

1. Všeobecné údaje

Exportno-importná banka Slovenskej republiky, skrátene EXIMBANKA SR, so sídlom Grösslingová 1, 811 09 Bratislava; IČO: 35722959; DIČ: 2020990796 bola zriadená zákonom č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“). Založená bola 22. júla 1997 ako právnická osoba zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 651/B. Zriaďovateľom EXIMBANKY SR je štát.

Hlavnou úlohou EXIMBANKY SR je podpora zahraničnoobchodných operácií vývozcov a dovozcov so zámerom zvýšiť konkurencieschopnosť tuzemských tovarov a služieb a podporiť vzájomnú hospodársku výmenu Slovenskej republiky so zahraničím, a to v súlade s požiadavkami štátnej zahraničnej, zahraničnoobchodnej, finančnej, hospodárskej a menovej politiky. Hlavné aktivity EXIMBANKY SR sú najmä financovanie vývozných a dovozných úverov, poisťovanie a zaisťovanie vývozných úverov a poskytovanie záruk.

Priemerný počet zamestnancov počas roka 2024 bol 89 (v roku 2023: 76), z toho 4 zamestnanci tvorili vedenie. Organizačná štruktúra EXIMBANKY SR je uvedená na strane 59 Poznámok.

Štát vykonáva svoje vlastnícke právo prostredníctvom Rady banky a Dozornej rady. Rada banky je štatutárnym orgánom EXIMBANKY SR. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom EXIMBANKY SR. Generálny riaditeľ je predsedom Rady banky a zastupuje EXIMBANKU SR navonok.

Zloženie orgánov EXIMBANKY SR v roku 2024

Rada banky:

predseda:

Ing. Rastislav Podhorec, MBA, generálny riaditeľ

členovia:

Ing. Barát, námestník generálneho riaditeľa (*vznik funkcie 19. januára 2024*)

Ing. Milan Horváth, námestník generálneho riaditeľa

Ing. Pavol Tavač, MBA, námestník generálneho riaditeľa

Ing. Igor Lichnovský, ďalší člen Rady banky

Dozorná rada:

predseda:

Ing. Ivan Šramko

členovia:

Ing. Marián Podolák

JUDr. Ing. Andrea Holíková

JUDr. Jaroslav Rybánsky

Ing. Mgr. Miriam Letašiová

Mgr. Roman Turok-Heteš

Mgr. Lukáš Parížek

1. Všeobecné údaje pokračovanie

Výbor pre audit:

predseda:

Mgr. Ľuboslava Alexiková

členovia:

Ing. Lenka Britvíková

Vladimír Vaňo, MBA

EXIMBANKA SR nie je bankou podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ani poisťovňou alebo zaistovňou podľa zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a nepodlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Štát ručí za záväzky EXIMBANKY SR vzniknuté podľa zákona bezpodmienečne a neodvolateľne.

Slovenská republika je jediným vlastníkom EXIMBANKY SR. EXIMBANKA SR nemá žiadne dcérske ani pridružené spoločnosti.

EXIMBANKA SR ako subjekt verejnej správy je zahrnutá do súhrnnej účtovnej závierky verejnej správy, ktorú zostavuje v zmysle paragrafu 22a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „MF SR“) so sídlom Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava.

Účtovná závierka EXIMBANKY SR zostavená podľa zákona o účtovníctve za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023, bola odsúhlasená v mene Rady banky dňa 16. apríla 2024 a schválená Ministerstvom financií Slovenskej republiky na základe rozhodnutia zo dňa 22. mája 2024.

Vojenský konflikt na Ukrajine

V súvislosti s prebiehajúcim vojenským konfliktom na Ukrajine, ktorý začal 24. februára 2022 inváziou ozbrojených síl Ruskej federácie na Ukrajinu, Rada banky rozhodla o postupnom pozastavení/ukončení platnosti úverových limitov na poistenie krátkodobých rizík voči dlžníkom z Bieloruska, Ruskej federácie a Ukrajiny a pozastavila podporu akýchkoľvek obchodných prípadov na uvedené teritória až do odvolania.

V segmente poistenia krátkodobých rizík evidovala EXIMBANKA SR k 31.12.2024 upísané riziko na teritórium Ukrajina v objeme 5 535 tis. EUR, netto hodnota 4 705 tis. EUR (2023: 4 730 tis. EUR, netto hodnota 4 025 tis. EUR), a to v zmysle schváleného rámca poskytovania krytia rizika na dané teritórium (špeciálne parametre poskytovania krytia rizika na Ukrajinu uplatňované od mája 2023). Za obdobie máj 2023 až december 2024 nebola EXIMBANKE SR oznámená žiadna poistná udalosť, resp. hrozba poistnej udalosti na odberateľov z Ukrajiny.

V segmente poistenia strednodobých a dlhodobých rizík na teritória Bieloruska a Ruskej federácie predstavovala netto hodnota upísaného rizika k 31. decembru 2024 objem 542 tis. EUR (2023: 2 276 tis. EUR), pričom v roku 2024 boli riadne ukončené dve poistné zmluvy do Bieloruska a jedna poistná zmluva do Ruskej federácie. V decembri 2024 bola EXIMBANKE SR oznámená hrozba na dlžníka z Ruskej federácie v netto hodnote 542 tis. EUR.

EXIMBANKA SR priebežne monitoruje a analyzuje situáciu a jej potenciálne dopady na svoju činnosť a je presvedčená, že vo vzťahu k spoločnosti neexistuje žiadna neistota týkajúca sa nepretržitého pokračovania v činnosti.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená na základe paragrafu 17 zákona o účtovníctve.

EXIMBANKA SR má na finančnom trhu špecifické postavenie určené zákonom č. 80/1997 Z. z. o EXIMBANKE SR v znení neskorších predpisov. Jej základným cieľom je podpora exportu SR prostredníctvom financovania a poisťovania úverov. Kapitálová štruktúra je tvorená výhradne vlastnými zdrojmi pochádzajúcimi z prostriedkov štátneho rozpočtu a štátnych finančných aktív. Jediným vlastníkom EXIMBANKY SR je štát, ktorý prostredníctvom MF SR určil pravidlá obozretného vykonávania činností EXIMBANKY SR, pričom MF SR plní aj funkciu dohliadajúceho subjektu.

So zámerom rešpektovať vyššie menované špecifiká EXIMBANKY SR ako inštitúcie sui generis MF SR vydalo osobitné opatrenia na účtovanie a na vykazovanie pre EXIMBANKU SR (opatrenie MF SR z 3. decembra 2014 č. MF/22162/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky v platnom znení a opatrenie MF SR z 3. decembra 2014 č. MF/22164/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky v platnom znení). Tieto opatrenia MF SR vychádzajú z medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, avšak zohľadňujú jedinečnosť a špecifikum EXIMBANKY SR. Tým je zabezpečená kontinuita vo výkazníctve spoločnosti a vytvorená porovnateľná báza s ostatnými exportno-kreditnými agentúrami, čo nepriamo prispieva k zachovaniu konkurencieschopnosti slovenských exportérov.

V rámci metodiky účtovníctva pre EXIMBANKU SR sú špecificky uvedené pravidlá pre tvorbu portfóliových opravných položiek popísané v bode 3 (h) Poznámok „Finančný majetok a záväzky“ (ix) *Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty* a zásady pre tvorbu technických rezerv na poistné plnenia popísané v bode 3 (f) Poznámok „Technické rezervy na poistenie“.

Účtovná závierka bola zostavená za splnenia predpokladu, že EXIMBANKA SR bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančného majetku určeného na predaj, ktorý sa oceňuje reálnou hodnotou.

(c) Funkčná mena a prezentačná mena

Táto účtovná závierka bola zostavená v eurách („EUR“), ktoré sú funkčnou menou EXIMBANKY SR. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch okrem tých, kde je uvedené inak.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie finančných informácií si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie

(e) Klasifikácia poistných a investičných zmlúv pre účely vykazovania

Zmluvy, uzavretím ktorých EXIMBANKA SR akceptuje významné poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy.

EXIMBANKA SR poskytuje exportérom nasledovné poistné produkty:

- poistenie krátkodobých vývozných dodávateľských úverov proti komerčným rizikám,
- poistenie krátkodobých vývozných dodávateľských úverov proti politickým rizikám,
- poistenie krátkodobého dodávateľského úveru proti riziku nezaplatenia,
- poistenie krátkodobých pohľadávok vývozcu proti komerčným a politickým rizikám,
- poistenie strednodobého a dlhodobého vývozného dodávateľského úveru proti politickým a komerčným rizikám,
- poistenie vývozného odberateľského úveru proti politickým a komerčným rizikám,
- poistenie výrobného rizika,
- poistenie úveru na financovanie výroby na vývoz proti riziku nesplatenia úveru v dôsledku neschopnosti vývozcu splniť podmienky vývozného kontraktu,
- poistenie investícií slovenských právnických osôb v zahraničí proti riziku zamedzenia prevodu úhrad z investície, vyvlastnenia alebo politicky motivovaného násilného poškodenia,
- poistenie úveru súvisiaceho s investíciou slovenských právnických osôb v zahraničí proti riziku nesplatenia úveru,
- poistenie potvrdeného neodvolateľného dokumentárneho akreditívu,
- poistenie bankovej záruky vystavenej v súvislosti s podmienkami získania alebo plnenia vývozného kontraktu.

Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko možnej budúcej zmeny v úrokovej miere, cene cenného papiera, cene komodity, kurze meny, indexe cien alebo sadzieb, úverovom ratingu, úverovom indexe alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poistné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko. Zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného na EXIMBANKU SR nie je významný, a obsahujú finančné riziko, sú klasifikované ako investičné zmluvy. Zmluvy, ktoré neobsahujú poistné ani finančné riziko, sú považované za zmluvy o poskytovaní služieb.

Poistné riziko je významné len vtedy, ak by pri vzniku poistnej udalosti bola EXIMBANKA SR povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení (dodatočných k platbám uhradeným poisteným EXIMBANKE SR zvýšených príslušnou úrokovou mierou). Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poistná zmluva, ostáva ňou, až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

(f) Porovnateľné údaje a zmeny účtovných metód

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období. Pri príprave tejto účtovnej závierky nebolo potrebné upraviť žiadne údaje za predchádzajúce účtovné obdobie.

V roku 2024 nedošlo k žiadnej zmene účtovných metód.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Monetárny majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk / strata (-) z finančných operácií*.

(b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy a platby počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera pre nástroje s pevnou úrokovou sadzbou je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná. Namiesto metódy efektívnej úrokovej miery možno použiť aj lineárnu metódu, ak ide o majetok a záväzky s dohodnutou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok, resp. ak dopad na výsledok hospodárenia nie je významný.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú dodatočné náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy a úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát zahŕňajú:

- úrokové výnosy z finančného majetku a úrokové náklady zo záväzkov v umorovanej hodnote,
- úroky z cenných papierov na predaj.

(c) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z poplatkov a provízií sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky za nečerpanú časť úverového rámca sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca. Iné poplatky za úverové prísľuby sa časovo rozlišujú a sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery daného majetku.

Náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú záúčtované, keď sú služby prijaté.

Poplatky z poskytnutých záruk sú vysvetlené v bode 3 (i) Poznámok „Vydané bankové záruky“.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(d) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú rovnomerne vykazované vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu.

(e) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykazovaná ako zníženie zisku okrem prípadov týkajúcich sa položiek, ktoré sú vykazované priamo v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie alebo priamo v vlastnom imaní, pričom v takomto prípade sú tieto vykazované v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie alebo priamo vo vlastnom imaní.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky splatnej dane súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré sú platné v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do výšky, do akej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý základ dane, voči ktorému bude možné uplatniť nevyužitú daňovú stratu a dočasné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(f) Technické rezervy na poistenie

Vzniknuté poistné udalosti predstavujú náklady na plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia, spolu s úpravami (zmenami) rezerv na poistné plnenia týkajúcich sa predchádzajúcich účtovných období a bežného obdobia. Technické rezervy na poistenie sú tvorené na krytie strát vyplývajúcich z poistenia obchodovateľných a neobchodovateľných rizík pri krátkodobých, strednodobých a dlhodobých úveroch a pohľadávkach. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vytvorí rezerva vo výške nákladov, ktoré sa očakávajú na vysporiadanie poistných udalostí vzniknutých do tohto dňa, bez ohľadu na to, či boli nahlásené alebo nie, ktorá zahŕňa aj náklady na likvidáciu poistných udalostí, od ktorej sa odpočíta suma už vyplatených plnení.

EXIMBANKA SR tvorí nasledovné technické rezervy na poistenie:

Rezerva na poistné budúcich období

Rezerva na poistné budúcich období sa tvorí k predpísanému poistnému v bežnom roku, ktoré sa vzťahuje na obdobie po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Rezerva sa vypočíta použitím metódy pro-rata-temporis. V prípade krátkodobého poistenia sa tvorí k predpísanému poistnému z jednorazových poistných zmlúv a jednorazových úverových limitov. V prípade strednodobého a dlhodobého poistenia sa tvorí k predpísanému poistnému na všetky účinné poistné zmluvy.

