroveň 1 reálna hodnota	Úroveň 2 reálna hodnota	Úroveň 3 reálna hodnota	Účtovná hodnota	Úroveň 1 reálna hodnota	Úroveň 2 reálna hodnota	Úroveň 3 reálna hodnota	Účtovná hodnota
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči bankám	-	96 490	-	96 490	-	110 433	-	110 433
Ostatné záväzky	-	7 372	-	7 372	-	10 251	-	10 251
<b>Finančné záväzky celkom</b>	<b>-</b>	<b>103 862</b>	<b>-</b>	<b>103 862</b>	<b>-</b>	<b>120 684</b>	<b>-</b>	<b>120 684</b>

Reálne hodnoty na úrovni 2 boli vypočítané použitím modelu diskontovaných peňažných tokov. Reálna hodnota bola stanovená na základe odhadovaných budúcich peňažných tokov, ktoré boli diskontované súčasnom úrokovou sadzbou pre nové finančné aktíva s podobných úverovým rizikom a zostatkovou splatnosťou.

Manažment odhaduje reálnu hodnotu záväzkov ako rovnú ich účtovnej hodnote.

## 5. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Na účely výkazu peňažných tokov zahŕňajú peniaze a peňažné ekvivalenty peniaze na bankových účtoch a investície do nástrojov peňažného trhu so zmluvnou dobou splatnosti do 90 dní.

	31. december 2021 v tis. EUR	31. december 2020 v tis. EUR
Zostatky na bankových účtoch	5 797	5 821
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>5 797</b>	<b>5 821</b>

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

## 6. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

### Pohľadávky voči klientom

	31. december 2021 v tis. EUR			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Poskytnuté úvery	84 162	8 439	36 963	129 564
Opravné položky	(2 176)	(1 912)	(29 141)	(33 229)
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLADÁVOK</b>	<b>81 986</b>	<b>6 527</b>	<b>7 822</b>	<b>96 335</b>

### Pohľadávky voči klientom

	31. december 2020 v tis. EUR			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Poskytnuté úvery	85 834	12 401	42 422	140 657
Opravné položky	(2 612)	(2 395)	(32 931)	(37 938)
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLADÁVOK</b>	<b>83 222</b>	<b>10 006</b>	<b>9 491</b>	<b>102 719</b>

### Zmena opravných položiek k úverom

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkom
Stav k 1. januáru 2020	(1 613)	(4 704)	(40 761)	(47 078)
Nové úvery	(540)	(179)	-	(719)
Splatnosť	60	26	9 933	10 019
Prevod do (z) Stage1	(167)	788	8	629
Prevod do (z) Stage2	77	(994)	24	(893)
Prevod do (z) Stage3	34	1 994	(2 011)	17
Tvorba/rozistenie	(463)	674	(14 047)	(13 836)
Použitie	-	-	13 923	13 923
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>(2 612)</b>	<b>(2 395)</b>	<b>(32 931)</b>	<b>(37 938)</b>
Nové úvery	(842)	(254)	0	(1 096)
Splatnosť	1 178	274	4 437	5 889
Prevod do (z) Stage1	(84)	697	26	639
Prevod do (z) Stage2	95	(978)	722	(161)
Prevod do (z) Stage3	90	706	(1 194)	(398)
Tvorba/rozistenie	(1)	38	(5 245)	(5 208)
Použitie	-	-	5 044	5 044
<b>Stav k 31. decembru 2021</b>	<b>(2 176)</b>	<b>(1 912)</b>	<b>(29 141)</b>	<b>(33 229)</b>

Spoločnosť nemá zriadené žiadne záložné právo na pohľadávky. Pohľadávky nie sú kryté žiadnou formou zábezpeky.

