

# **EXIMBANKA SR**

## **Účtovná závierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

## Obsah

### Účtovná závierka

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| Výkaz o finančnej situácii.....                                     | 1  |
| Výkaz komplexného výsledku.....                                     | 2  |
| Výkaz zmien vo vlastnom imaní.....                                  | 3  |
| Výkaz o peňažných tokoch.....                                       | 4  |
| Poznámky k účtovnej závierke:                                       |    |
| 1. Všeobecné informácie .....                                       | 5  |
| 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky .....                    | 6  |
| 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy.....                    | 7  |
| 4. Použitie odhadov a úsudkov.....                                  | 20 |
| 5. Riadenie finančných rizík.....                                   | 21 |
| 6. Riadenie poistného rizika .....                                  | 37 |
| 7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty .....                      | 39 |
| 8. Pohľadávky voči bankám .....                                     | 40 |
| 9. Finančný majetok na predaj .....                                 | 40 |
| 10. Pohľadávky voči klientom .....                                  | 41 |
| 11. Poistné aktivity.....                                           | 41 |
| 12. Opravné položky .....                                           | 44 |
| 13. Investície držané do splatnosti .....                           | 45 |
| 14. Hmotný majetok.....                                             | 46 |
| 15. Nehmotný majetok .....                                          | 47 |
| 16. Odložená daňová pohľadávka .....                                | 48 |
| 17. Ostatný majetok.....                                            | 48 |
| 18. Záväzky voči bankám.....                                        | 48 |
| 19. Záväzky voči klientom .....                                     | 49 |
| 20. Ostatné finančné záväzky .....                                  | 49 |
| 21. Ostatné záväzky.....                                            | 49 |
| 22. Ostatné rezervy.....                                            | 50 |
| 23. Vlastné imanie.....                                             | 50 |
| 24. Zisk za rok po zdanení .....                                    | 51 |
| 25. Úrokové výnosy .....                                            | 52 |
| 26. Úrokové náklady .....                                           | 52 |
| 27. Výnosy a náklady spojené s poistnými aktivitami .....           | 52 |
| 28. Ostatné výnosy .....                                            | 54 |
| 29. Všeobecné prevádzkové náklady .....                             | 54 |
| 30. Daň z príjmov.....                                              | 55 |
| 31. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch .....      | 56 |
| 32. Transakcie so spriaznenými stranami.....                        | 56 |
| 33. Plán doplnkového dôchodkového sporenia.....                     | 57 |
| 34. Podmienené záväzky .....                                        | 58 |
| 35. Reálne hodnoty.....                                             | 58 |
| 36. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. .... | 59 |

## Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013

| Majetok                                            | Pozn. | 31.12.2013<br>tis. EUR | 31.12.2012<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty              | 7     | 133 714                | 158 867                |
| Pohľadávky voči bankám                             | 8     | 66 762                 | 41 364                 |
| Finančný majetok na predaj                         | 9     | -                      | 1 607                  |
| Pohľadávky voči klientom                           | 10    | 187 655                | 103 927                |
| Pohľadávky z poistenia                             | 11a   | 161                    | 328                    |
| Majetok a pohľadávky zo zaistenia                  | 11b   | 8 915                  | 5 320                  |
| Investície držané do splatnosti                    | 13    | 14 701                 | 12 808                 |
| Hmotný majetok                                     | 14    | 2 899                  | 3 040                  |
| Nehmotný majetok                                   | 15    | 2 123                  | 1 689                  |
| Odložená daňová pohľadávka                         | 16    | 1 410                  | 1 380                  |
| Ostatný majetok                                    | 17    | 73                     | 37                     |
| Náklady a príjmy budúcich období                   |       | 974                    | 978                    |
|                                                    |       | <u>419 387</u>         | <u>331 345</u>         |
| <b>Závazky</b>                                     |       |                        |                        |
| Závazky voči bankám                                | 18    | 26 204                 | 1 700                  |
| Závazky voči klientom                              | 19    | 51 522                 | 2 805                  |
| Závazky zo zaistenia                               | 11d   | 843                    | 883                    |
| Technické rezervy na poistenie                     | 11c   | 37 094                 | 30 690                 |
| Ostatné finančné záväzky                           | 20    | 304                    | 113                    |
| Ostatné záväzky                                    | 21    | 1 770                  | 1 807                  |
| Daň z príjmov splatná                              |       | 36                     | 30                     |
| Ostatné rezervy                                    | 22    | 3 871                  | 266                    |
| Výnosy a výdavky budúcich období                   |       | 5 793                  | 80                     |
|                                                    |       | <u>127 437</u>         | <u>38 374</u>          |
| <b>Vlastné imanie</b>                              |       |                        |                        |
| Základné imanie                                    | 23    | 100 000                | 100 000                |
| Kapitálové fondy                                   | 23    | 191 634                | 191 531                |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku na predaj |       | -                      | 1 237                  |
| Zisk za rok po zdanení                             | 24    | 316                    | 203                    |
|                                                    |       | <u>291 950</u>         | <u>292 971</u>         |
|                                                    |       | <u>419 387</u>         | <u>331 345</u>         |

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 5 až 59, bola odsúhlasená v mene Rady banky EXIMBANKY SR dňa 27.3.2014 a podpísaná:

Ing. Igor Lichnovský  
generálny riaditeľ

a predseda Rady banky EXIMBANKY SR

Rudolf Sihlovec, MBA  
námestník generálneho riaditeľa  
a člen Rady banky EXIMBANKY SR

## Výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

|                                                               | Pozn. | 2013<br>tis. EUR    | 2012<br>tis. EUR    |
|---------------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|
| Úrokové výnosy                                                | 25    | 6 091               | 6 761               |
| Úrokové náklady                                               | 26    | (173)               | (484)               |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                   |       | <u>5 918</u>        | <u>6 277</u>        |
| Hrubé zaslúžené poistné                                       | 27a   | 5 764               | 6 229               |
| Podiel zaist'ovateľov na hrubom zaslúženom poistnom           | 27b   | (1 250)             | (1 678)             |
| <b>Čisté zaslúžené poistné</b>                                |       | <u>4 514</u>        | <u>4 551</u>        |
| Výnosy z poplatkov z bankových záruk                          |       | 907                 | 843                 |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                 |       | 618                 | 209                 |
| Ostatné výnosy                                                | 28    | 3 629               | 740                 |
| Vyplatené poistné plnenia                                     | 27c   | (8 848)             | (3 836)             |
| Rezervy na poistné plnenia                                    | 27e   | (6 040)             | (2 287)             |
| Rezervy na neukončené riziká                                  | 27d   | (13)                | 219                 |
| Podiel zaist'ovateľov na poistných plneniach                  | 27c   | 3 541               | 100                 |
| Podiel zaist'ovateľov na rezervách na poistné plnenia         | 27e   | 3 737               | 2 345               |
| Ostatné rezervy                                               | 22    | (3 626)             | 4 172               |
| Všeobecné prevádzkové náklady                                 | 29    | (5 656)             | (5 473)             |
| Odpisy                                                        | 14,15 | (822)               | (1 106)             |
| Opravné položky                                               | 12    | 2 846               | (8 312)             |
| Kurzové (straty)/zisky netto                                  |       | <u>(49)</u>         | <u>11</u>           |
| <b>Zisk/(Strata) pred zdanením</b>                            |       | 656                 | (1 547)             |
| Daň z príjmov                                                 | 30    | <u>(340)</u>        | <u>1 750</u>        |
| <b>Zisk za rok po zdanení</b>                                 |       | 316                 | 203                 |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok:</b>           |       |                     |                     |
| Zmena v reálnej hodnote finančného majetku na predaj          |       | (1 607)             | 1 607               |
| Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku        |       | 370                 | (370)               |
| <b>Ostatné súčastí komplexného výsledku za rok po zdanení</b> |       | (1 237)             | 1 237               |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                      |       | <u><u>(921)</u></u> | <u><u>1 440</u></u> |

**Výkaz zmien vo vlastnom imaní**  
**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

|                                           | <b>Základné<br/>imanie</b> | <b>Kapitálové<br/>fondy</b> | <b>Oceňovacie<br/>rozdiely<br/>z precenenia<br/>majetku na<br/>predaj</b> | <b>Nerozdelený<br/>zisk<br/>(Neuhradená<br/>strata)</b> | <b>Spolu</b>    |
|-------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------|
|                                           | <b>tis. EUR</b>            | <b>tis. EUR</b>             | <b>tis. EUR</b>                                                           | <b>tis. EUR</b>                                         | <b>tis. EUR</b> |
| <b>K 1. januáru 2012</b>                  | 100 000                    | 138 366                     | -                                                                         | (6 835)                                                 | 231 531         |
| Celkový komplexný<br>výsledok za rok 2012 | -                          | -                           | 1 237                                                                     | 203                                                     | 1 440           |
| Presuny z kapitálových<br>fondov          | -                          | (6 835)                     | -                                                                         | 6 835                                                   | -               |
| Vklad štátnych<br>finančných aktív        | 60 000                     | -                           | -                                                                         | -                                                       | 60 000          |
| Presuny do kapitálových<br>fondov         | (60 000)                   | 60 000                      | -                                                                         | -                                                       | -               |
| <b>K 31. decembru 2012</b>                | 100 000                    | 191 531                     | 1 237                                                                     | 203                                                     | 292 971         |
| Celkový komplexný<br>výsledok za rok 2013 | -                          | -                           | (1 237)                                                                   | 316                                                     | (921)           |
| Presuny do kapitálových<br>fondov         | -                          | 103                         | -                                                                         | (103)                                                   | -               |
| Odvod do štátneho<br>rozpočtu             | -                          | -                           | -                                                                         | (100)                                                   | (100)           |
| <b>K 31. decembru 2013</b>                | <u>100 000</u>             | <u>191 634</u>              | <u>-</u>                                                                  | <u>316</u>                                              | <u>291 950</u>  |

## Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

|                                                                            | Pozn. | 2013<br>tis. EUR      | 2012<br>tis. EUR      |
|----------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                               |       |                       |                       |
| Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch                       | 31    | 4 787                 | 1 907                 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám                           |       | (25 398)              | 76 461                |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom                         |       | (80 753)              | 27 482                |
| Zníženie stavu pohľadávok z poistenia                                      |       | 166                   | 10                    |
| Zníženie/(zvýšenie) stavu majetku zo zaistenia                             |       | 131                   | (487)                 |
| (Zvýšenie)/zníženie stavu ostatného majetku                                |       | (36)                  | 26                    |
| Zníženie/(zvýšenie) nákladov a príjmov budúcich období                     |       | 4                     | (111)                 |
| Zvýšenie stavu ostatných záväzkov voči bankám                              |       | 1 554                 | -                     |
| Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom                                      |       | 48 717                | 639                   |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov zo zaistenia                            |       | (40)                  | 11                    |
| Zvýšenie stavu ostatných finančných záväzkov                               |       | 191                   | 12                    |
| (Zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov                               |       | (31)                  | 939                   |
| Zvýšenie/(zníženie) výnosov a výdavkov budúcich období                     |       | 5 713                 | (59)                  |
| Daň z príjmov vrátená                                                      |       | -                     | 203                   |
| <b>Čisté peňažné toky (na)/z prevádzkových činností</b>                    |       | <u>(44 995)</u>       | <u>107 033</u>        |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                |       |                       |                       |
| Nákup investícií držaných do splatnosti                                    |       | (12 525)              | (376)                 |
| Splatenie investícií držaných do splatnosti                                |       | 10 632                | 2 402                 |
| Nákup hmotného majetku                                                     |       | (283)                 | (277)                 |
| Nákup nehmotného majetku                                                   |       | (832)                 | (1 293)               |
| <b>Čisté peňažné toky (na)/z investičných činností</b>                     |       | <u>(3 008)</u>        | <u>456</u>            |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                  |       |                       |                       |
| Prijaté úvery od bánk                                                      |       | 24 669                | 22 303                |
| Splatenie záväzkov voči bankám                                             |       | (1 719)               | (53 644)              |
| Vklad štátnych finančných aktív do vlastného imania                        |       | -                     | 60 000                |
| Odvod zo zisku do štátneho rozpočtu                                        |       | (100)                 | -                     |
| <b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>                            |       | <u>22 850</u>         | <u>28 659</u>         |
| <b>Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b> |       |                       |                       |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>              |       | <u>158 867</u>        | <u>22 719</u>         |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>                 | 7     | <u><u>133 714</u></u> | <u><u>158 867</u></u> |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 1. Všeobecné informácie

Exportno-importná banka Slovenskej republiky so sídlom Grösslingová 1, 813 50 Bratislava; IČO: 35722959; DIČ: 2020990796, skrátené EXIMBANKA SR 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, ktorý vykonáva svoje vlastnícke právo prostredníctvom Rady banky a Dozornej rady.

Zoznam členov Rady banky:

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| Ing. Igor Lichnovský  | od 17.05.2012 |
| Ing. Pavel Mockovčiak | od 17.05.2012 |
| Ing. Milan Horváth    | od 17.05.2012 |
| Rudolf Sihlovec, MBA  | od 17.05.2012 |
| Ing. Pavol Pavlis     | od 15.11.2012 |

Zoznam členov Dozornej rady:

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| JUDr. Vazil Hudák                | od 17.05.2012 |
| Ing. Marián Podolák              | od 26.02.2003 |
| JUDr. Ján Majling                | od 17.05.2012 |
| Doc. Ing. Pavol Ochotnický, CSc. | od 17.05.2012 |
| Ing. Iveta Cintulová             | od 15.11.2012 |
| Branislav Juráš                  | od 15.11.2012 |
| prof. Ing. Rudolf Sívák, CSc.    | od 15.11.2012 |

Zoznam členov výboru pre audit:

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| Ing. Margita Bohumelová | od 25.01.2008 |
| Ing. Lýdia Oulehlová    | od 25.01.2008 |
| JUDr. Peter Štrpka      | od 25.01.2008 |

EXIMBANKA SR nemá žiadne dcérske ani pridružené spoločnosti.

Hlavnou úlohou EXIMBANKY SR je podpora zahraničnoobchodných operácií vývozcov a dovozcov, 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.

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 zaisťovňou podľa zákona č. 8/2008 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.

Účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“) za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2012, bola odsúhlasená v mene Rady banky dňa 27. marca 2013 a schválená Ministerstvom financií Slovenskej republiky dňa 17. júna 2013.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky**

#### **(a) Vyhlásenie o súlade**

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe paragrafu 17 (a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

#### **(b) Základ pre oceňovanie**

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančného majetku určeného na predaj, ktorý je ocenený 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 účtovnej závierky 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.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 4 až 6 Poznámok.

#### **(e) Klasifikácia poistných a investičných zmlúv pre účely vykazovania**

Zmluvy, uzatvorené 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.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie**

#### **(e) Klasifikácia poistných a investičných zmlúv pre účely vykazovania pokračovanie**

Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko novej 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**

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období.

### **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 komplexného výsledku v položke *Kurzové zisky/(straty) netto*.

#### **(b) Úrokové výnosy a náklady**

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze komplexného výsledku 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.

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 komplexného výsledku zahŕňajú:

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

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(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 príslužby 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 zaúčtované, keď sú služby prijaté.

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

#### **(d) Uhradené nájomné**

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú rovnomerne vykazované vo výkaze komplexného výsledku 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 súčiastiach komplexného výsledku alebo priamo vo vlastnom imaní, pričom v takomto prípade sú tieto vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku 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 budú dosiahnuté v budúcnosti zdaniteľné zisky, voči ktorým je 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 možný daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (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 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.

EXIMBANKA SR tvorí nasledovné technické rezervy na poistenie:

#### *Rezerva na poistné budúcich období*

Rezerva na poistné budúcich období (unearned premium reserve, UPR) 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. Rezerva UPR sa v prípade krátkodobého poistenia 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 poistné plnenia*

Rezerva na poistné plnenia predstavuje odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých 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. Nezlikvidované poistné udalosti sú ohodnocované posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a tvorbou rezervy na nahlásené, ale nevybavené poistné udalosti (reported but not settled, RBNS). EXIMBANKA SR takisto vytvára rezervu na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené (incurred but not reported, IBNR). IBNR 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 a trendy. Rezervy na poistné plnenia nie sú diskontované.