Rezerva na neukončené riziká

Rezerva na neukončené riziká je súčasťou rezervy na poistné budúcich období. Tvorí sa, ak predpísané poistné, ktoré sa vzťahuje na budúce účtovné obdobia, a vytvorené technické rezervy na poistné plnenia z poistných udalostí nie sú dostatočné na krytie všetkých poistných plnení z poistných udalostí a nákladov, ktoré nastanú v bezprostredne nasledujúcom účtovnom období a vzťahujú sa na platné poistné zmluvy.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(f) Technické rezervy na poistenie pokračovanie

Rezerva na poistné plnenia

Rezerva na poistné plnenia predstavuje odhad nákladov na vyrovnanie nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Obsahuje externé náklady súvisiace s likvidáciou. Nezlíkvované poistné udalosti sú ohodnocované posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a tvorbou rezervy na nahlásené, ale nevybavené poistné udalosti. Technická rezerva na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených, ktoré neboli v tomto účtovnom období vybavené, sa tvorí pri nahlásení poistnej udalosti vo výške nezaplatených pohľadávok a predpokladaných nákladov spojených s vybavením poistnej udalosti zníženej o spoluúčasť poisteného a už vyplatené poistné plnenia vo vzťahu k tejto udalosti. Pri poistení úveru so stanoveným splátkovým kalendárom sa táto rezerva tvorí len do výšky neuhradených pohľadávok ku každej splatnej čiastke úveru v zmysle splátkového kalendára uvedeného v poistnej zmluve. EXIMBANKA SR takisto vytvára rezervu na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené. Táto rezerva sa tvorí na celé portfólio platných poistných zmlúv a je kalkulovaná ako rozdiel medzi celkovými nákladmi na jednotlivé poistné udalosti prislúchajúce nasledujúcemu účtovnému obdobiu a sumou už nahlásených poistných udalostí v danom období, po zohľadnení externých predvídateľných udalostí, ako napríklad inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a historické skúsenosti.

Iná technická rezerva

Iná technická rezerva sa tvorí pri definitívnom zlyhaní poisteného úveru so splátkovým kalendárom, ak je takmer isté, že EXIMBANKA SR bude vyplácať v budúcich účtovných obdobiach poistné plnenia a zároveň v čase tvorby inej technickej rezervy nie je pravdepodobné vymoženie náhrady za poistné plnenie. Tvorí sa vo výške súčasnej hodnoty celkového zostatku úveru, na ktorý nie je vytvorená technická rezerva na poistné plnenie z poistných udalostí nahlásených, ale nevybavených.

Technická rezerva na vyrovňovanie mimoriadnych rizík v poisťovaní vývozných úverov

Technická rezerva na vyrovňovanie mimoriadnych rizík v poisťovaní vývozných úverov sa tvorí z tej časti poistného, ktorá je určená na vyrovňovanie výkyvov vo výplatách poistných plnení budúcich rokov. Určuje sa metódou kvalifikovaného odhadu, a to podľa objemu poistného a poistného rizika, vyplývajúceho z uzavretých poistných zmlúv a spôsobu ich zaistenia.

Technické rezervy sa nediskontujú.

Úpravy (zmeny) rezerv na poistné plnenia vytvorených v minulých obdobiach sú zohľadnené v účtovnej závierke v období, v ktorom sa úprava vykonala, a v prípade, že sú významné, sú vykazované samostatne. Používané metódy a vytvorené odhady sú pravidelne prehodnocované.

Podiel zaistovateľov na poistných rezervách sa vykazuje v majetku.

Zmeny stavu rezervy na poistné budúcich období a rezervy na neukončené riziká sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v položke *Rezerva na poistné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov a Rezerva na neukončené riziká*. Zmeny stavu rezervy na poistné plnenie, inej rezervy a rezervy na vyrovňovanie mimoriadnych rizík v poisťovaní vývozných úverov sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke *Rezerva na poistné plnenia a Podiel zaistovateľov na rezervách na poistné plnenia*.

EXIMBANKA SR vykonáva test primeranosti poistných rezerv ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka alebo finančné informácie. Cieľom testu je preveriť, či výška poistných rezerv je dostatočná. V prípade nedostatočnosti EXIMBANKA SR vytvorí dodatočnú rezervu. Test porovnáva rezervy s očakávanými budúcimi platbami poistných udalostí stanovenými na základe aktuálnych odhadov konečných strát a nákladov na likvidáciu poistných udalostí.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(g) Pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia

Pohľadávky a záväzky voči poisteným, sprostredkovateľom a zaisťovateľom sú vykazované ako pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia, a nie ako časť technických rezerv na poistenie alebo technických rezerv na poistenie postúpených zaisťovateľom. Sú ocenené v nominálnej hodnote, po znížení o opravné položky na znehodnotené pohľadávky.

Pohľadávky EXIMBANKY SR vyplývajúce z nárokov voči vinníkom a iným osobám v súvislosti s poistnými plneniami (regresy a subrogácie) sa účtujú v momente identifikácie takéhoto nároku a sú vykázané ako výnosy. Uvedené hodnoty neznižujú výšku záväzku voči poisteným, nakoľko povinnosť EXIMBANKY SR plniť poisteným v plnej výške týmto nie je dotknutá.

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Úvery a pohľadávky voči bankám a voči klientom

Pohľadávky voči bankám a voči klientom sa pre účely oceňovania zaraďujú do kategórie „Úvery a pohľadávky“. Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem tých:

- ktoré EXIMBANKA SR pri prvotnom vykázaní klasifikuje ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastník nemusí získať celú výšku svojej začiatkovej investície z iného dôvodu ako je zníženie úverovej bonity, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery a pohľadávky voči bankám a voči klientom sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou.

Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe EXIMBANKY SR. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky EXIMBANKA SR posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úverov a pohľadávok. K zníženiu hodnoty úveru a pohľadávky a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a pohľadávok a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

(ii) Dlhové cenné papiere

EXIMBANKA SR eviduje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do cenných papierov, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má EXIMBANKA SR zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvotný úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva držané do splatnosti alebo ako pohľadávky a úvery. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatných súčiastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú účtované ako výnosy s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Obchody s cennými papiermi EXIMBANKA SR účtuje odo dňa dohodnutia obchodu. Všetky obchody EXIMBANKY SR s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

(iii) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sú zdrojmi dlhového financovania EXIMBANKY SR.

Záväzky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

(iv) Vykazovanie

EXIMBANKA SR prvotne vykazuje poskytnuté úvery a pohľadávky a finančné záväzky ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom. Bežné nákupy a predaje cenných papierov sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď EXIMBANKA SR uskutočnila nákup alebo predaj daného nástroja.

(v) Ukončenie vykazovania

EXIMBANKA SR odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

- a) úvery boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
- b) EXIMBANKA SR previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom:
 - (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku, alebo
 - (ii) nepreviedla a ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, ale neponechala si kontrolu.

Kontrola zostane na strane EXIMBANKY SR v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predať daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

(vi) Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu, alebo existuje úmysel uhradiť záväzok súčasne s realizáciou súvisiaceho majetku.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

(vii) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

(viii) Oceňovanie v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od dealera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s trhovými cenami podobných finančných nástrojov a oceňovacie modely. EXIMBANKA SR používa akceptované oceňovacie modely pre určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov. Pre tieto finančné nástroje sú vstupy do modelov zisťované na trhu.

EXIMBANKA SR pri oceňovaní v reálnej hodnote uplatňuje trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu pre identický majetok a záväzky,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov, t. j. subjektívne vstupné parametre.

(ix) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, EXIMBANKA SR zisťuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku. K zníženiu hodnoty finančného majetku dochádza vtedy, keď existuje objektívny dôkaz o stratovej udalosti, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto stratová udalosť má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť. Ak existuje objektívny dôkaz o tom, že vznikla strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceňovaného v reálnej hodnote pri účtovaní rozdielov do vlastného imania, výška straty sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok, vkladov a úverov. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

EXIMBANKA SR berie do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku. Pre každý významný finančný majetok je posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Ak neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty pre individuálne posudzovaný finančný majetok, dodatočne sa posudzuje zníženie hodnoty na skupinovej úrovni za predpokladu, že je možné vytvoriť dostatočne homogénne skupiny majetku s podobnými charakteristikami úverového rizika a že prípadný negatívny dopad na výsledok hospodárenia v týchto skupinách majetku je v súčte viac ako 2 % z majetkovej angažovanosti bankových obchodov, ktorou sa rozumie súhrn pohľadávok z poskytnutých úverov, budúcich pohľadávok z neodvolateľných úverových príslubov a záruk.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, indikácie, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine úverov a pohľadávok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote poklesne, strata zo zníženia hodnoty je zrušená cez výkaz ziskov a strát.

Zníženie hodnoty cenných papierov na predaj je vykazované presunutím rozdielu medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z ostatných súčastí súhrnného výsledku hospodárenia do výsledku hospodárenia. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov na predaj poklesne, strata zo zníženia hodnoty je zrušená s dopadom na výsledok hospodárenia. Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty dlhových cenných papierov na predaj, pri ktorých bolo vykázané zníženie hodnoty, je vykázané priamo v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

(x) Úverové prísluby

EXIMBANKA SR poskytuje bankám a klientom úverové prísluby poskytnúť úver, ktoré sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne vo výške prijatého poplatku EXIMBANKOU SR. Táto hodnota sa rovnomerne časovo rozlišuje počas doby trvania podmieneného záväzku EXIMBANKY SR.

K súvahovému dňu sú podmienené záväzky EXIMBANKY SR ocenené vo vyššej z uvedených súm:

- zostatok časového rozlíšenia prijatých poplatkov,
- najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzkov z úverových príslubov k súvahovému dňu.

(i) Vydané bankové záruky

EXIMBANKA SR vystavuje bankové záruky, najmä za dodávateľa vo výberovom konaní, a následne za záručné opravy, alebo ako záruku za dobré prevedenie, za preddavky a zádržné.

Tieto bankové záruky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne vo výške prijatého poplatku EXIMBANKOU SR. Táto hodnota sa rovnomerne časovo rozlišuje počas doby trvania záruky.

K súvahovému dňu sú bankové záruky EXIMBANKY SR ocenené vo vyššej z uvedených súm:

- zostatok časového rozlíšenia prijatých poplatkov,
- najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzkov z vystavených bankových záruk k súvahovému dňu.

(j) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v centrálnej banke a vysoko likvidný finančný majetok so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané EXIMBANKOU SR v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované v súvahe v umorovanej hodnote.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(k) Hmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotného majetku sú oceňované v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacia cena zahŕňa výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku. V prípade, že časti položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, sú účtované oddelene (ako hlavné súčasti) hmotného majetku.

(ii) Následné náklady

Technické zhodnotenie hmotného majetku je vykazované v obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do EXIMBANKY SR a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného majetku. Pozemky sa neodpisujú. EXIMBANKA SR odpisuje hmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a porovnávacie účtovné obdobie sú nasledujúce:

Budovy	40 rokov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 12 rokov
Motorové vozidlá	4 roky

Hmotný majetok sa začína odpisovať pri jeho uvedení do používania. Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(l) Nehmotný majetok

Softvér

Softvér sa uvádza v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpisy sa vykazujú na rovnomernej báze počas dvoj - až štvorročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru.

(m) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku EXIMBANKY SR, iného ako odložená daňová pohľadávka, poisťné a zaistné zmluvy, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho spätne získateľnú hodnotu. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo vo výkaze ziskov a strát.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(m) Zníženie hodnoty nefinančného majetku pokračovanie

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá vytvára peňažné prostriedky, je buď použiteľná hodnota jednotky alebo reálna hodnota znížená o očakávané náklady na predaj, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje náznak zníženia straty, alebo toho, či už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy alebo amortizáciu, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

(n) Predpísané poistné za poistenie vývozných úverov

Predpísané poistné je vykázané bez ohľadu na dátum prijatia. Hrubá hodnota poistného zahŕňa celkové poistné predpísané počas obdobia zahrňujúc hodnoty týkajúce sa, vcelku alebo čiastkovo, budúcich účtovných období. Rezerva na poistné budúcich období je tvorená na poistné súvisiace s nadchádzajúcimi obdobiami.

(o) Zaistenie

EXIMBANKA SR postupuje zaisťovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát. Majetok, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované (v poznámkach) oddelene od majetku, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poistných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezbavujú EXIMBANKU SR priamych záväzkov voči poisteným. Len práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika, sú vykazované ako majetok a pohľadávky zo zaistenia.

Zaistné (postúpené poistné) vyplývajúce zo zaistných zmlúv je vykazované ako náklad na rovnakom základe ako sa vyказuje poistné pre súvisiace poistné zmluvy a je vykazované ako náklad počas doby trvania zaistného krytia na základe očakávaného priebehu zaistených rizík. Časť zaistného, ktorá nie je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, je súčasťou majetku zo zaistenia.