## 7. ODLOŽENÁ DAŇ

	31. december 2021 v tis. EUR	31. december 2020 v tis. EUR
Odložená daňová pohľadávka	3 686	5 372
Odložený daňový záväzok	(73)	(379)
<b>Odložená daň</b>	<b>3 613</b>	<b>4 992</b>

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Odložená daňová pohľadávka sa skladá z týchto odpočítateľných dočasných rozdielov:

<b>2021</b>	<b>Začiatočný stav</b> <b>v tis. EUR</b>	<b>Zúčtované do</b> <b>výkazu</b> <b>komplexného</b> <b>výsledku</b>	<b>Zúčtované do</b> <b>vlastného</b> <b>imania</b>	<b>Konečný stav</b>
Rozdiel v daňovej a účtovnej hodnote dlhodobého majetku	7	(1)	-	6
Rozdiel v daňovej a účtovnej hodnote pohľadávok voči klientom	3 804	(1 020)	-	2 784
Rezervy a náklady daňovo uznané po zaplatení	866	(191)	-	675
Odpis nehmotného majetku	309	(161)	-	148
Prenajatý majetok podľa IFRS16	6	(6)	-	0
<b>Celkom pohľadávka / (záväzok)</b>	<b>4 992</b>	<b>(1 379)</b>	<b>-</b>	<b>3 613</b>
<b>2020</b>	<b>Začiatočný stav</b> <b>v tis. EUR</b>	<b>Zúčtované do</b> <b>výkazu</b> <b>komplexného</b> <b>výsledku</b>	<b>Zúčtované do</b> <b>vlastného</b> <b>imania</b>	<b>Konečný stav</b>
Rozdiel v daňovej a účtovnej hodnote dlhodobého majetku	4	3	-	7
Rozdiel v daňovej a účtovnej hodnote pohľadávok voči klientom	4 658	(854)	-	3 804
Rezervy a náklady daňovo uznané po zaplatení	730	136	-	866
Odpis nehmotného majetku	471	(162)	-	309
Prenajatý majetok podľa IFRS 16	6	-	-	6
<b>Celkom pohľadávka / (záväzok)</b>	<b>5 869</b>	<b>(877)</b>	<b>-</b>	<b>4 992</b>

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
za rok končiaci sa 31. decembra 2021

---

## 8. NEHMOTNÝ DLHODOBÝ MAJETOK

	<i>Oceniteľné práva</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>Celkom</i>
<b>Obstarávacia cena</b>				
Stav k 1. januáru 2020	384	2 336	917	3 637
Prírastky	27	-	1 130	1 157
Presuny	1	741	(742)	-
Vyradenie	-	-	(255)	(255)
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>412</b>	<b>3 077</b>	<b>1 050</b>	<b>4 539</b>
Prírastky	34	280	311	625
Presuny	4	977	(981)	-
Vyradenie	-	-	(313)	(313)
<b>Stav k 31. decembru 2021</b>	<b>450</b>	<b>4 334</b>	<b>67</b>	<b>4 851</b>
<b>Amortizácia a zníženie hodnoty nehmotného majetku</b>				
Stav k 1. januáru 2020	348	1 571	-	1 919
Amortizácia	24	377	-	401
Vyradenie	-	(1)	-	-
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>372</b>	<b>1 947</b>	<b>-</b>	<b>2 319</b>
Amortizácia	58	915	-	973
Vyradenie	-	-	-	-
<b>Stav k 31. decembru 2021</b>	<b>430</b>	<b>2 862</b>	<b>-</b>	<b>3 292</b>
<b>Účtovná hodnota</b>				
<b>Stav k 31. decembru 2020</b>	<b>40</b>	<b>1 130</b>	<b>1 050</b>	<b>2 220</b>
<b>Stav k 31. decembru 2021</b>	<b>20</b>	<b>1 472</b>	<b>67</b>	<b>1 559</b>