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.

#### *Rezerva na neukončené riziká*

Rezerva sa vytvára na neukončené riziká vyplývajúce z poistných zmlúv, keď predpokladaná hodnota budúcich plnení, ktoré sú kryté platnými poistnými zmluvami, a ostatných súvisiacich nákladov týkajúcich sa budúcich období prevyšuje rezervu na poistné budúcich období vytvorenú pre príslušné poistné zmluvy. Rezerva na neukončené riziká sa vytvára zvlášť pre každú skupinu poistných produktov.

Podiel zaistovateľov na poistných rezervách sa vykazuje v majetku.

Zmeny stavu UPR sú zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku v položke *Hrubé zaslúžené poistné a Podiel zaistovateľov na hrubom zaslúženom poistnom*. Zmeny stavu IBNR a RBNS sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *Rezervy na poistné plnenia* a *Podiel zaistovateľov na rezervách na poistné plnenia*. Zmeny stavu rezervy na neukončené riziká sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *Rezervy na neukončené riziká*.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(f) Technické rezervy na poistenie pokračovanie**

EXIMBANKA SR vykonáva test primeranosti poistných rezerv ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. 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.

#### **(g) Pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia**

Pohľadávky a záväzky voči poisteným, sprostredkovateľom a zaistovateľom sú vykazované ako pohľadávky a záväzky z poistenia, a nie ako časť technických rezerv na poistenie alebo technických rezerv na poistenie postúpených zaistovateľom. 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 vo výkaze o finančnej situácii 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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

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.

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 preceňovania sa vykáže v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. 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 prevoze 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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

##### (vi) Vzájomné započítavanie

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii 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.

##### (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 diera 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.

Novela IFRS 7- *Finančné nástroje: zverejňovanie*, ktorú vydala rada IASB dňa 5. marca 2009, zaviedla 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 zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz komplexného výsledku. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

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.

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.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie**

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku a znižujú hodnotu pohľadávok, vkladov a úverov. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

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

Zníženie hodnoty cenných papierov na predaj je vykazované presunutím rozdielu medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z ostatného komplexného výsledku 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 súčiastiach komplexného výsledku. 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 vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 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 užitočnej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku. V prípade, že časti položky majetku majú rozdielnú 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 komplexného výsledku v čase ich vzniku.

##### (iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výkaze komplexného výsledku na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného majetku. Pozemky sa neodpisujú.

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

|                                 |                                            |
|---------------------------------|--------------------------------------------|
| Budovy                          | 20 rokov, metóda rovnomerných odpisov      |
| Nábytok, zariadenie a vybavenie | 4 až 12 rokov, metóda rovnomerných odpisov |
| Motorové vozidlá                | 4 roky, metóda rovnomerných odpisov        |

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 spätné 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 komplexného výsledku.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **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 (UPR) je tvorená na poistné súvisiace s nadchádzajúcimi obdobiami.

#### **(o) Zaistenie**

EXIMBANKA SR postupuje zaistovateľom 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 vykazuje 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 komplexného výsledku, je súčasťou majetku zo zaistenia.

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

Majetok a pohľadávky zo zaistenia obsahujú aj odškodnenia od zaistovateľov 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 zaistovateľov, je spoľahlivo merateľný.

#### **(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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (q) Zamestnanecké požitky

##### (i) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Závazky 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 uhrádza fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré zaúčtuje v čase vzniku do komplexného výsledku. 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 komplexného výsledku 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

Závazky 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 výročiach. Hodnota záväzku je vypočítaná metódou projektovanej jednotky kreditu 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 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. 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.

Závazky zo zamestnaneckých požitkov sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke *Ostatné záväzky*. Rezerva na odchodné a rezerva na odmeny pri pracovných výročiach sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v položke *Ostatné rezervy*. Náklady na zamestnanecké požitky sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (r) Dodatky k IFRS, ktoré sa majú po prvýkrát aplikovať v roku končiacom sa 31. decembra 2013

Pre bežné účtovné obdobie platia nasledujúce dodatky existujúcich štandardov a interpretácií, ktoré vydali IASB a IFRIC a ktoré prijala EÚ.

V prípade, že aplikácia štandardov alebo interpretácií mala vplyv na finančnú pozíciu alebo hospodárenie EXIMBANKY SR, tento vplyv je popísaný v ďalšom texte.

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Prezentácia položiek iného komplexného zisku

Úprava štandardu IAS 1 mení zoskupenie položiek prezentovaných v inom komplexnom zisku. Položky, ktoré možno v budúcnosti reklasifikovať („recyklovať“) do výsledku hospodárenia (napríklad pri odúčtovaní alebo zaplatení), by sa prezentovali oddelene od položiek, ktoré sa reklasifikovať nikdy nebudú (napr. precenenie pozemkov a budov). Táto úprava sa dotýka len prezentácie, a nemá preto vplyv na finančnú situáciu EXIMBANKY SR ani na jej hospodárske výsledky.

- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacie informácie (doplnenie)

Toto doplnenie objasňuje rozdiel medzi dobrovoľnými doplňujúcimi porovnávacími informáciami a minimálnymi porovnávacími informáciami. Účtovné jednotky sú povinné uviesť porovnávacie údaje v príslušných poznámkach k účtovnej závierke, ak dobrovoľne zverejňujú porovnávacie informácie nad rámec minimálnych porovnávacích informácií za porovnávacie obdobie. Toto doplnenie objasňuje, že otváracia súvaha, ktorú účtovná jednotka uvedie, ak uplatňuje účtovnú metódu retrospektívne alebo retrospektívne prehodnocuje položky vo svojej účtovnej závierke alebo ak reklasifikuje položky vo svojej účtovnej závierke, nemusí byť doplnená o porovnávacie informácie v príslušných poznámkach. Tieto zmeny a doplnenia štandardu ovplyvnia len prezentáciu a nemajú vplyv na finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky EXIMBANKY SR.

- IFRS 7 Zverejnenia — Vzájomné započítanie finančných aktív a finančných záväzkov — doplnenia IFRS 7

Tieto doplnenia si vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila informáciu o právach na započítanie a súvisiacich dohodách (napr. dohody o zabezpečení). Tieto zverejnenia poskytnú používateľom účtovnej závierky informácie, ktoré sú užitočné pri hodnotení účinku dohôd o vzájomnom započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32 alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu EXIMBANKY SR ani jej hospodárske výsledky.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. IFRS 13 definuje reálnu hodnotu ako výstupnú cenu („exit price“). V dôsledku návodu z IFRS 13 EXIMBANKA SR prehodnotila spôsoby určovania reálnej hodnoty, osobitne niektoré vstupy do oceňovania, ako napríklad vlastné kreditné riziko pri oceňovaní finančných záväzkov. IFRS 13 tiež vyžaduje špecifické nové zverejnenia.

Aplikácia IFRS 13 neovplyvnila výšku ocenenia reálnou hodnotou aktív EXIMBANKY SR. Dodatočné vykázania boli v prípade potreby pridané k jednotlivým poznámkam k aktívam a záväzkom, pri ktorých sa určovala reálna hodnota.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

**(r) Dodatky k IFRS, ktoré sa majú po prvýkrát aplikovať v roku končiacom sa 31. decembra 2013 pokračovanie**

- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)

IASB vydala viaceré dodatky k štandardu IAS 19. K najzásadnejším zmenám v týchto dodatkoch patrí okrem preformulovaného znenia a jednoduchšieho objasnenia aj vylúčenie tzv. intervalovej metódy (v angl. corridor mechanism) a konceptu očakávaných výnosov z aktív plánu. EXIMBANKA SR v súčasnosti posudzuje celkové dôsledky ostatných dodatkov. Táto úprava nemá vplyv na finančnú situáciu EXIMBANKY SR ani na jej hospodárske výsledky. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu EXIMBANKY SR ani jej hospodárske výsledky.

Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2013, nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo hospodárenie EXIMBANKY SR:

- IFRS 1 Vládne úvery - Úprava IFRS 1
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane
- Ročné vylepšenia - máj 2012.

**(s) Nové a zmenené štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú platné pre toto účtovné obdobie a EXIMBANKA SR ich neuplatnila skôr**

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky EXIMBANKY SR ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej. V tomto zozname sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých EXIMBANKA SR primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. EXIMBANKA SR plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

IFRS 9 bol pôvodne vydaný v novembri 2009 a mal nahradiť štandard IAS 39. Štandard predstavuje nové požiadavky na klasifikáciu finančných aktív a záväzkov. V októbri 2010 IASB pridala do IFRS 9 požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov. Väčšina požiadaviek IAS 39 pre klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov zostala nezmenená. Nový štandard eliminuje kategórie finančných aktív „k dispozícii na predaj” a „držané do splatnosti”. Podľa IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky prvotne oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady.

#### *Finančné aktíva*

Dlhové nástroje sa môžu v prípade, že nie je použitá opcia na oceňovanie v reálnej hodnote („fair value option”), následne oceňovať v amortizovanej hodnote v prípade, že:

- aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktívum na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov, a zároveň
- zmluvné podmienky aktíva dávajú nárok na peňažné toky, ktoré sú výlučne platby úrokov a istiny.

Všetky dlhové nástroje, kde uvedené podmienky nie sú splnené, sa následne oceňujú v reálnej hodnote.

Všetky podielové investície sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné komplexné zisky (OCI) alebo cez výsledovku. Podielové investície držané na obchodovanie sa oceňujú v reálnej hodnote cez výsledovku. Všetky ostatné podielové investície sa na základe rozhodnutia EXIMBANKY SR, ktoré sa potom spätne nemôže zmeniť, oceňujú v reálnej hodnote, buď cez výsledovku alebo ostatné komplexné zisky.

#### *Finančné záväzky*

Pre finančné záväzky, na ktoré sa použila opcia na oceňovanie v reálnej hodnote, sa zmena reálnej hodnoty zapríčinená zmenou kreditného rizika emitenta vykazuje v ostatných komplexných ziskoch. Ostatné zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výsledovke.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

- (s) **Nové a zmenené štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nie sú platné pre toto účtovné obdobie a EXIMBANKA SR ich neuplatnila skôr pokračovanie**

Účtovanie o zabezpečení

Do štandardu IFRS 9 sa pridala nová časť o účtovaní o zabezpečení, ktorá znamená významné prehodnotenie celého účtovania o zabezpečení a prináša nový koncept, ktorý je viac v súlade s procesom riadenia rizík. Taktiež došlo k zmenám požiadaviek na vykazovanie o zabezpečení a riadení rizík.