Podiel zaisťovateľov na rezervách je oceňovaný na rovnakom základe ako rezervy tvorené pre príslušné poistné zmluvy.

Majetok a pohľadávky zo zaistenia obsahujú aj odškodnenia od zaisťovateľov z dôvodu vyplatených poistných plnení. Tieto sú zahrnuté v pohľadávkach zo zaistenia.

Majetok a pohľadávky zo zaistenia sú posudzované z hľadiska zníženia hodnoty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Hodnota majetku a pohľadávok sa považuje za zníženú, ak existujú objektívne dôkazy vyplývajúce z udalosti, ktorá nastala po prvotnom účtovaní, že EXIMBANKA SR nebude schopná realizovať ich účtovnú hodnotu a vplyv tejto udalosti na sumy, ktoré EXIMBANKA SR prijme od zaisťovateľov, je spoľahlivo merateľný.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(p) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre EXIMBANKU SR právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorého dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý, a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, riziká špecifické pre daný záväzok.

(r) Zamestnanecké požitky

(i) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech EXIMBANKY SR.

Rezerva na odmeny je vykazovaná v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná odmena, keď má EXIMBANKA SR súčasnú právnu alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

EXIMBANKA SR uhradza fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré zaúčtuje v čase vzniku do výkazu ziskov a strát. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré EXIMBANKA SR platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. EXIMBANKA SR nemá zákonnú ani inú vecnú povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení zamestnancom za ich služby poskytnuté v minulosti.

EXIMBANKA SR nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sú zaúčtované v čase vzniku do výkazu ziskov a strát v rovnakom čase ako príslušné mzdové náklady. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znižovať úhrady následných príspevkov.

(ii) Požitky pri ukončení pracovného pomeru

Požitky pri ukončení pracovného pomeru sú vykazované ako náklad, keď je EXIMBANKA SR preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, ukončiť zamestnanecký pomer zamestnanca alebo skupiny zamestnancov pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) Iné dlhodobé požitky

Záväzky EXIMBANKY SR z dôvodu iných dlhodobých požitkov predstavujú odhad súčasnej hodnoty požitkov, ktoré boli zamestnancom poskytnuté ako odplata za ich služby v súčasnom období a v minulosti. Iné zamestnanecké požitky sú požitky pri odchode do dôchodku podľa zákona č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov (Zákonník práce) a pri pracovných výročiaci. Hodnota záväzku je vypočítaná pre každého zamestnanca a je oddiskontovaná na súčasnú hodnotu. Sadzba použitá na diskontovanie pri kalkulácii súčasnej hodnoty záväzku je odvodená od výnosovej krivky štátnych dlhopisov Slovenskej republiky so splatnosťou 10 rokov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka alebo finančné informácie. Pri výpočte sa vychádza z priemerných miezd po zohľadnení ich budúceho rastu, z fluktuácie podľa veku zamestnancov, z hodnoty požitkov ku dňu ich výplaty a z veku odchodu do dôchodku v zmysle platnej legislatívy.

Záväzky zo zamestnaneckých požitkov sú vykázané v súvahe v položke *Ostatné záväzky*. Rezerva na odchodné a rezerva na odmeny pri pracovných výročiaci sú vykázané v súvahe v položke *Ostatné rezervy*. Náklady na zamestnanecké požitky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*.

4. Použitie odhadov a úsudkov

(a) Opravné položky

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných predpisov opísaných v bode 3 (h) Poznámok.

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky vzťahujúca sa k zmluvnej strane sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré EXIMBANKA SR očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov manažment robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený v zmysle kompetenčných pravidiel EXIMBANKY SR.

(b) Stanovenie výšky rezerv na poistné udalosti

Predpoklady použité pri odhadoch majetku a záväzkov týkajúcich sa poistných zmlúv sa volia tak, aby rezervy vytvorené na ich základe boli dostatočné na krytie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv v takom rozsahu, v akom sa toto plnenie dá primerane predpokladať.

Na základe vývoja hlásení poistných udalostí a ich hrozieb EXIMBANKA SR prehodnotila dostatočnosť poistného a na základe analýzy pristúpila k čerpaniu rezervy na neukončené riziká tak, ako je uvedené v bode 10 (c) Poznámok. Pri danej analýze dostatočnosti poistného pre segment poistenia strednodobých a dlhodobých rizík použila EXIMBANKA SR štatistické údaje Pražského klubu za roky 2009 - 2023, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient škodového rastu pre rok 2024 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja hlásení poistných udalostí a oznámení hrozieb poistných udalostí k 31. decembru 2024. Kalkulácia zahŕňa aj očakávanú úhradu zahraničných dlžníkov pred samotnou výplatom poistných plnení ako aj očakávaný vývoj v následnom vymáhaní pohľadávok.

EXIMBANKA SR uskutočnila analýzu citlivosti rezervy na neukončené riziká. EXIMBANKA SR pri tomto teste upravila očakávané percento zlyhania poistených pohľadávok. Pri zmene uvedeného predpokladu o + 5 % by sa zvýšila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2024 o 28 tis. EUR (2023: 44 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedalo čerpanie rezervy na neukončené riziká v objeme 7 tis. EUR (2023: 1 909 tis. EUR). Pri zmene uvedeného predpokladu o - 5 % by sa znížila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2024 o 28 tis. EUR (2023: 44 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedalo čerpanie rezervy na neukončené riziká v objeme 63 tis. EUR (2023: 1 998 tis. EUR).

(c) Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky

V roku 2024 vznikla EXIMBANKE SR odložená daňová pohľadávka z odpočítateľných dočasných rozdielov (najmä z opravných položiek k pohľadávkam z úverov a z kalkulovanej rezervy na poistné plnenia). EXIMBANKA SR účtuje odloženú daňovú pohľadávku len v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že k dispozícii bude základ dane, oproti ktorému sa odložená daňová pohľadávka použije.

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

EXIMBANKA SR je vystavená nasledovným rizikám z dôvodu používania finančných nástrojov:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhovú riziko,
- operačné riziko.

Informácie o angažovanosti voči jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizika a riadenie kapitálu EXIMBANKY SR sú stanovené nižšie.

Systém riadenia rizika

Rada banky má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizika EXIMBANKY SR. Rada banky založila Komisiu pre riadenie aktív a pasív (ALCO), ktorá je zodpovedná za vývoj a sledovanie politiky riadenia rizika EXIMBANKY SR vo vybraných oblastiach.

Politika riadenia rizika EXIMBANKY SR je určená na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým je EXIMBANKA SR vystavená, na stanovenie primeraných limitov a kontrol, na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Politika riadenia rizika a systémy sú pravidelne preverované, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu v jednotlivých produktoch a ponúkaných službách. EXIMBANKA SR sa zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Dozorná rada je zodpovedná za monitoring a dodržiavanie prístupov a postupov riadenia rizika a za kontrolu primeranosti systému riadenia rizika vo vzťahu k rizikám, ktorým je EXIMBANKA SR vystavená. Dozornej rade pomáha v týchto funkciách vnútorná kontrola. Útvar vnútornej kontroly pravidelne informuje Dozornú radu a Radu banky o postupoch a zisteniach v oblasti riadenia rizík.

EXIMBANKA SR v záujme obmedzenia vzniku neprimerane vysokých rizík dodržiava pravidlá obozretného vykonávania činností tak, aby neprekročila stanovené pomery majetkovej angažovanosti k vlastným zdrojom financovania vo vzťahu k iným štátom, zemepisným oblastiam, hospodárskym odvetviám a činnostiam, z ktorých táto angažovanosť vznikla.

Pravidlami stanovené limity sú pri výkone činnosti EXIMBANKY SR vo všeobecnosti dodržiavané.

(b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko nezaplatenia úverov a pohľadávok EXIMBANKY SR včas a v plnej výške, v dôsledku čoho môže EXIMBANKE SR vzniknúť finančná strata. Pre účely vykazovania riadenia rizika EXIMBANKA SR berie do úvahy všetky zložky úverovej angažovanosti.

Koordináciu riadenia úverového rizika zabezpečuje odbor riadenia rizík, ktorý tiež zodpovedá za vyhodnocovanie úrovne a kvality riadenia rizika.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Odbor riadenia rizík informuje Radu banky a Dozornú radu a je zodpovedný za zhodnotenie úverového rizika, vrátane:

- stanovenia rizikových stupňov úverových pohľadávok;
Systém stupňov rizika sa používa pri stanovení opravnej položky tvorenej k úverovej angažovanosti, ktorá vykazuje prvky znehodnotenia. Súčasné rizikové stupne pohľadávok pozostávajú z troch stupňov, ktoré reflektujú rôzne úrovne rizika v závislosti od prijatého zabezpečenia alebo iných spôsobov zmiernenia úverového rizika.
- sledovania vývoja kategorizácie angažovaností podľa stupňa rizika a potreby tvorby zdrojov krytia finančných strát (opravné položky, rezervy);
- navrhovania limitov pre koncentráciu úverovej angažovanosti voči protistranám, geografickým celkom a priemyselným odvetviam;
- hodnotenia zabezpečenia úverov a záruk;
- celkového zhodnotenia úverového rizika v rámci a v rozsahu stanovenom obchodným procesom EXIMBANKY SR;
Všetky úverové rámce a jednotlivé úvery sú prerokované Schvaľovacím výborom a schválené podľa kompetenčného poriadku EXIMBANKY SR. Úverové angažovanosti v súlade so schválenými limitmi a podmienkami pred poskytnutím úverov hodnotí obchodné miesto. Úverovú spôsobilosť a rating klientov, ako aj súhrnné posúdenie úverového rizika obchodných prípadov spracováva a hodnotí odbor riadenia rizík.
Obnova a zhodnotenie úveru je predmetom toho istého hodnotiaceho procesu.
- poskytovania informácií o kvalite úverového portfólia Rade banky a Dozornej rade; v prípade potreby sa navrhujú a realizujú potrebné úpravy a opatrenia na minimalizovanie možných strát;
- poskytovania informácií MF SR v súlade s požiadavkami MF SR a vedenia EXIMBANKY SR;
- poskytovania poradenstva v záujme efektívneho riadenia úverového rizika.

EXIMBANKA SR pripravuje sústavu výkazov, ktoré slúžia na sledovanie úverového rizika. Ide predovšetkým o sledovanie majetkovej angažovanosti, delikvencií a strát z jednotlivých obchodov, vyhodnocovanie efektívnosti vymáhania problémových pohľadávok, sledovania vybraných ukazovateľov u vybraných klientov v priebehu trvania úverového vzťahu, sledovanie vývoja nepovolených debetov, atď.

Maximálne úverové riziko, ktorému je EXIMBANKA SR vystavená podľa skupín majetku a podsúvahových položiek, je nasledovné:

Maximálne riziko podľa skupín majetku a podsúvahových položiek	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	317 794	105 465
Pohľadávky voči bankám	27 245	19 525
Finančný majetok na predaj	-	-
Pohľadávky voči klientom	417 499	380 367
Pohľadávky z poistenia	152	2 056
Majetok a pohľadávky zo zaistenia	1 119	3 054
Investície držané do splatnosti	-	-
Ostatný majetok	17	34
Poskytnuté záruky	253 927	220 488
Antikorona záruky	17 816	24 794
Potvrdené budúce záruky	19 736	18 680
Neodvolateľné úverové prísluby	69 881	31 415
Spolu:	1 125 186	805 878

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

EXIMBANKA SR sleduje koncentráciu úverového rizika podľa sektora a geografickej lokality. Analýza koncentrácie úverového rizika pre hlavné skupiny majetku je uvedená nižšie:

Koncentrácia podľa sektora	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti
Vláda Slovenskej republiky	-	-	-	-	-	-
Malé a stredné podniky	111 368	-	-	82 295	-	-
Veľké podniky	306 131	-	-	298 072	-	-
Banky	-	27 245	-	-	19 525	-
Koncentrácia podľa lokalizácie						
Slovenská republika	388 401	5 168	-	362 518	1	-
Iné	29 098	22 077	-	17 849	19 524	-

Do skupiny veľkých podnikov patria spoločnosti, ktoré prekračujú limity kritérií pre malé a stredné podniky stanovených v odporúčaní Komisie č. 2003/361/ES zo 6. mája 2003 o definícii malých a stredných podnikov.

Záruky poskytnuté klientom v sume 271 743 tis. EUR (2023: 245 282 tis. EUR) boli poskytnuté korporátnym klientom so sídlom v Slovenskej republike.

Koncentrácia voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD

Na základe rozhodnutia Rady banky a po súhlasnom vyjadrení Dozornej rady bola prijatá:

- zvýšená koncentrácia rizika voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD (v zmysle členenia krajín podľa OECD kategória 7 predstavuje najvyššiu mieru rizika),
- zvýšená koncentrácia nad 25 % vlastných zdrojov EXIMBANKY SR na sektor - dodávky elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu a na sektor - výroba kovov a kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení.