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

## 9. HMOTNÝ DLHODOBÝ MAJETOK

	<i>Budovy</i>	<i>Právo na užívanie (iba bežné obdobie)</i>	<i>Vybavenie</i>	<i>Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>Celkom</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
K 1. januáru 2020	104	3 883	1 596	5	5 588
Prírastky	-	-	10	9	19
Úbytky	-	-	(84)	(10)	(94)
Presuny	-	-	4	(4)	-
<b>K 31. decembru 2020</b>	<b>104</b>	<b>3 883</b>	<b>1 526</b>	<b>-</b>	<b>5 513</b>
Zniženie obstarávacej ceny pri prepočte IFRS16					
Prírastky	35	-	28	28	91
Úbytky	(31)	-	(108)	(28)	(167)
Presuny	-	-	-	-	-
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>108</b>	<b>717</b>	<b>1 446</b>	<b>-</b>	<b>2 270</b>
<b>Oprávky a zniženie hodnoty</b>					
K 1. januáru 2020	26	1 733	1 375	-	3 134
Vyradenie	-	-	(84)	-	(84)
Odpisy	18	344	102	-	464
<b>K 31. decembru 2020</b>	<b>44</b>	<b>2 077</b>	<b>1 393</b>	<b>-</b>	<b>3 514</b>
Zniženie oprávok pri prepočte IFRS16					
Vyradenie	-	(1 986)	-	-	(1 986)
Odpisy	(31)	-	(108)	-	(139)
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>47</b>	<b>370</b>	<b>1 370</b>	<b>-</b>	<b>1 786</b>
<b>Účtovná hodnota</b>					
<b>K 31. decembru 2020</b>	<b>60</b>	<b>1 806</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>1 999</b>
<b>K 31. decembru 2021</b>	<b>61</b>	<b>347</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>484</b>

K súvahovému dňu Spoločnosť vykonała previerku návratnej hodnoty dlhodobého majetku pričom neidentifikovala zniženie hodnoty.

Majetok spoločnosti je zabezpečený v rámci komplexného poistného programu, ktorý je uzatvorený na úrovni BNP PARIBAS na sumu 350 mil. EUR. Elektronické zariadenia sú poistené na poistnú sumu 1 mil. EUR. Poistenie zodpovednosti voči tretím osobám je poistené na sumu 500 tis. EUR. Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu v súvislosti s výkonom finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva je poistené na sumu 1,1 mil. EUR na každú jednu poistnú udalosť, maximálne 1,6 mil. EUR za všetky poistné udalosti za poistné obdobie. Interné podvody sú poistené na úrovni skupiny BNP PARIBAS na sumu 60 mil. EUR.

K 31. decembru 2021 a 2020 neboli žiadenci dlhodobý majetok založený ako záruka a Spoločnosť môže s dlhodobým majetkom voľne disponovať.

Obstarávacia cena plne odpísaného hmotného majetku, ktorý sa ešte stále používa k 31. decembru 2021 predstavuje 1 180 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 112 tis. EUR).

## 10. OSTATNÝ MAJETOK

	<b>31. december 2021 v tis. EUR</b>	<b>31. december 2020 v tis. EUR</b>
Pohľadávky z obchodného styku	837	7 094
Pohľadávky voči zamestnancom	-	2
Náklady budúcich období	73	114
Očakávané provízie za sprostredkovanie poistenia	267	412
<b>Ostatný majetok</b>	<b>1 176</b>	<b>7 622</b>

## 11. VLASTNÉ IMANIE

Vlastné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2021 predstavovalo 5 180 tis. EUR.

Strata za rok 2020 vo výške 2 071 tis. EUR bola prevedená do nerozdelených ziskov/(strát). Dlhodobá rezerva pobočky sa v priebehu roka 2021 znížila o 601 tis. EUR z pôvodnej výšky 8 057 tis. EUR na úroveň 7 456 tis. EUR.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky zriaďovateľ nerozhadol o vysporiadanie zisku za rok 2021 vo výške 783 tis. EUR.