Štandard momentálne nemá stanovený dátum účinnosti. IASB sa rozhodla odložiť dátum účinnosti do doby, kedy bude známe celé znenie štandardu. Štandard ešte nebol schválený Európskou úniou.

Prijatie IFRS 9 bude mať vplyv na klasifikáciu a ocenenie aktív a záväzkov EXIMBANKY SR. EXIMBANKA SR odhadne vplyv aplikácie spolu s ostatnými fázami štandardu, keď vyjdú, za účelom získania komplexného prehľadu.

- IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov - aktualizácia IAS 32

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia „v súčasnosti má právne vymožiteľný titul na započítanie“. Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na EXIMBANKU SR revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych vysporiadacích stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom základe, ktoré nie sú simultánne.

Táto aktualizácia nadobúda účinnosť pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2014, alebo neskôr.

Nasledujúci zoznam obsahuje tie vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých EXIMBANKA SR neočakáva, že by mali mať vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo výkonnosť EXIMBANKY SR, ak budú v budúcnosti aplikované:

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010–2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011–2013

EXIMBANKA SR sa rozhodla neprijat' tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Ešte stále však nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov EXIMBANKY SR by prijatie účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie" nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **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 písmeno (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 vymožiteľných peňažných tokov je schválený v zmysle kompetenčných pravidiel EXIMBANKY SR.

#### **(b) Ekonomické prostredie a 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 tvorbe rezervy na neukončené riziká tak, ako je uvedené v bode 11 (c) Poznámok. Pri danej analýze dostatočnosti poistného pre segment poistenia strednodobých a dlhodobých rizík použila EXIMBANKA SR štatistické údaje Pražského klubu za roky 2004 - 2012, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient škodového rastu pre rok 2013 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja hlásení poistných udalostí a oznámení hrozieb poistných udalostí k 31. decembru 2013. Kalkulácia zahŕňa aj očakávanú úhradu zahraničných dlžníkov pred samotnou výplatou 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 v roku 2013. Pri zmene uvedeného predpokladu o + 5% by sa zvýšila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2013 o 483 tis. EUR (2012: 376 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedala tvorba rezervy na neukončené riziká v objeme 496 tis. EUR (2012: 158 tis. EUR). Pri zmene uvedeného predpokladu o - 5% by sa znížila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2013 o 483 tis. EUR (2012: 376 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedalo čerpanie rezervy na neukončené riziká v objeme 471 tis. EUR (2012: 596 tis. EUR).

#### **(c) Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky**

V roku 2013 vznikla EXIMBANKE SR odložená daňová pohľadávka z odpočítateľných dočasných rozdielov, najmä z opravných položiek k pohľadávkam voči klientom a z kalkulovanej rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené, a z daňovej straty dosiahnutej v rokoch 2011 až 2013. EXIMBANKA SR účtuje odloženú daňovú pohľadávkou len v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že k dispozícii bude zdaniteľný zisk, oproti ktorému sa odložená daňová pohľadávka použije.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **5. Riadenie finančných rizík**

#### **(a) Úvod**

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

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové 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 interný audit. Útvar kontroly a interného auditu pravidelne informuje Dozornú radu a Radu banky o postupoch a zisteniach v oblasti riadenia rizík.

#### **(b) Úverové riziko**

Úverové riziko predstavuje riziko nezaplatenia úverov a pohľadávok EXIMBANKY SR včas a v plnej výške, v dôsledku čoho môže EXIMBANKA 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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 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:

- formulovania úverových postupov a požiadaviek na zabezpečenie úverov a záruk, hodnotenia úveru, stupňov rizika a vykazovania postupov v súlade s požiadavkami Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len MF SR) a vedenia EXIMBANKY SR,
- ustanovenia schvaľovacej štruktúry na schvaľovanie a obnovu úverových rámcov. Všetky úverové rámce a jednotlivé úvery sú prerokované Obchodnou komisiou a následne schválené podľa kompetenčného poriadku EXIMBANKY SR,
- preskúmania a zhodnotenia úverového rizika, stanovenia ratingu klienta. Obchodné miesto hodnotí všetky úverové angažovanosti v súlade so schválenými limitmi a podmienkami pred poskytnutím úverov klientom. Obnova a zhodnotenie úveru je predmetom toho istého hodnotiaceho procesu,
- navrhnutia limitov pre koncentráciu úverovej angažovanosti voči protistranám, geografickým celkom a priemyselným odvetviam,
- vývoja a sledovania stupňov rizika v záujme kategorizácie angažovaností podľa stupňa rizika finančnej straty a zamerania riadenia na príslušné riziko. Systém stupňov rizika sa používa pri stanovení opravnej položky, ktorá je požadovaná voči predmetnej úverovej angažovanosti. Súčasný rizikový stupne pohľadávok pozostávajú z troch stupňov, ktoré reflektujú rôzne úrovne rizika v závislosti od prijatého zabezpečenia alebo iných spôsobov zmiernenia úverového rizika,
- zodpovednosti za stanovenie rizikových stupňov a celkové zhodnotenie rizika,
- poskytovania poradenstva v záujme efektívneho riadenia úverového rizika,
- poskytovania informácií o kvalite úverového portfólia Rade banky, Dozornej rade; v prípade potreby sa navrhujú a realizujú potrebné úpravy a opatrenia na minimalizovanie možných strát.