O zvýšenej angažovanosti voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD bolo následne informované MF SR.

Koncentrácia voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD bola priebežne monitorovaná a vyhodnocovaná orgánmi EXIMBANKY SR s cieľom prijímania opatrení zameraných na minimalizáciu rizík vyplývajúcich z tejto angažovanosti a jej znižovanie. V tejto súvislosti prebiehajú rokovania ohľadne štruktúry a splácania úverových expozícií.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

V súvislosti s nahlásenými poistnými udalosťami týkajúcimi sa teritória 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD boli v roku 2024 vytvorené technické rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené vo výške 21,5 mil. EUR, z čoho 10,9 mil. EUR bolo v roku 2024 použitých na úhradu poistného plnenia. Zároveň podľa platnej internej smernice a postupov účtovania pre EXIMBANKU SR boli v roku 2024 vytvorené technické rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené vo výške 19,7 mil. EUR, ktoré predstavujú sumu všetkých predpokladaných splátok úveru z jednotlivých poistných udalostí obchodných prípadov prislúchajúcich nasledovnému účtovnému obdobiu. Súvisiaci prehľad technických rezerv je uvedený v poznámke 10 (c).

Zároveň bol vykonávaný monitoring zasielaný na MF SR so zameraním na kvalitu úverového portfólia a záruk a výšku záväzkov vyplývajúcich z poistenia neobchodovateľných rizík v štruktúre podľa klasifikácie rizikovosti teritórií určenej OECD.

Celková angažovanosť voči teritóriu 7 bola nasledovná:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky voči bankám brutto	46 182	50 525
Úverové prísluby	-	-
Poistenie úverov brutto, t. j. vrátane spoluúčasti	73 954	97 235*
Spolu	120 136	147 760

* v roku 2023 bola medzi teritóriá 7. ratingovej skupiny preradená Ukrajina

Zatriedenie pohľadávok

Jednotlivé pohľadávky EXIMBANKA SR zatrieďuje na základe objektívneho dôkazu znehodnotenia do tried:

- štandardné: omeškanie najviac 60 dní a nevykazujúce znehodnotenie,
- so zníženou hodnotou: omeškanie viac ako 60 dní a najviac 90 dní vykazujúce príznaky znehodnotenia a existuje pravdepodobnosť nesplatenia pohľadávky dlžníkom alebo pohľadávka vznikla plnením z vydanéj bankovej záruky,
- zlyhané pohľadávky: omeškanie nad 90 dní vykazujúce príznaky znehodnotenia a existuje pravdepodobnosť nesplatenia pohľadávky dlžníkom alebo dlžník je v likvidácii, reštrukturalizácii alebo konkurze.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2024:

	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľadávky zo zaistenia
Do splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
Podľa ratingu:						
Interný rating						
A výborný	-	-	-	-	-	-
B veľmi dobrý	150 230	-	-	-	-	-
C dobrý	42 944	-	-	-	-	-
D slabý	78 145	-	-	-	-	-
E zlý	24 803	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	147	-
Interný rating						
A	-	5 168	-	317 794	-	1 119
B	-	-	-	-	-	-
C	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
Po splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
do 60 dní po splatnosti	46 289	-	-	-	5	-
nad 60 dní po splatnosti	-	-	-	-	14	-
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	16 972	-	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	91 372	51 656*	-	-	2 700	-
z toho:						
F Work-out	24 435	-	-	-	-	-
Opravná položka	-33 256	-29 579	-	-	-2 714	-
Čistá účtovná hodnota celkom:	417 499	27 245	-	317 794	152	1 119

* celý zostatok pohľadávky vrátane časti pohľadávky, ktorá je do splatnosti

EXIMBANKA SR v roku 2024 upravila postupy stanovenia interného ratingu klientov. Zaviedla nový ratingový model F Work-out pre všetky expozície z bankových činností, ktorú sú v správe odboru vymáhania a správy majetku.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2023:

	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľadávky zo zaistenia
Do splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
Podľa ratingu:						
Interný rating						
A výborný	140	-	-	-	-	-
B veľmi dobrý	34 004	-	-	-	-	-
C dobrý	193 622	-	-	-	-	-
D slabý	120 483	-	-	-	-	-
E zlý	4 475	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	420	-
Interný rating						
A	-	1	-	90 454	-	3 054
B	-	-	-	15 011	-	-
C	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
Po splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
do 60 dní po splatnosti	8 304	-	-	-	9	-
nad 60 dní po splatnosti	7 958	-	-	-	15	-
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	4 600	-	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	28 836	56 922*	-	-	2 700	-
Opravná položka	-22 055	-37 398	-	-	-1 088	-
Čistá účtovná hodnota celkom:	380 367	19 525	-	105 465	2 056	3 054

* celý zostatok pohľadávky vrátane časti pohľadávky, ktorá je do splatnosti

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Reštrukturalizované úvery

Reštrukturalizované úvery sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie finančnej situácie dlžníka, kde EXIMBANKA SR súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných okolností neuvažovala. Hrubá výška čerpaných reštrukturalizovaných úverov v roku 2024 bola 121 739 tis. EUR (2023: 12 917 tis. EUR).

Odklad splátok úverov/zmena splátkových kalendárov v súvislosti s COVID-19

EXIMBANKA SR umožnila klientom v reakcii na pandémiu COVID-19 odklad splátkových kalendárov formou nelegislatívnych moratórií. V roku 2024 hrubá výška úverov s odkladom splátok v súvislosti s COVID-19 predstavovala 111 937 tis. EUR (2023: 119 837 tis. EUR).

Opravné položky

EXIMBANKA SR tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú kvalifikovaným odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Hlavnou časťou opravných položiek sú opravné položky pre individuálne vykázané významné úvery. Opravná položka predstavuje stratu zo znehodnotenej pohľadávky vo výške rozdielu medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a aktuálnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou pri zohľadnení peňažných tokov z realizácie zabezpečovacích prostriedkov.

Úverová kvalita poskytnutých záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových prísľubov k 31. decembru 2024:

Úverová kvalita záruk a prísľubov	Bežné účtovné obdobie			
	Poskytnuté záruky	Antikorona záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové prísľuby
Stupeň 1: štandardné:				
Podľa ratingu:				
Interný rating				
A výborný	-	-	-	-
B veľmi dobrý	25 367	800	12 900	2 426
C dobrý	202 395	11 108	1 506	21 203
D slabý	22 185	5 908	5 040	4 796
E zlý	3 853	-	290	41 456
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	127	-	-	-
z toho:				
F Work-out	127	-	-	-
Spolu:	253 927	17 816	19 736	69 881
Rezervy na záruky	-	-	-	-

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita poskytnutých záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových prísľubov k 31. decembru 2023:

Úverová kvalita záruk a prísľubov	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
	Poskytnuté záruky	Antikorona záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové prísľuby
Stupeň 1: štandardné:				
Podľa ratingu:				
Interný rating				
A výborný	-	-	-	-
B veľmi dobrý	24 100	1 280	6 500	13 250
C dobrý	131 524	15 950	2 231	9 241
D slabý	64 672	7 564	9 785	6 824
E zlý	192	-	164	2 100
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	-	-	-	-
Spolu:	220 488	24 794	18 680	31 415
Rezervy na záruky	-	-	-	-

Postup pri odpise pohľadávok

EXIMBANKA SR odpíše pohľadávky z úverov a cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď zistí, že danú pohľadávku nie je možné vymôcť. Pre toto rozhodnutie posudzuje informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, neschopnosti splácať záväzky alebo o výťažku z prijatého zabezpečenia, ak nebude možné splatiť celkovú výšku pohľadávky. Rozhodnutie o odpise pre menšie zostatky štandardizovaných úverov je vo všeobecnosti založené na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Zabezpečenie úverov a pohľadávok

EXIMBANKA SR zvyčajne vyžaduje zabezpečenie pohľadávok pri úveroch dlžníkov pred poskytnutím úveru. Používa štandardné typy zabezpečenia, a to najmä:

- peňažné prostriedky,
- štátne záruky,
- záruky bánk a iných peňažných ústavov,
- záruky iných osôb,
- záložné právo na nehnuteľnosť,
- záložné právo na hnutelný majetok – stroje, prístroje, zariadenia,
- zásoby,
- pohľadávky,
- cenné papiere,
- zmenky,
- vinkulácia poistenia.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Odhady reálnych hodnôt vychádzajú z rôznych pôvodných spôsobov ocenenia majetku (externé znalecké posudky za použitia rôznych metodík ocenenia, interné znalecké posudky, účtovné hodnoty), ktoré sú následne upravované na základe všeobecných skúseností EXIMBANKY SR s realizáciou podobného typu majetku. Vzhľadom k obmedzeným skúsenostiam s realizáciou určitých druhov majetku, výrazne odlišnej likvidite nehnuteľných aktív na rôznych miestach Slovenska a špecifickosti niektorých založených aktív EXIMBANKA SR nedisponuje dostatočnými štatistickými údajmi na presné určenie reálnych hodnôt zabezpečenia. Údaje v tabuľke nižšie musia byť preto vnímané ako odhad, ktorý sa v konkrétnych prípadoch môže líšiť od hodnoty dosiahnutej pri skutočnej realizácii majetku na trhu.

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia poskytnutých úverov:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>Prijaté za pohľadávky do splatnosti a neznehodnotené</i>		
Peňažné prostriedky	500	45
Nehuteľný majetok	211 491	204 763
Hnuteľný majetok	17 288	25 521
Zásoby	12 645	9 285
Pohľadávky	12 267	20 094
Cenné papiere	506	-
Prijaté bankové záruky a ručenie	28 983	43 100
Záruky od MF SR za COVID úvery	-	-
<i>Prijaté za pohľadávky individuálne znehodnotené</i>		
Nehuteľný majetok	26 761	5 956
Hnuteľný majetok	19 499	624
Zásoby	1 029	257
Pohľadávky	892	-
Prijaté bankové záruky a ručenie	-	-
Záruky od MF SR za COVID úvery	-	449
Spolu:	331 861	310 094

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia poskytnutých záruk:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prijaté za poskytnuté záruky neznehodnotené		
Peňažné prostriedky	1 903	2 410
Nehnuteľný majetok	3 612	5 813
Hnuteľný majetok	1 793	3 503
Zásoby	5 732	5 372
Pohľadávky	3 958	5 401
Prijaté bankové záruky a ručenie	517	1 858
Záruky od MF SR za antikorona záruky	17 816	26 288
Prijaté za poskytnuté záruky znehodnotené		
Peňažné prostriedky	33	-
Nehnuteľný majetok	3 101	-
Hnuteľný majetok	3 923	-
Pohľadávky	124	-
Spolu:	42 512	50 645

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

EXIMBANKA SR rieši a spravuje pohľadávky, návratnosť ktorých je ohrozená. Za účelom monitoringu vývoja ohrozených pohľadávok bola zriadená Monitorovacia komisia. Odbor vymáhania a správy majetku vykonáva právne kroky za účelom dosiahnutia maximálnej návratnosti zlyhaných pohľadávok, vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje EXIMBANKU SR vo výboroch veriteľov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov.

Zaistenie

EXIMBANKA SR v priebehu roka 2024 zaisťovala krátkodobé riziká obligatónym proporcionálnym (quota share) spôsobom. Zmluvnou spoluprácou s významnými zahraničnými zaisťovateľskými spoločnosťami pokračovala v dlhodobom trende diverzifikácie prijatého rizika.

Rezervy na vydané záruky

Rezervy na vydané záruky sú tvorené vtedy, keď v súčasnosti existuje záväzok a zároveň je pravdepodobný úbytok ekonomických úžitkov spojený s vysporiadaním tohto záväzku a výška peňažného plnenia sa dá spoľahlivo odhadnúť.

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záruky vydané klientom - znehodnotené	954	-
Záruky vydané klientom - neznehodnotené	252 973	220 488
Spolu:	253 927	220 488
Rezerva na poskytnuté záruky	-	-
Antikorona záruky vydané klientom - znehodnotené	-	-
Antikorona záruky vydané klientom - neznehodnotené	17 816	24 794
Spolu:	17 816	24 794
Rezerva na poskytnuté antikorona záruky	-	-

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko, ak by EXIMBANKA SR nebola schopná plniť svoje splatné záväzky. Súvisí so schopnosťou EXIMBANKY SR získať hotovosť alebo jej ekvivalenty rýchlo a pri efektívnych nákladoch.

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít EXIMBANKY SR a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať majetok EXIMBANKY SR nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť EXIMBANKY SR likvidovať/predať majetok za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Riadenie rizika likvidity

EXIMBANKA SR riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť dostatok voľných prostriedkov pre plnenie splatných záväzkov za bežných ako aj nepriaznivých podmienok (nízka likvidita trhu s finančnými nástrojmi, trvalý rast úrokových sadzieb počas dlhšie trvajúceho obdobia, a pod.) bez toho, aby utrpela vysoké straty alebo riskovala poškodenie reputácie.