## 12. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

	<b>31. december 2021 v tis. EUR</b>	<b>31. december 2020 v tis. EUR</b>
Záväzky voči bankám – krátkodobé do 1 roka	75 890	68 232
Záväzky voči bankám – dlhodobé nad 1 rok	20 600	42 201
<b>Záväzky voči bankám</b>	<b>96 490</b>	<b>110 433</b>

Spoločnosť využíva úverové rámce s fixnou úrokovou mierou, ktoré sú poskytnuté na dobu neurčitú. Informácie o priemerných úrokových sadzbách sú uvedené v časti 4 d) – Reálna hodnota finančných nástrojov.

## 13. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

	<b>31. december 2021 v tis. EUR</b>	<b>31. december 2020 v tis. EUR</b>
Záväzky z obchodných vzťahov	4 407	5 568
Záväzky voči klientom	1 676	1 481
Sociálny fond	30	54
Záväzky voči zamestnancom a sociálneho zúčtovania	874	1 257
Daň z pridanéj hodnoty	1	8
Lízingové záväzky	348	1 837
Ostatné záväzky	36	47
<b>Ostatné záväzky</b>	<b>7 372</b>	<b>10 251</b>

Záväzky z obchodných vzťahov predstavujú najmä záväzky voči obchodným partnerom z titulu odplaty za sprostredkovanie a tiež z titulu neodplatených financovaní. Spoločnosť eviduje záväzky po lehote splatnosti v sume 360 tis. EUR (2020: 587 tis. EUR).

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

Nasledujúca tabuľka znázorňuje zostatkovú dobu splatnosti lízingových záväzkov podľa ich zmluvnej doby splatnosti:

	<i>31. december 2021 v tis. EUR</i>	<i>31. december 2020 v tis. EUR</i>
Krátkodobé – splatné do 12 mesiacov	235	347
Dlhodobé – so splatnosťou viac ako 12 mesiacov	113	1 490
<b>Lízingové záväzky</b>	<b>348</b>	<b>1 837</b>

Záväzky zo sociálneho fondu:

	<i>31. december 2021 v tis. EUR</i>	<i>31. december 2020 v tis. EUR</i>
<b>Stav k 1. januáru</b>	<b>54</b>	<b>65</b>
Tvorba celkom	34	53
Čerpanie celkom	(58)	(64)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>30</b>	<b>54</b>

## 14. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

	<i>31. december 2021 v tis. EUR</i>	<i>31. december 2020 v tis. EUR</i>
<b>Úrokové výnosy:</b>		
Voči klientom	12 527	15 226
	<b>12 527</b>	<b>15 226</b>
<b>Úrokové náklady:</b>		
Voči bankám	(802)	(1 290)
Z lízingu	(5)	(11)
	<b>(807)</b>	<b>(1 301)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>11 720</b>	<b>13 925</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov poskytnutých klientom dosiahli za rok 2021 hodnotu 1 330 tis. EUR (2020: 1 840 tis. EUR). Úrokové výnosy plynú zo splátkových úverov poskytnutých klientom v rámci Slovenskej republiky.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky  
POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM  
za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

s nájomným vzťahom, rôzne variabilné zložky nespadajúce pod klasifikáciu IFRS 16, hodnotu DPH z nájomného, ktorá nebola započítaná do lízingového záväzku a náklady na vnútroskupinové lízingové zmluvy, ktoré boli na základe rozhodnutia Skupiny, vyňaté z aplikácie IFRS 16.

## 18. DAŇ Z PRÍJMOV

### 18.1. DAŇ Z PRÍJMU ZÚČTOVANÁ DO VÝKAZU KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

	<i>31. december 2021 v tis. EUR</i>	<i>31. december 2020 v tis. EUR</i>
Splatná daň z príjmov	-	-
Odložená daň	(1 379)	(877)
<b>Daň z príjmov</b>	<b>(1 379)</b>	<b>(877)</b>

Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov, ktorá bude platná pre rok 2022 t. j. 21 %.