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:

|                                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 133 714          | 158 867          |
| Pohľadávky voči bankám                | 66 762           | 41 364           |
| Finančný majetok na predaj            | -                | 1 607            |
| Pohľadávky voči klientom              | 187 655          | 103 927          |
| Pohľadávky z poistenia                | 161              | 328              |
| Majetok a pohľadávky zo zaistenia     | 8 915            | 5 320            |
| Investície držané do splatnosti       | 14 701           | 12 808           |
| Ostatný majetok                       | 73               | 37               |
| Vydané bankové záruky                 | 154 983          | 127 339          |
| Potvrdené budúce záruky               | 71 575           | 86 614           |
| Neodvolateľné úverové prísluby        | 46 783           | 31 194           |
| Spolu                                 | 685 322          | 569 405          |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 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:

|                                       | 2013                                       |                                          |                                                   | 2012                                       |                                          |                                              |                                                   |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                       | Pohľadávky<br>voči<br>klientom<br>tis. EUR | Pohľadávky<br>voči<br>bankám<br>tis. EUR | Investície<br>držané do<br>splatnosti<br>tis. EUR | Pohľadávky<br>voči<br>klientom<br>tis. EUR | Pohľadávky<br>voči<br>bankám<br>tis. EUR | Finančný<br>majetok<br>na predaj<br>tis. EUR | Investície<br>držané do<br>splatnosti<br>tis. EUR |
| <b>Koncentrácia podľa sektora</b>     |                                            |                                          |                                                   |                                            |                                          |                                              |                                                   |
| Vláda                                 | -                                          | -                                        | 14 701                                            | -                                          | -                                        | -                                            | 12 808                                            |
| Malé a stredné podniky                | 33 453                                     | -                                        | -                                                 | 28 304                                     | -                                        | -                                            | -                                                 |
| Veľké podniky                         | 154 202                                    | -                                        | -                                                 | 75 623                                     | -                                        | -                                            | -                                                 |
| Banky                                 | -                                          | 66 762                                   | -                                                 | -                                          | 41 364                                   | 1 607                                        | -                                                 |
| <b>Koncentrácia podľa lokalizácie</b> |                                            |                                          |                                                   |                                            |                                          |                                              |                                                   |
| Slovenská republika                   | 187 655                                    | 66 762                                   | 14 701                                            | 103 927                                    | 41 364                                   | -                                            | 12 808                                            |
| Iné                                   | -                                          | -                                        | -                                                 | -                                          | -                                        | 1 607                                        | -                                                 |

Do skupiny veľkých podnikov patria spoločnosti s počtom zamestnancov nad 250.

Záruky poskytnuté klientom v sume 154 983 tis. EUR (2012: 127 339 tis. EUR) boli poskytnuté korporátnym klientom so sídlom v Slovenskej republike.

#### Zatriedenie pohľadávok

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

- štandardné: omeškanie najviac 90 dní a nevykazujúce znehodnotenie,
- so zníženou hodnotou: omeškanie nad 90 dní, alebo znehodnotenie (strata) nie je viac ako 50 %, alebo pohľadávka vznikla plnením z vydanej bankovej záruky, alebo existuje pravdepodobnosť nesplatenia pohľadávky dlžníkom,
- zlyhané pohľadávky: omeškanie nad 90 dní a znehodnotenie nad 50 %.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2013:

|                                         | Pohľadávky<br>voči<br>klientom | Pohľadávky<br>voči<br>bankám | Investície<br>držané do<br>splatnosti | Peňažné<br>prostriedky<br>a ekvivalenty | Pohľadávky<br>z poistenia | Majetok a<br>pohľadávky<br>zo zaistenia |
|-----------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Do splatnosti a<br/>nezhodnotené</b> |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| Stupeň 1:                               |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| štandardné:                             |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| Podľa ratingu:                          |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| - Interný rating                        |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| • A výborný                             | 25 280                         | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| • B veľmi dobrý                         | 73 834                         | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| • C dobrý                               | 36 739                         | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| • D slabý                               | 17 975                         | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| • E zlý                                 | -                              | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| - Bez ratingu                           | -                              | -                            | -                                     | -                                       | 148                       | 351*                                    |
| - A+                                    | -                              | -                            | -                                     | -                                       | -                         | 2 872                                   |
| - A                                     | -                              | 42 052                       | 14 701                                | 61 301                                  | -                         | 5 031                                   |
| - B                                     | -                              | 24 710                       | -                                     | 72 413                                  | -                         | -                                       |
| -BB                                     | -                              | -                            | -                                     | -                                       | -                         | 127                                     |
| - C                                     | -                              | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| <b>Po splatnosti<br/>a nezhodnotené</b> |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| Stupeň 1:                               |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| štandardné:                             |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| - do 60 dní po<br>splatnosti            | 843                            | -                            | -                                     | -                                       | 13                        | -                                       |
| - nad 60 dní po<br>splatnosti           | 19                             | -                            | -                                     | -                                       | 5                         | 647                                     |
| <b>Individuálne<br/>zhodnotené</b>      |                                |                              |                                       |                                         |                           |                                         |
| Stupeň 2: so zníženou<br>hodnotou       | 36 497                         | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| Stupeň 3: zlyhané                       | 28 262                         | -                            | -                                     | -                                       | -                         | -                                       |
| Opravná položka                         | (31 794)                       | -                            | -                                     | -                                       | (5)                       | (113)                                   |
| <b>Čistá účtovná<br/>hodnota celkom</b> | <b>187 655</b>                 | <b>66 762</b>                | <b>14 701</b>                         | <b>133 714</b>                          | <b>161</b>                | <b>8 915</b>                            |