Odbor financií dostáva informácie o profile likvidity finančného majetku a záväzkov a získava od príslušných odborov prehľad očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov, ktoré sú následne využívané pri riadení likvidity EXIMBANKY SR.

Pozícia týkajúca sa likvidity je monitorovaná a riadená na dennej báze. Procesy a postupy týkajúce sa likvidity sú predmetom rokovania ALCO.

Miera rizika likvidity

Miera rizika likvidity je posudzovaná a riadená v rámci procesu riadenia majetku a záväzkov EXIMBANKY SR a vnútorne stanovené postupy obsahujú pravidelné sledovanie splatnosti majetku a záväzkov v rámci definovaných časových pásiem a interných ukazovateľov likvidity. Denné riadenie likvidity EXIMBANKY SR zabezpečuje odbor financií a následne je likvidita posudzovaná na rokovaníach ALCO.

Jedným zo základných ukazovateľov, ktoré EXIMBANKA SR používa pre riadenie likvidity, je pomer majetku a záväzkov splatných do 7 dní. Podrobnosti o vykazovanom ukazovateli likvidity EXIMBANKY SR ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a počas obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná závierka, sú nasledovné:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Koniec obdobia	474,23	33,56
Priemer za obdobie	191,35	19,06
Maximum za obdobie	474,23	33,56
Minimum za obdobie	23,90	11,51

Na dosahované hodnoty sledovaného ukazovateľa likvidity mali vplyv najmä stavy finančných prostriedkov na vkladových účtoch v bankách a pohľadávky z úverov voči bankám a klientom splatné do 7 dní. EXIMBANKA SR sleduje riziko likvidity taktiež prostredníctvom ukazovateľa krytia likvidity a čistého stabilného financovania. Uvedené ukazovatele likvidity plnila EXIMBANKA SR počas celého roku 2024.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poisťných nástrojov k 31. decembru 2024 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť.

Zostatková doba splatnosti	Bežné účtovné obdobie				
	Menej ako jeden rok vrátane	Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane	Viac ako päť rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	317 794	-	-	-	317 794
Pohľadávky voči bankám	8 610	14 369	4 266	-	27 245
Pohľadávky voči klientom	205 786	160 032	51 681	-	417 499
Pohľadávky z poistenia	152	-	-	-	152
Majetok a pohľadávky zo zaistenia *	1 119	-	-	-	1 119
Ostatný majetok	17	-	-	-	17
Spolu:	533 478	174 401	55 947	-	763 826
Záväzky a podsúvahové položky					
Záväzky voči bankám	160 305	30 000	-	-	190 305
Záväzky voči klientom	3 683	-	-	-	3 683
Záväzky zo zaistenia	-	-	-	-	-
Technické rezervy na poistenie *	33 281	5 341	97	-	38 719
Rezervy na záruky	-	-	-	-	-
Rezervy na právne spory	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	268	721	-	-	989
Poskytnuté záruky	174 118	79 809	-	-	253 927
Poskytnuté antikorona záruky	-	17 816	-	-	17 816
Potvrdené budúce záruky	8 469	11 152	115	-	19 736
Neodvolateľné úverové prísľuby	33 126	36 755	-	-	69 881
Spolu:	413 250	181 594	212	-	595 056

* Splatnosť majetku zo zaistenia a technických rezerv na poistenie nie je zmluvne jednoznačne stanovená (v prípade rezervy na poisťné udalosti nahlásené, ale nevybavené záleží na poskytnutí požadovaných podkladov poisteným; v prípade rezervy na poisťné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené a rezervy na vyrovnávanie mimoriadnych rizík záleží od toho, kedy bude táto poisťná udalosť známa a nahlásená EXIMBANKA SR). EXIMBANKA SR preto uvádza v tabuľke očakávanú splatnosť. Skutočná splatnosť podlieha neistote vyplývajúcej z podstaty poisťných zmlúv ako aj neistote ohľadom času vysporiadania jednotlivých rezerv na poisťné plnenia.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poisťných nástrojov k 31. decembru 2023 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť.

Zostatková doba splatnosti	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Menej ako jeden rok vrátane	Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane	Viac ako päť rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	105 465	-	-	-	105 465
Pohľadávky voči bankám	2 014	6 732	10 779	-	19 525
Pohľadávky voči klientom	76 970	284 282	19 115	-	380 367
Pohľadávky z poistenia	2 056	-	-	-	2 056
Majetok a pohľadávky zo zaistenia *	3 054	-	-	-	3 054
Ostatný majetok	34	-	-	-	34
Spolu:	189 593	291 014	29 894	-	510 501
Záväzky a podsúvahové položky					
Záväzky voči bankám	12 521	170 000	-	-	182 521
Záväzky voči klientom	5 928	-	-	-	5 928
Záväzky zo zaistenia	160	-	-	-	160
Technické rezervy na poistenie *	38 029	7 155	83	-	45 267
Rezervy na záruky	-	-	-	-	-
Rezerva na právne spory	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	372	675	-	-	1 047
Poskytnuté záruky	63 798	145 690	11 000	-	220 488
Poskytnuté antikورونا záruky	-	20 334	4 460	-	24 794
Potvrdené budúce záruky	1 310	17 370	-	-	18 680
Neodvolateľné úverové prísluby	31 065	350	-	-	31 415
Spolu:	153 183	361 574	15 543	-	530 300

- * Splatnosť majetku zo zaistenia a technických rezerv na poistenie nie je zmluvne jednoznačne stanovená (v prípade rezervy na poisťné udalosti nahlásené, ale nevybavené záleží na poskytnutí požadovaných podkladov poisťným; v prípade rezervy na poisťné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené a rezervy na vyrovnávanie mimoriadnych rizík záleží od toho, kedy bude táto poisťná udalosť známa a nahlásená EXIMBANKE SR). EXIMBANKE SR preto uvádza v tabuľke očakávanú splatnosť. Skutočná splatnosť podlieha neistote vyplývajúcej z podstaty poisťných zmlúv ako aj neistote ohľadom času vysporiadania jednotlivých rezerv na poisťné plnenia.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko

Riadenie trhových rizík

EXIMBANKA SR riadi trhové riziko, ktoré identifikuje ako riziko úrokovej miery a devízové riziko.

Primárnym cieľom riadenia trhového rizika je dodržiavanie limitov stanovených vo vnútorných predpisoch EXIMBANKY SR. Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery a devízové kurzy, ovplyvnia výnosy EXIMBANKY SR alebo hodnotu jej majetku.

Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery má potenciálny dopad na hodnotu finančného majetku a záväzkov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier. Hlavným zdrojom úrokového rizika je riziko, ktoré vyplýva z prehodnotenia úrokových sadzieb, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach majetku a záväzkov. Stanovovanie základných úrokových mier pre produkty EXIMBANKY SR je v kompetencii Rady banky.

Limity, hodnotenie a metódy riadenia trhového rizika sú definované vo vnútorných predpisoch EXIMBANKY SR. Riziko úrokovej miery je pravidelne sledované odborom financií. Pre sledovanie úrokového rizika sa využíva GAP analýza. Vplyv úrokového rizika je meraný kategorizáciou majetku a záväzkov podľa doby ich splatnosti alebo doby vplyvu možnej alebo očakávanej zmeny úrokovej sadzby.

Sledovanie rizika úrokovej miery je doplnené aj sledovaním citlivosti finančného majetku a záväzkov EXIMBANKY SR na zmenu úrokových sadzieb. EXIMBANKA SR vypočítava na mesačnej báze celoročnú zmenu výšky čistého úrokového príjmu pri zmene úrokovej sadzby o 1, 10, 20, 50, 100 a 200 bázických bodov. V nasledovnom prehľade je uvedená možná zmena čistého úrokového výnosu pri zmene úrokovej sadzby o 50 a 100 bázických bodov:

Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:

	100 bb Paralelný posun nárast výnosov	100 bb Paralelný posun pokles výnosov	50 bb Paralelný posun nárast výnosov	50 bb Paralelný posun pokles výnosov
Bežné účtovné obdobie				
31. december 2024	4 103	-4 103	2 051	-2 051
Priemer za obdobie	3 329	-3 329	1 664	-1 664
Maximum za obdobie	4 550	-4 550	2 275	-2 275
Minimum za obdobie	2 093	-2 093	1 047	-1 047
Bezprostredne predchádzajúce obdobie				
31. december 2023	2 360	-2 360	1 180	-1 180
Priemer za obdobie	2 282	-2 282	1 141	-1 141
Maximum za obdobie	2 570	-2 570	1 285	-1 285
Minimum za obdobie	1 941	-1 941	971	-971

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

Devízové riziko

Devízové riziko vzniká ako následok zmeny hodnoty finančného majetku a záväzkov držaných v jednotlivých cudzích menách.

Hlavný zdroj devízového rizika predstavuje poskytovanie devízových úverov, pričom EXIMBANKA SR získava potrebné zdroje v cudzích menách na medzibankovom trhu prostredníctvom finančných nástrojov peňažného trhu a vo forme čerpaných úverov. EXIMBANKA SR udržiava veľkosť nezabezpečených devízových pozícií v jednotlivých menách v rámci stanovených limitov pre jednotlivé meny, čím limituje výšku devízového rizika a udržuje devízové riziko primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni.

Pre výpočet devízového rizika z nezabezpečených devízových pozícií používa EXIMBANKA SR metódu „Value at Risk“ (VAR). V podmienkach EXIMBANKY SR sa počíta VAR na jeden deň vopred pri úrovni spoľahlivosti 99 % s použitím jednoročnej histórie dát. Riziko dosiahlo k 31. decembru 2024 hodnotu 101 EUR, čo predstavuje 0,59 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície (k 31. decembru 2023 hodnotu 1 036 EUR, čo predstavuje 0,92 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície).

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2024 vykázala aktíva denominované v USD v sume 121 tis. EUR a záväzky v USD v sume 108 tis. EUR. Aktíva denominované v CZK predstavovali 44 tis. EUR a záväzky v CZK boli evidované vo výške 43 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2024 nevýznamné.

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2023 vykázala aktíva denominované v USD v sume 2 324 tis. EUR a záväzky v USD v sume 2 227 tis. EUR. Aktíva denominované v GBP predstavovali 192 tis. EUR a záväzky v GBP boli evidované vo výške 186 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2023 nevýznamné.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(e) Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje krytia rizík EXIMBANKA SR vyhodnocuje v súlade s pravidlami obozretného vykonávania činností, ktoré v zmysle zákona určilo MF SR.

EXIMBANKA SR počíta objem vlastných zdrojov a požiadavky na vlastné zdroje podľa vlastných modelov. Metodický postup je upravený vo vnútorných predpisoch.

Vlastné zdroje sú definované ako rozdiel položiek vytvárajúcich ich hodnotu a položiek znižujúcich ich hodnotu:

- Položky vytvárajúce hodnotu vlastných zdrojov EXIMBANKY SR sú základné imanie, rezervný fond a ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku po zdanení, ktoré sú dostupné pre okamžité použitie na účely pokrytia rizík alebo strát, kapitálové fondy, ktoré môžu byť tvorené z rozdelenia zisku po zdanení alebo z výdavkov štátneho rozpočtu, ostatné kapitálové fondy, nerozdelený zisk minulých rokov, zisk bežného účtovného obdobia.
- Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov EXIMBANKY SR sú neuhradená strata z minulých rokov, strata bežného účtovného obdobia, časť predpokladanej straty z majetku, o ktorú nebolo upravené jeho ocenenie, čistá účtovná hodnota programového vybavenia (bez obstarania).

Požiadavky na vlastné zdroje predstavujú minimálny objem vlastných zdrojov, ktoré zabezpečia schopnosť EXIMBANKY SR kryť finančné straty vyplývajúce z jednotlivých druhov rizík, ktoré znáša pri svojej činnosti.

EXIMBANKA SR a jej individuálne regulované operácie boli počas rokov 2024 aj 2023 v súlade so všetkými platnými externe aj interne vyžadovanými kapitálovými požiadavkami.

Pozícia kapitálu EXIMBANKY SR bola nasledovná:

Vlastné zdroje	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Základné imanie	100 000	100 000
Rezervný fond	1 238	1 238
Kapitálové fondy	430 906	180 906
Zisk bežného účtovného obdobia	737	8 680
<i>Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov:</i>		
Neuhradená strata minulých rokov	-9 490	-17 733
Strata bežného účtovného obdobia	-	-
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	-552	-305
Spolu:	522 839	272 786

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko priamej alebo nepriamej straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s procesmi, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou EXIMBANKY SR a z externých faktorov iných ako úverové, trhové riziko a riziko likvidity, ako napr. riziká vyplývajúce z právnych a regulatórnych požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania.