## 18.2. ODSÚHLASENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY:

	<i><b>31. december 2021</b></i> <i>v tis. EUR</i>	<i>%</i>	<i><b>31. december 2020</b></i> <i>v tis. EUR</i>	<i>%</i>
Zisk/(strata) pred zdanením	2 162		(1 195)	
Teoretická daň z príjmov	454	21,0%	0	21,0%
Daňovo neuznané náklady a výnosy nepodliehajúce dani	(1 833)		(877)	
Vplyv zmeny sadzby dane	-		-	
<b>Daň z príjmov celkom</b>	<b>(1 379)</b>	<b>63,78%</b>	<b>(877)</b>	<b>73,41%</b>

Spoločnosť sa z dôvodu opatrnosti pri vykazovaní odloženej daňovej pohľadávky, s ohľadom na budúce zdaniteľné zisky, rozhodla neúčtovať o odloženej daňovej pohľadávke k daňovej strate vo výške 3 873 tis. EUR dosiahnutej počas roka 2021.

#### **19. TRANSAKCE SO SPRAZDENÝMI OSOBY**

## Identifikácia spriaznených osôb

**Vedúci zamestnanci:** Nathalie Nesrin Gonin vedúci organizačnej zložky od 1. apríla 2018

**Zriaďovateľ**  
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, Paríž, Francúzsko

**Najvyššia materská spoločnosť**  
BNP PARIBAS, Paríž, Francúzska republika

**Spoločnosti pod spoločnou kontrolou**  
COFICA BAIL, Paríž, Francúzska republika  
BNP PARIBAS Luxemburg, Luxemburg  
ARVAL SLOVAKIA, s.r.o., Slovenská republika  
Poistovňa Cardif Slovakia, a.s. Slovenská republika  
Central Europe Technologies, Romania, Rumunsko

## 15. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

	31. december 2021 v tis. EUR	31. december 2020 v tis. EUR
<b>Výnosy z poplatkov a provízii:</b>		
Poplatky bežné	1 607	1 836
Sankcie za oneskorené platby	291	395
Provízie za sprostredkovanie poistenia	1 503	1 622
	<u>3 401</u>	<u>3 853</u>
<b>Náklady na poplatky:</b>		
Bankové poplatky	(162)	(178)
Poplatky za platobné transakcie	(73)	(109)
Poplatky za debetné karty	(157)	(225)
	<u>(392)</u>	<u>(513)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízii</b>	<b><u>3 009</u></b>	<b><u>3 340</u></b>

## 16. OSOBNÉ NÁKLADY

	31. december 2021 v tis. EUR	31. december 2020 v tis. EUR
Mzdové náklady	(3 086)	(4 536)
Sociálne zabezpečenie - zákonné	(1 051)	(1 307)
Sociálne zabezpečenie - ostatné	(239)	(316)
<b>Spolu osobné náklady</b>	<b><u>(4 376)</u></b>	<b><u>(6 159)</u></b>

Spoločnosť mala v roku 2021 priemerne 144 stálych zamestnancov, z toho 20 riadiacich pracovníkov (v roku 2020 mala priemerne 159 stálych zamestnancov, z toho 19 riadiacich pracovníkov).

## 17. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

	31. december 2021 v tis. EUR	31. december 2020 v tis. EUR
Ostatné dane a poplatky	(176)	(1 120)
Personálne služby	(2)	(3)
Spotreba energií	(94)	(94)
Opravy a údržba majetku	(9)	(14)
Cestovné	(9)	(51)
Repre	1	(63)
Poštovné služby	(119)	(90)
IT a správa dát	(2 389)	(2 881)
Náklady na audit účtovnej závierky	(51)	(43)
Náklady na daňové poradenstvo	(7)	(7)
Právne služby a náklady vymáhania	(703)	(333)
Marketing	(889)	(813)
Osobitný odvod bánk	-	(286)
Ostatné služby netto	(1 536)	612
Nájomné nepodliehajúce IFRS 16	(134)	(247)
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b><u>(6 116)</u></b>	<b><u>(5 433)</u></b>

Spoločnosť v rámci nájomného nepodliehajúceho IFRS 16 výkazuje náklady na ostatné služby spojené

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., odštepný závod, Česká republika  
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., Niederlassung Österreich  
BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, S.A., Bulharsko

**Transakcie s členmi štatutárnych, dozorných a iných orgánov**

V priebehu účtovného obdobia Spoločnosť nevykonala transakcie s členmi štatutárnych, dozorných a iných orgánov, okrem výplat miezd v rámci zamestnaneckého pracovného pomeru. Spoločnosť nevypláca odmeny z titulu členstva v štatutárnych, dozorných a iných orgánoch.

Transakcie so spriaznenými osobami sa uskutočňujú na báze štandardnej trhovej ceny.

**Obchodné transakcie so spriaznenými osobami za rok 2021**

	<b>Najvyššia materská spoločnosť</b>	<b>Zriaďovateľ</b>	<b>Spoločnosti pod spoločnou kontrolou</b>
Pohľadávky z obchodného styku	-	82	267
Záväzky z obchodného styku	-	505	1 293
Úvery	96 490	-	-
Nákup služieb	-	497	1 943
Úrokové náklady	471	-	311
Výnosy z poskytnutých služieb	-	(547)	1 522

**Obchodné transakcie so spriaznenými osobami za rok 2020**

	<b>Najvyššia materská spoločnosť</b>	<b>Zriaďovateľ</b>	<b>Spoločnosti pod spoločnou kontrolou</b>
Pohľadávky z obchodného styku	-	6 411	414
Záväzky z obchodného styku	-	197	3 468
Úvery	110 331	-	102
Nákup služieb	-	328	2 477
Úrokové náklady	1 231	-	44
Výnosy z poskytnutých služieb	-	2061	1 648

## **20. ZÁVÄZNÉ VZŤAHY A PODMIENENÉ ZÁVÄZKY**

**Dane**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Táto neistota sa vzťahuje aj na transferové oceňovanie. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Manažment Spoločnosti si nie je vedomý žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

**Právne spory a možné straty**

V súčasnosti je Spoločnosť zaangažovaná v právnych a iných sporoch, ktoré sa vyskytujú v rámci bežnej podnikateľskej činnosti. Na základe súčasného stavu súdnych procesov manažment Spoločnosti neočakáva, že by mali individuálne alebo v súhrne významný nepriaznivý vplyv na priložené finančné výkazy.

**BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraničnej banky**  
**POZNÁMKY K FINANČNÝM VÝKAZOM**  
**za rok končiaci sa 31. decembra 2021**

---

**Budúce podmienené záväzky**

Spoločnosť eviduje k 31. decembru 2021 potenciálne záväzky zo schválených úverových rámcov v hodnote 45 374 tis. EUR (bod 4 a) resp. 46 744 tis. EUR k 31. decembru 2020. Spoločnosť predpokladá, že časť budúcich záväzkov zo schválených úverových rámcov v budúcnosti zanikne bez toho, aby boli vyčerpané.

**21. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI**

Dňa 24. februára 2022 začala vojenská ofenzíva Ruska voči Ukrajine. Posúdili sme všetky dostupné informácie, ktoré sme mali k dispozícii v čase zostavenia tejto účtovnej závierky a zhodnotili, že aktuálna situácia nemá významný vplyv na aktivity Spoločnosti. Spoločnosť monitoruje potenciálne dopady a v prípade potreby podnikne kroky na zmiernenie negatívnych účinkov na jej fungovanie..

**22. ODSÚHLASENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Účtovnú závierku na stranách 2 až 31 odsúhlasili dňa 31.3.2022.



Nathalie Nesrin Gonin  
Vedúci pobočky

  
.....

Ljiljana Petrov  
Finančný riaditeľ