Cieľom EXIMBANKY SR je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám a poškodeniu reputácie EXIMBANKY SR a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa kontrolným procedúram zabraňujúcim iniciatíve a kreativite. Základným cieľom riadenia operačného rizika je zmierňovať, resp. obmedziť vznik strát z titulu operačného rizika.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol pre riadenie operačného rizika je pridelená vyššiemu vedeniu každej divízie. Táto zodpovednosť je podporovaná vývojom základných štandardov EXIMBANKY SR pre riadenie operačného rizika v nasledovných oblastiach:

- požiadavky pre odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulátornými a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky pre vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík, vrátane poistenia, kde je efektívne.

Súlad so štandardmi EXIMBANKY SR je podporený programom periodických previerok uskutočňovaných vnútornou kontrolou. Výsledky previerok vnútornej kontroly sú prediskutované s manažmentom útvaru, ku ktorému sa vzťahujú, a sumárne správy sú predložené Dozornej rade a vedeniu EXIMBANKY SR.

6. Riadenie poistného rizika

Primárne poistné aktivity EXIMBANKY SR súvisia s poistením úverov, t. j. subjektom úverových zmlúv je riziko straty vyplývajúce z úverového rizika. Ako také je vystavené neistote týkajúcej sa predovšetkým dátumu vzniku, frekvencie a závažnosti škôd pokrytých príslušnými zmluvami. EXIMBANKA SR používa mnoho metód riadenia poistného rizika (zahrnutých do jej postupov pri upisovaní rizík a zaistení), ktoré sú určené v týchto pravidlách:

- pravidlá obozretného vykonávania činností určené MF SR,
- vnútorné predpisy EXIMBANKY SR upravujúce zásady riadenia rizík súvisiacich s poistením, poistnou kapacitou a podobne.

Na účely riadenia poistného rizika má EXIMBANKA SR stanovené limity poistnej angažovanosti. Nové produkty a poistné sadzby musia byť schválené manažmentom EXIMBANKY SR.

(a) Koncentrácia poistného rizika

Produkty poistenia krátkodobých rizík

Poistná angažovanosť EXIMBANKY SR z poistenia krátkodobých exportných a tuzemských rizík dosiahla k 31. decembru 2024 hodnotu 325,82 mil. EUR brutto, t. j. vrátane spoluúčasti (2023: 329,71 mil. EUR). Z toho 5 poistených klientov s najvyšším objemom upísaného rizika predstavovalo ku koncu roka 2024 podiel 70,62 % z celkového portfólia poistenia krátkodobých rizík (2023: 71,60 %).

*Štruktúra poistnej angažovanosti z poistenia krátkodobých rizík podľa kategórií miery rizika **

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kategória 0	76,23 %	82,86 %
Kategória 1	0,00 %	0,00 %
Kategória 2	6,35 %	0,83 %
Kategória 3	8,06 %	7,60 %
Kategória 4	0,97 %	1,14 %
Kategória 5	6,19 %	5,61 %
Kategória 6	0,46 %	0,49 %
Kategória 7	1,74 %	1,47 %
Spolu:	100,00 %	100,00 %

* členenie krajín podľa OECD, kde kategória 0 predstavuje najnižšiu a kategória 7 najvyššiu mieru rizika

Väčšina upísaných krátkodobých rizík k 31. decembru 2024 smerovala do krajín s najnižšou mierou rizika, a to 80,35 % podiel do krajín EÚ, 81,60 % podiel do krajín OECD (2023: 87,05 % podiel do krajín EÚ, 87,52 % podiel do krajín OECD).

Z celkovej hodnoty krátkodobých rizík bolo 89,82 % rizík zaistených a zvyšných 10,18 % pripadlo na krátkodobé nezaistené riziká (2023: 95,07 % rizík zaistených a zvyšných 4,93 % pripadlo na krátkodobé nezaistené riziká).

6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

(a) Koncentrácia poistného rizika pokračovanie

Produkty poistenia strednodobých a dlhodobých rizík

K 31. decembru 2024 evidovala EXIMBANKA SR poistnú angažovanosť z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík vo výške 97,46 mil. EUR brutto, t. j. vrátane spoluúčasti (2023: 131,28 mil. EUR).

Strednodobé a dlhodobé riziko sa v roku 2024 pravidelne mesačne prehodnocovalo na základe realizovaných splátok exportného úveru (istina a úroky).

Štruktúra poistnej angažovanosti z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík podľa kategórii miery rizika*

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kategória 0	2,07 %	1,49 %
Kategória 1	0,00 %	0,00 %
Kategória 2	0,00 %	0,00 %
Kategória 3	0,87 %	0,91 %
Kategória 4	27,00 %	27,22 %
Kategória 5	0,00 %	0,00 %
Kategória 6	0,00 %	0,00 %
Kategória 7	70,06 %	70,38 %
Spolu:	100,00 %	100,00 %

* členenie krajín podľa OECD, kde kategória 0 predstavuje najnižšiu a kategória 7 najvyššiu mieru rizika

(b) Odhady použité pri poistných aktivitách

Predpoklady použité pri odhadoch majetku a záväzkov týkajúcich sa poistných zmlúv sa volia tak, aby rezervy vytvorené na ich základe boli dostatočné na krytie záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv v takom rozsahu, v akom sa toto plnenie dá primerane predpokladať. EXIMBANKA SR postupuje podľa pravidiel obozretného vykonávania činností určených MF SR a vytvára technické rezervy vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť EXIMBANKY SR uhradiť v plnej miere záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv.

Napriek tomu, s ohľadom na neistotu pri vytváraní rezerv na poistné udalosti, je pravdepodobné, že konečný výsledok sa ukáže byť odlišný od pôvodne určeného záväzku.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vytvorí rezerva vo výške nákladov, ktoré sa očakávajú na vysporiadanie všetkých poistných udalostí vzniknutých do tohto dňa, bez ohľadu na to, či boli nahlásené alebo nie, ktorá zahŕňa aj náklady na likvidáciu poistných udalostí, od ktorej sa odpočíta suma už vyplatených plnení. V prípade, že vytvorené rezervy nepostačujú na krytie vzniknutých strát, môže EXIMBANKA SR využiť fond na krytie obchodovateľných rizík a fond na krytie neobchodovateľných rizík.

Zdrojové údaje používané ako vstupy pre predpoklady sú interné údaje EXIMBANKY SR a údaje získané z Pražského klubu za roky 2013 až 2023, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Interné údaje sú získané detailnými analýzami vykonávanými minimálne raz ročne. Predpoklady sú preskúmané, aby nedošlo k nesúladu s dostupnými informáciami o trhu alebo inými publikovanými informáciami. EXIMBANKA SR dôkladne sleduje súčasné trendy a vývoj. Keď nie sú dostupné dostatočné informácie pre určenie spoľahlivého vývoja poistných udalostí, hlavne v prvých rokoch, používajú sa obozretné predpoklady.

6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

(b) Odhady použité pri poistných aktivitách pokračovanie

Odhad vzniknutých, ale nenahlásených škôd je všeobecne ovplyvnený vyššou mierou neistoty ako odhad nahlásených škôd, pre ktoré je dostupných viac informácií. Vznikuté, ale nenahlásené škody nemusia byť zjavné ihneď po tom, ako nastala udalosť, ktorá bola príčinou škody. Každá nahlásená poistná udalosť je posudzovaná osobitne, s ohľadom na okolnosti vzniku škody, informácie dostupné likvidátorom a historické skúsenosti s podobnými poistnými udalosťami. Odhad jednotlivých škôd sa upravuje po získaní nových informácií.

Problémy pri odhadoch sú odlišné v závislosti od jednotlivých druhov poistenia z rozličných dôvodov, ako napríklad:

- rozdielne zmluvné podmienky pre poistné produkty,
- rozdiely v komplexnosti poistných udalostí,
- časový nesúlad medzi vznikom a nahlásením poistnej udalosti.

Rozsiahle škody sa väčšinou posudzujú samostatne a oceňujú individuálne, aby sa predišlo nežiaducemu ovplyvneniu štatistických údajov.

Pri používaní historických údajov o vývoji škôd sa predpokladá, že škodový priebeh z minulosti sa bude opakovať v budúcnosti. Existujú dôvody, prečo toto nemusí platiť. Tieto však boli zohľadnené prostredníctvom modifikácie metód v rozsahu, v akom sa dali predpokladať. Tieto dôvody zahŕňajú napríklad:

- ekonomické, právne, politické a sociálne trendy,
- zmeny v skladbe uzatváraných poistných zmlúv,
- vplyv poistných udalostí mimoriadneho rozsahu a počtu.

Rezervy na poistné plnenia sú kalkulované v hrubej výške a podiely zaistovateľov sú vyčíslené prostredníctvom samostatnej kalkulácie. EXIMBANKA SR uzatvorila viaceré zaistné zmluvy (kvótové zaistenie), ktoré by mali slúžiť na zníženie rizika vyplývajúceho zo vzniknutých poistných udalostí. EXIMBANKA SR posudzuje úverový rating individuálnych zaistovateľov pri prvotnom oceňovaní majetku vyplývajúceho zo zaistenia.

V roku 2024 vyplácala EXIMBANKA SR poistné plnenia z poistenia krátkodobého rizika týkajúce sa neuhradených obchodných faktúr klientov vystavených v rokoch 2023 a 2024. Na základe vývoja hlásení poistných udalostí, predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí a hodnoty upísaného rizika k 31. decembru 2024 EXIMBANKA SR prehodnotila dostatočnosť poistného a na základe analýzy pristúpila k zmene rezervy na neukončené riziká tak, ako je uvedené v bode 10 (c) Poznámok. Pri danej analýze dostatočnosti poistného pre segment poistenia strednodobého a dlhodobého rizika použila reálne štatistické údaje Pražského klubu za roky 2013 až 2023, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient zlyhania obchodných prípadov pre rok 2024 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja vlastnej škodovosti a predpokladaného vývoja poistných udalostí a hrozieb poistných udalostí.

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Pohľadávky voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Bežné účty	138 591	16 410
Terminované vklady do troch mesiacov vrátane	179 203	89 055
Refinančné úvery do troch mesiacov vrátane	-	-
Ostatné	-	-
Spolu:	317 794	105 465

8. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatné	138 592	21 086
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám do troch mesiacov vrátane	188 713	89 056
nad tri mesiace do jedného roka vrátane	3 710	1 193
nad jeden rok do päť rokov vrátane	33 621	19 626
nad päť rokov	9 982	31 427
Spolu:	374 618	162 388
Opravné položky (bod 11 Poznámok)	-29 579	-37 398
Čistá účtovná hodnota	345 039	124 990
Mínus pohľadávky s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane	-317 794	-105 465
Spolu:	27 245	19 525

Pohľadávky voči bankám zahŕňajú bežné účty a termínované vklady v iných bankách s dohodnutou splatnosťou nad 3 mesiace vo výške 5 168 tis. EUR (2023: 1 tis. EUR) a sumu vo výške 22 077 tis. EUR netto (2023: 19 524 tis. EUR) poskytnutú za účelom financovania odberateľských úverov.

9. Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatné	21 754	26 944
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom do troch mesiacov vrátane	20 113	19 705
nad tri mesiace do jedného roka vrátane	182 943	50 611
nad jeden rok do päť rokov vrátane	165 282	285 328
nad päť rokov	60 663	19 834
Spolu:	450 755	402 422
Opravné položky (bod 11 Poznámok)	-33 256	-22 055
Čistá účtovná hodnota	417 499	380 367

10. Poistné aktivity

(a) Pohľadávky z poistenia

Pohľadávky z poistenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z poistenia	2 866	3 144
Opravné položky (bod 11 Poznámok)	-2 714	-1 088
Čistá účtovná hodnota	152	2 056

(b) Majetok a pohľadávky zo zaistenia

Pohľadávky zo zaistenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky zo zaistenia	623	-
Podiel zaistovateľov na technických rezervách na poistenie	496	3 054
Čistá účtovná hodnota	1 119	3 054

Podobne ako v predchádzajúcich obdobiach, aj v roku 2024 zaistovala EXIMBANKA SR krátkodobé riziká obligatónym proporcionálnym (quota share) spôsobom s významnými zahraničnými zaistovateľskými spoločnosťami. Zisková provízia zo zaistných zmlúv k 31. decembru 2024 predstavuje 105 tis. EUR (2023: 111 tis. EUR). Zisková provízia zo zaistných zmlúv je vykázaná ako *Ostatné výnosy*.

(c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie

Technické rezervy	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška
Rezerva na poistné budúcich období	4 111	-4	4 107	5 650	-4	5 646
Rezerva na neukončené riziká	801	-	801	836	-	836
Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	10 735	-73	10 662	14 926	-2 660	12 266
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	21 820	-419	21 401	23 025	-390	22 635
Rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizik	1 252	-	1 252	830	-	830
Spolu:	38 719	-496	38 223	45 267	-3 054	42 213

10. Poistné aktivity pokračovanie**(c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie pokračovanie**

Pohyby jednotlivých druhov rezerv sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

Technické rezervy	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška
Rezerva na poistné budúcich období:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	5 650	4	5 646	7 200	13	7 187
Tvorba počas bežného účtovného obdobia	73	4	69	174	4	170
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia	-1 612	-4	-1 608	-1 724	-13	-1 711
Stav na konci účtovného obdobia	4 111	4	4 107	5 650	4	5 646
Rezerva na neukončené riziká:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	836	-	836	2 790	-	2 790
Tvorba počas bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia	-35	-	-35	-1 954	-	-1 954
Stav na konci účtovného obdobia	801	-	801	836	-	836
Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	14 926	2 660	12 266	551	16	535
Poistné plnenia splatné v priebehu bežného účtovného obdobia	-26 832	-3 315	-23 517	-8 460	-16	-8 444
Rozpustenie	-457	-297	-160	-603	-41	-562
Zníženie spolu	-27 289	-3 612	-23 677	-9 063	-57	-9 006
Presun z rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	21 982	300	21 682	17 376	449	16 927
Tvorba rezervy	1 116	725	391	6 062	2 252	3 810
Zvýšenie spolu	23 098	1 025	22 073	23 438	2 701	20 737
Stav na konci účtovného obdobia	10 735	73	10 662	14 926	2 660	12 266

10. Poistné aktivity pokračovanie**(c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie pokračovanie**

Technické rezervy	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	23 025	390	22 635	3 385	390	2 995
Presun do rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	-21 982	-300	-21 682	-17 376	-449	-16 927
Rozpustenie	-	-	-	-400	-260	-140
Zníženie spolu	-21 982	-300	-21 682	-17 776	-709	-17 067
Tvorba rezervy	20 777	329	20 448	37 416	709	36 707
Stav na konci účtovného obdobia	21 820	419	21 401	23 025	390	22 635
Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	830	-	830	22 200	-	22 200
Tvorba počas bežného účtovného obdobia	629	-	629	80	-	80
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia	-207	-	-207	-21 450	-	-21 450
Stav na konci účtovného obdobia	1 252	-	1 252	830	-	830

Technické rezervy súvisiace s teritóriom 7. ratingovej skupiny sú popísané v bode 5 (b) Poznámok.

(d) Závazky zo zaistenia

EXIMBANKA SR neevidovala k 31. decembru 2024 záväzky zo zaistenia (2023: 160 tis. EUR).

(e) Kumulatívny test primeranosti poistných rezerv

EXIMBANKA SR vykonala k 31. decembru 2024 kumulatívny test primeranosti rezerv na krytie rizík vyplývajúcich z poisťovacích činností.

Kumulatívny test primeranosti rezerv

EXIMBANKA SR porovnávala k 31. decembru 2024 hodnotu potenciálnych záväzkov budúcich účtovných období vyplývajúcich z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík so stavom rezervy na poistné budúcich období k 31. decembru 2023. Výsledkom testu primeranosti bolo čerpanie rezervy na neukončené riziká k 31. decembru 2024 v objeme 35 tis. EUR (2023: 1 954 tis. EUR), aby tak predstavovala postačujúci zdroj krytia budúcich záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv. V prípade, že vytvorené rezervy nepostačujú na krytie strát vzniknutých z poisťovacích činností, môže EXIMBANKA SR využiť fond na krytie obchodovateľných rizík a fond na krytie neobchodovateľných rizík.

11. Opravné položky

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky z poistenia	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	29 393	29 067	1 090	59 550
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia	8 005	-7 009	-	996
Kurzové rozdiely netto	-	-3	-	-3
Použitie opravných položiek pri odpise majetku	-	-	-2	-2
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	37 398	22 055	1 088	60 541
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	37 398	22 055	1 088	60 541
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia	-7 819	13 208	1 627	7 016
Kurzové rozdiely netto	-	1		1
Použitie opravných položiek pri odpise majetku	-	-2 008	-1	-2 009
Stav na konci bežného účtovného obdobia	29 579	33 256	2 714	65 549

Vplyv opravných položiek na výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Opravné položky – zmena za rok	-7 016	-996
Náklady na odpis pohľadávok	-	-
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	-	3
Spolu:	-7 016	-993

12. Hmotný majetok

Hmotný majetok	Pozemky a budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	6 864	2 298	273	-	9 435
Prírastky	-	-	-	270	270
Presuny	7	163	52	-222	-
Úbytky	-	-364	-43	-	-407
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	6 871	2 097	282	48	9 298
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	6 871	2 097	282	48	9 298
Prírastky	-	-	-	405	405
Presuny	22	324	107	-453	-
Úbytky	-	-2	-	-	-2
Stav na konci bežného účtovného obdobia	6 893	2 419	389	-	9 701
Oprávky					
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	6 146	1 820	271	-	8 237
Odpisy za účtovné obdobie	158	141	9	-	308
Úbytky	-	-363	-43	-	-406
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	6 304	1 598	237	-	8 139
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	6 304	1 598	237	-	8 139
Odpisy za účtovné obdobie	159	174	32	-	365
Úbytky	-	-1	-	-	-1
Stav na konci bežného účtovného obdobia	6 463	1 771	269	-	8 503
Zostatková hodnota					
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	567	499	45	48	1 159
Stav na konci bežného účtovného obdobia	430	648	120	-	1 198

V roku 2024 bol hmotný majetok poistený proti krádeži a živelným nebezpečeniam do výšky 26,8 milióna EUR (2023: 26,8 miliónov EUR). K 31. decembru 2024 a 2023 nebol žiaden majetok obstaraný formou finančného prenájmu. Majetok EXIMBANKY SR nie je založený v prospech iného subjektu.

13. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok	Nakúpený software	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	10 614	-	163	10 777
Prírastky	-	-	127	127
Presuny	127	-	-127	-
Úbytky	-320	-	-	-320
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	10 421	-	163	10 584
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	10 421	-	163	10 584
Prírastky	-	-	288	288
Presuny	447	4	-451	-
Úbytky	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	10 868	4	-	10 872
Oprávky				
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	10 155	-	-	10 155
Odpisy za účtovné obdobie	281	-	-	281
Úbytky	-320	-	-	-320
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	10 116	-	-	10 116
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	10 116	-	-	10 116
Odpisy za účtovné obdobie	200	-	-	200
Úbytky	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	10 316	-	-	10 316
Zostatková hodnota				
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	305		163	468
Stav na konci bežného účtovného obdobia	552	4	-	556

14. Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	977	1 017
Výsledok hospodárenia – Odložená daň (bod 28 Poznámok)	-57	-40
Ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia	-	-
Spolu:	920	977

V roku 2024 došlo po prehodnotení odloženej daňovej pohľadávky k jej zmene. Odložená daň bola účtovaná do výsledku hospodárenia. Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 24 % (2023: 21 %).

15. Ostatný majetok

Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné pohľadávky	9	29
Iné	8	5
Spolu:	17	34

16. Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prijaté úvery a ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti:		
do troch mesiacov vrátane	270	10 344
nad tri mesiace do jedného roka vrátane	160 035	2 177
nad jeden rok do päť rokov vrátane	30 000	170 000
nad päť rokov	-	-
Spolu:	190 305	182 521

Záväzky voči bankám k 31. decembru 2024 zahŕňali úvery prijaté od komerčných bánk a od Európskej investičnej banky v celkovej hodnote 190 305 EUR (z toho istina 190 000 tis. EUR a časovo rozlíšené úroky vo výške 305 tis. EUR). Tranže boli čerpané ako súčasť úverových rámcov v celkovej výške 455 000 tis. EUR. Úvery boli poskytnuté na financovanie úverov klientom EXIMBANKY SR za účelom podpory vývozu Slovenskej republiky, sú nezabezpečené a sú úročené variabilnou úrokovou sadzbou.

K 31. decembru 2024 boli nečerpané úverové linky v objeme 40 000 tis. EUR, 15 000 tis. EUR, 60 000 tis. EUR, 40 000 tis. EUR, 100 000 tis. EUR a 10 000 tis. EUR, pričom niektoré z nich umožňujú čerpať finančné prostriedky aj v inej mene ako v domácej mene.

K 31. decembru 2023 boli nečerpané úverové linky v objeme 60 000 tis. EUR, 40 000 tis. EUR, 30 000 tis. EUR, 30 000 tis. EUR, 12 880 tis. EUR, pričom niektoré z nich umožňujú čerpať finančné prostriedky aj v inej mene ako v domácej mene.

17. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Klientske účty	3 683	5 928
Spolu:	3 683	5 928
Z toho: viazané prostriedky spolu	-	-

18. Ostatné finančné záväzky

Ostatné finančné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prostriedky na vrátenie	563	526
Prijaté finančné záruky	197	310
Preddavky od tretích osôb	40	109
Ostatné záväzky	189	102
Spolu:	989	1 047

19. Ostatné záväzky

Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Sociálny fond, bonusy a iné záväzky voči zamestnancom	1 065	735
Ostatné záväzky	600	514
Spolu:	1 665	1 249
Sociálny fond	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku účtovného obdobia	81	51
Tvorba	230	123
Čerpanie	-120	-93
Stav na konci účtovného obdobia	191	81

20. Ostatné rezervy

Pohyby v ostatných rezervách boli nasledovné:

Ostatné rezervy	Rezervy na záruky	Rezerva na právne spory	Rezerva na zamestnanecké požitky	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	-	-	314	314
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia netto		-	139	139
Kurzové rozdiely netto	-	-	-	-
Použitie pri úhrade záväzku	-	-	-86	-86
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	-	-	367	367
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	367	367
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia netto		-	110	110
Kurzové rozdiely netto	-	-	-	-
Použitie pri úhrade záväzku	-	-	-28	-28
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	449	449

Tvorba a rozpustenie rezervy na právne spory je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v položke *Iné rezervy*. Tvorba a rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky je prezentovaná vo výkaze ziskov a strát v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*.

21. Vlastné imanie

K 31. decembru 2024 bola výška základného imania EXIMBANKY SR, 100 % vlastnenej štátom, 100 000 tis. EUR (2023: 100 000 tis. EUR).

Základné imanie EXIMBANKY SR je vlastný zdroj financovania EXIMBANKY SR vytvorený z prostriedkov štátneho rozpočtu a z nehnuteľného majetku štátu; zvyšovať sa môže z výsledku hospodárenia EXIMBANKY SR a z prostriedkov štátnych finančných aktív okrem pohľadávok štátu z poskytnutých návratných finančných výpomocí, úverov a pôžičiek.

Kapitálové fondy boli vytvorené v súlade s § 29 zákona č. 80/1997 Z. z. v znení neskorších predpisov, ktorý stanovuje zdroje tvorby a účel použitia fondov. Zákon sa nezmieňuje o čerpaní fondov zriaďovateľom.

21. Vlastné imanie pokračovanie

Fondy sa tvoria z rozdelenia výsledku hospodárenia po preskúmaní Dozornou radou a schválení MF SR a dotáciami z výdavkov štátneho rozpočtu.

- (a) Rezervný fond sa používa na krytie prípadných strát a na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia.
- (b) Fond na záruky sa používa na poskytovanie záruk za vývoz alebo dovoz podľa podmienok poskytovania záruk schválených Radou banky.
- (c) Fond na krytie obchodovateľných rizík sa používa na krytie obchodovateľných rizík v súlade s podmienkami úverového poistenia EXIMBANKY SR.
- (d) Fond na financovanie vývozných úverov sa používa na financovanie vývozných úverov v súlade s úverovými podmienkami schválenými Radou banky.
- (e) Fond na financovanie dovozných úverov sa používa na financovanie dovozných úverov v súlade s úverovými podmienkami schválenými Radou banky.
- (f) Fond na krytie neobchodovateľných rizík sa používa na krytie neobchodovateľných rizík v súlade s podmienkami úverového poistenia EXIMBANKY SR.

Na základe uznesenia vlády SR č. 351 z 12. júna 2024 bolo uskutočnené posilnenie vlastných zdrojov financovania EXIMBANKY SR. Realizované bolo prostredníctvom vkladu štátnych finančných aktív do základného imania EXIMBANKY SR v sume 250 000 tis. EUR a následne presunom prostriedkov zo základného imania EXIMBANKY SR do fondu na záruky v sume 100 000 tis. EUR a presunom prostriedkov zo základného imania EXIMBANKY SR do fondu na krytie neobchodovateľných rizík v sume 150 000 tis. EUR.

Pohyby medzi položkami základného imania, kapitálových fondov a výsledkom hospodárenia minulých rokov sú uvedené v pohyboch vlastného imania na strane 57 Poznámok.

22. Výsledok hospodárenia

Rada banky navrhne zriaďovateľovi EXIMBANKY SR rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024, takto:

Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	
Úhrada straty z minulých rokov	287
Odvod do štátneho rozpočtu	250
Prídel do sociálneho fondu	200
Spolu:	737

23. Úrokové výnosy

Úrokové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky voči bankám	11 478	7 163
Pohľadávky voči klientom	27 388	24 393
Investície držané do splatnosti	-	-
Spolu:	38 866	31 556
Z toho: zo znehodnotených úverov spolu	8 366	6 452

24. Úrokové náklady

Úrokové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky voči bankám	7 348	6 040
Závazky voči klientom	-	-
Spolu:	7 348	6 040

25. Výnosy a náklady spojené s poisťovacími aktivitami**(a) Predpísané poisťné očistené o podiel zaistovateľov**

Predpísané poisťné očistené o podiel zaistovateľov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Predpísané poisťné	1 354	1 385
Podiel zaistovateľov na predpísanom poisťnom	-623	-658
Spolu:	731	727

(b) Rezerva na poisťné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov

Rezerva na poisťné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmena stavu rezervy na poisťné budúcich období	1 539	1 550
Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poisťné budúcich období	-	-9
Spolu:	1 539	1 541

(c) Rezerva na neukončené riziká

Rezerva na neukončené riziká	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Rezerva na neukončené riziká	35	1 954
Spolu:	35	1 954

25. Výnosy a náklady spojené s poistnými aktivitami pokračovanie**(d) Poistné plnenia a podiel zaist'ovateľov na poistných plneniach**

Vyplatené poistné plnenia a súvisiace zaistenie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vyplatené poistné plnenia	-26 832	-8 460
Ostatné náklady súvisiace s poistením	-81	-81
Spolu:	-26 913	-8 541
Podiel zaist'ovateľov na poistných plneniach	3 315	16
Ostatné náklady súvisiace so zaistením	-	1
Spolu:	3 315	17

(e) Rezervy na poistné plnenia a podiel zaist'ovateľov na rezervách na poistné plnenia

Rezervy na poistné plnenia a súvisiace zaistenie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tvorba rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	-1 116	-6 062
Tvorba rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	-20 777	-37 416
Tvorba rezervy na vyrovnávanie mimoriadnych rizík	-629	-80
Vyplatené poistné plnenia	26 832	8 460
Rozpustenie rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	457	603
Rozpustenie rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	-	400
Rozpustenie rezervy na vyrovnávanie mimoriadnych rizík	207	21 450
Rezervy na poistné plnenia	4 974	-12 645
Podiel zaist'ovateľov na tvorbe rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	725	2 252
Podiel zaist'ovateľov na tvorbe rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	329	709
Podiel zaist'ovateľov na poistných plneniach	-3 315	-16
Podiel zaist'ovateľov na rozpustení rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	-297	-41
Podiel zaist'ovateľov na rozpustení rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	-	-260
Podiel zaist'ovateľov na rezervách na poistné plnenia	-2 558	2 644

26. Ostatné výnosy

Ostatné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z vymáhania pohľadávok z poistenia	36	639
Provízie od zaistovateľov	105	111
Ostatné	53	61
Spolu:	194	811

27. Všeobecné prevádzkové náklady

Všeobecné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>Osobné náklady</i>		
Mzdové náklady	3 124	2 431
Príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového zabezpečenia	546	405
Náklady na ostatné sociálne zabezpečenie	814	593
Odmeny a ostatné osobné náklady	846	645
Spolu:	5 330	4 074
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	3 049	2 387
Spolu:	8 379	6 461

Členenie nákladov na služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou:

Náklady na služby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Overenie účtovnej závierky	65	64
Uisťovacie audítorské služby	-	-
Ostatné neaudítorské služby	-	-
Spolu:	65	64

28. Daň z príjmov

Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatná daň z príjmov	-2 424	-62
Odložená daň z príjmov	-57	-40
Daň z príjmov právnických osôb (náklad)/výnos	-2 481	-102
<i>Odsúhlasenie efektívnej dane z príjmov:</i>		
Zisk/(strata) pred zdanením	3 218	8 782
Očakávaná daň stanovená na základe sadzby dane z príjmov (náklad)/výnos	-676	-1 844
Zúčtovaná zrážková daň zaplatená v zahraničí	-	-62
Vplyv trvalých nedaňových nákladov	-26	-26
Vplyv nevykáanej odloženej dane z príjmov z dočasných rozdielov	-4 123	1 830
Vplyv zmeny sadzby dane z 21% na 24%	2 344	-
Celková daň z príjmov	-2 481	-102
Efektívna sadzba dane z príjmov	77 %	1 %

EXIMBANKA SR má nasledovné odpočítateľné dočasné rozdiely a daňové straty na odpočet:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z úverov voči klientom	51 502	43 784
Pohľadávky z poskytnutých preddavkov	2 700	1 080
Rezerva na poistné plnenia vzniknuté, ale nenahlásené	21 401	22 635
Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík	1 252	830
Iné rezervy	449	367
Ostatné záväzky	838	575
Daňová strata	-	668
Spolu:	78 142	69 939

EXIMBANKA SR nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 17 834 tis. EUR (2023: 13 710 tis. EUR), pretože nepredpokladá, že v budúcnosti dosiahne dostatočný základ dane, oproti ktorému by odloženú daňovú pohľadávku použila.

29. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výsledok hospodárenia pred zdanením	3 218	8 782
<i>Úpravy o nepenážné operácie:</i>		
Odpisy	565	589
Zvýšenie (-)/zníženie hodnoty majetku	7 016	993
Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období	-1 540	-1 549
Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období	1	8
Zmena stavu rezervy na poistné plnenie, netto	-2 416	10 001
Zmena stavu rezervy na neukončené riziká	-35	-1 954
Tvorba/použitie (-) rezervy na záruky	-	-
Tvorba/použitie (-) rezervy na právne spory	-	-
Tvorba/použitie (-) rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	82	53
Strata z vyradenia majetku	1	1
Rozdiel vyplývajúci zo zmeny kurzu opravných položiek a rezerv	1	-3
Spolu:	6 893	16 921
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Úroky prijaté	42 262	27 196
Úroky zaplatené	-7 444	-5 822
	34 818	21 374

30. Transakcie so spriaznenými stranami

Jediným vlastníkom EXIMBANKY SR je štát (Slovenská republika). EXIMBANKA SR v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne operácie so stranami kontrolovanými štátom. Tieto transakcie, ktoré zahŕňajú úverové obchody, transakcie s depozitami a zahraničnými menami, poskytovanie služieb, uzatvárajú podľa bežných obchodných podmienok a pri použití trhových sadziieb.

(a) Zakladateľ

EXIMBANKA SR evidovala v priebehu roka kapitálové transakcie so zakladateľom zverejnené vo výkaze zmien vo vlastnom imaní.

30. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(b) Spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou

Pohľadávky voči spoločnostiam kontrolovaným Slovenskou republikou:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Majetok		
Bežné účty	6	26
Terminované vklady	20 017	12 003
Závazky		
Prijatý úver	30 000	30 007
Transakcie počas roka		
Úrokový výnos	1 525	412
Prijaté úroky	1 512	419
Úrokový náklad	1 209	1 036
Platené úroky	1 216	1 034
Výnosy z poplatkov a provízií	292	378
Náklady z poplatkov a provízií	-	-

EXIMBANKA SR vykázala v roku 2024 nakupované výkony vo výške 34 tis. EUR (2023: 23 tis. EUR), zákonné sociálne náklady vo výške 1 109 tis. EUR (2023: 862 tis. EUR) a prevádzkové výnosy vo výške 37 tis. EUR (2023: 35 tis. EUR) zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*. Transakcie so štátom zahŕňali tiež platby daní, ktoré sú zverejnené v bode 28 Poznámok.

(c) Kompenzácie členom orgánov EXIMBANKY SR

Kompenzácie členom Rady banky a Dozornej rady boli v nasledovnej výške:

Zamestnanecké požitky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Rada banky		
Krátkodobé zamestnanecké požitky	759	606
Požitky po skončení zamestnania	17	16
Spolu:	776	622
Dozorná rada		
Krátkodobé zamestnanecké požitky	113	76
Spolu:	113	76

31. Plán doplnkového dôchodkového sporenia

EXIMBANKA SR sa podieľa na pláne doplnkového dôchodkového sporenia pre svojich zamestnancov od roku 2000. Plán doplnkového dôchodkového sporenia je dobrovoľný a je založený na zmluvnom základe medzi zamestnancom, zamestnávateľom a plánom doplnkového dôchodkového sporenia. Príspevky od zamestnanca a EXIMBANKY SR sú fixné a sú dané v pláne požitkov.

Za rok končiaci 31. decembra 2024 EXIMBANKA SR v rámci tohto plánu prispela 116 tis. EUR (2023: 96 tis. EUR) a zamestnanci 58 tis. EUR (2023: 49 tis. EUR).

32. Podmienené záväzky

Súdne spory: V súvislosti s výkonom bežnej podnikateľskej činnosti je EXIMBANKA SR účastníkom súdnych sporov. Na základe vlastného ohodnotenia a pomocou úsudku interných a externých profesionálnych poradcov EXIMBANKA SR vytvára rezervu na právne spory pre prípad možných strát (bod 20 Poznámok).

Daňová legislatíva: Keďže niektoré ustanovenia slovenskej legislatívy umožňujú viac ako jeden výklad, daňové orgány môžu rozhodnúť o zdanení podnikateľskej činnosti, ktorá nemusí spĺňať výklad činnosti EXIMBANKY SR. Vedenie EXIMBANKY SR si nie je vedomé žiadnych okolností v tejto súvislosti, ktoré by mohli viesť k významným nákladom v budúcnosti. Zdaňovacie obdobia 2020 až 2024 môžu byť predmetom daňovej inšpekcie v období 2025 až 2029.

Zmluvne dohodnuté budúce investičné výdavky: K 31. decembru 2024 EXIMBANKA SR nemala žiadne významné zmluvne dohodnuté investičné výdavky (2023: žiadne).

33. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po skončení účtovného obdobia nenastali udalosti, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2024.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní										
Položka	Základné imanie	Fond na financovanie vývozných úverov	Fond na financovanie dovozných úverov	Fond na záruky	Fond na krytie neobchodovateľných rizík	Fond na krytie obchodovateľných rizík	Rezervný fond	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	Nerozdelný zisk/ Neuhrazená strata minulých rokov	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	100 000	7 330	-	53 250	98 428	21 898	867	-	-17 025	264 748
Súhrnný výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	-	8 680	8 680
Presuny z kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny do kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	371	-	-371	-
Odvod do štátneho rozpočtu	-	-	-	-	-	-	-	-	-250	-250
Prídel do sociálneho fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-87	-87
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	100 000	7 330	-	53 250	98 428	21 898	1 238	-	-9 053	273 091
Súhrnný výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	-	737	737
Vklad štátnych finančných aktív do vlastného imania	250 000	-	-	-	-	-	-	-	-	250 000
Presuny z kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny do kapitálových fondov	-250 000	-	-	100 000	150 000	-	-	-	-	-
Odvod do štátneho rozpočtu	-	-	-	-	-	-	-	-	-250	-250
Prídel do sociálneho fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-187	-187
Stav na konci bežného účtovného obdobia	100 000	7 330	-	153 250	248 428	21 898	1 238	-	-8 753	523 391

Výkaz o peňažných tokoch		
Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A. Peňažné toky z prevádzkových činností		
1. Zisk/(strata) pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch (bod 29 Poznámok)	6 893	16 921
2. (Zvýšenie)/zniženie stavu pohľadávok voči bankám	99	-280
3. (Zvýšenie)/zniženie stavu pohľadávok voči klientom	-50 341	-26 575
4. (Zvýšenie)/zniženie stavu pohľadávok z poistenia	277	-259
5. (Zvýšenie)/zniženie stavu majetku zo zaistenia	-623	-
6. (Zvýšenie)/zniženie stavu ostatného majetku	17	-15
7. (Zvýšenie)/zniženie nákladov a príjmov budúcich období	28	73
8. Zvýšenie/(zniženie) stavu ostatných záväzkov voči bankám	-	-
9. Zvýšenie/(zniženie) stavu záväzkov voči klientom	-2 245	-8 899
10. Zvýšenie/(zniženie) stavu záväzkov zo zaistenia	-160	156
11. Zvýšenie/(zniženie) stavu ostatných finančných záväzkov	-58	173
12. Zvýšenie/(zniženie) stavu ostatných záväzkov	229	-78
13. Zvýšenie/(zniženie) výnosov a výdavkov budúcich období	-1 029	3 776
14. Daň z príjmov (zaplatená)/vrátená	2 401	-3 333
Čisté peňažné toky (na)/z prevádzkových činností	-44 512	-18 340
B. Peňažné toky z investičných činností		
1. Nákup investícií držaných do splatnosti	-	-
2. Splatenie investícií držaných do splatnosti	-	-
3. Nákup hmotného majetku	-405	-270
4. Nákup nehmotného majetku	-288	-127
Čisté peňažné toky (na)/z investičných činností	-693	-397
C. Peňažné toky z finančných činností		
1. Prijaté úvery od bánk	28 629	25 666
2. Splatenie záväzkov voči bankám	-20 845	-17 209
3. Vklad štátnych finančných aktív do vlastného imania	250 000	-
4. Odvod zo zisku do štátneho rozpočtu	-250	-250
Čisté peňažné toky (na)/z finančných činností	257 534	8 207
Čisté (zniženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	212 329	-10 530
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	105 465	115 995
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	317 794	105 465

Organizačná štruktúra EXIMBANKY SR