\* z toho 351 tis. EUR bol podiel zaistovateľa z Českej republiky, ktorý nie je hodnotený ratingovou agentúrou

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2012:

|                                         | Pohľadávky<br>voči<br>klientom | Pohľadávky<br>voči<br>bankám | Finančný<br>majetok<br>na predaj | Investície<br>držané do<br>splatnosti | Peňažné<br>prostriedky<br>a ekvivalenty | Pohľadávky<br>z poistenia | Majetok<br>a pohľa-<br>dávky zo<br>zaistenia |
|-----------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Do splatnosti a<br/>nezhodnotené</b> |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| Stupeň 1:                               |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| štandardné:                             |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| Podľa ratingu:                          |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| - Interný rating                        |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| • A výborný                             | 9 192                          | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| • B veľmi dobrý                         | 28 311                         | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| • C dobrý                               | 17 631                         | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| • D slabý                               | 15 195                         | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| • E zlý                                 | 1 660                          | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| - Bez ratingu                           | -                              | -                            | 1 607                            | -                                     | 5                                       | 297                       | 1 176*                                       |
| - A+                                    | -                              | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | 1 331                                        |
| - A                                     | -                              | 7 383                        | -                                | 12 808                                | 92 533                                  | -                         | -                                            |
| - B                                     | -                              | 17 972                       | -                                | -                                     | 66 329                                  | -                         | -                                            |
| -BB                                     | -                              | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | 2 283                                        |
| - C                                     | -                              | 16 009                       | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| <b>Po splatnosti<br/>a nezhodnotené</b> |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| Stupeň 1:                               |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| štandardné:                             |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| - do 60 dní po<br>splatnosti            | 8 144                          | -                            | -                                | -                                     | -                                       | 31                        | -                                            |
| - nad 60 dní po<br>splatnosti           | -                              | -                            | -                                | -                                     | -                                       | 9                         | 647                                          |
| <b>Individuálne<br/>zhodnotené</b>      |                                |                              |                                  |                                       |                                         |                           |                                              |
| Stupeň 2: so zníženou<br>hodnotou       | 33 893                         | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| Stupeň 3: zlyhané                       | 29 648                         | -                            | -                                | -                                     | -                                       | -                         | -                                            |
| Opravná položka                         | (39 747)                       | -                            | -                                | -                                     | -                                       | (9)                       | (117)                                        |
| <b>Čistá účtovná<br/>hodnota celkom</b> | <b>103 927</b>                 | <b>41 364</b>                | <b>1 607</b>                     | <b>12 808</b>                         | <b>158 867</b>                          | <b>328</b>                | <b>5 320</b>                                 |

\* z toho 1 175 tis. EUR bol podiel zaistovateľa z Českej republiky, ktorý nie je hodnotený ratingovou agentúrou

#### 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. Výška úverov reštrukturalizovaných v roku 2013 bola 24 851 tis. EUR (2012: 13 793 tis. EUR).

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

##### 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 vydaných bankových záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových príslužkov k 31. decembru 2013:

|                                       | Vydané<br>bankové<br>záruky | Potvrdené<br>budúce<br>záruky | Neodvolateľné<br>úverové<br>príslužby |
|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Do splatnosti a neznehodnotené</b> |                             |                               |                                       |
| Stupeň 1: štandardné:                 |                             |                               |                                       |
| Podľa ratingu:                        |                             |                               |                                       |
| - Interný rating                      |                             |                               |                                       |
| • A výborný                           | 90 000                      | 35 000                        | 30 830                                |
| • B veľmi dobrý                       | 3 352                       | 22 000                        | 7 022                                 |
| • C dobrý                             | 19 462                      | 12 818                        | 5 090                                 |
| • D slabý                             | 221                         | -                             | 397                                   |
| • E zlý                               | 649                         | 520                           | -                                     |
| <b>Individuálne znehodnotené</b>      |                             |                               |                                       |
| Stupeň 2: so zníženou hodnotou        | 41 299                      | 1 237                         | 3 444                                 |
| Stupeň 3: zlyhané                     | -                           | -                             | -                                     |
| <b>Čistá účtovná hodnota celkom</b>   | <b>154 983</b>              | <b>71 575</b>                 | <b>46 783</b>                         |
| <b>Rezervy na záruky</b>              | <b>3 619</b>                | <b>-</b>                      | <b>-</b>                              |

Úverová kvalita vydaných bankových záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových príslužkov k 31. decembru 2012:

|                                       | Vydané<br>bankové<br>záruky | Potvrdené<br>budúce<br>záruky | Neodvolateľné<br>úverové<br>príslužby |
|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Do splatnosti a neznehodnotené</b> |                             |                               |                                       |
| Stupeň 1: štandardné:                 |                             |                               |                                       |
| Podľa ratingu:                        |                             |                               |                                       |
| - Interný rating                      |                             |                               |                                       |
| • A výborný                           | 13 932                      | 55 000                        | 12 970                                |
| • B veľmi dobrý                       | 70 858                      | 11 369                        | 644                                   |
| • C dobrý                             | 1 126                       | 18                            | 11 315                                |
| • D slabý                             | 18 226                      | -                             | 115                                   |
| • E zlý                               | 2 190                       | -                             | -                                     |
| <b>Individuálne znehodnotené</b>      |                             |                               |                                       |
| Stupeň 2: so zníženou hodnotou        | 21 007                      | 20 227                        | 6 150                                 |
| Stupeň 3: zlyhané                     | -                           | -                             | -                                     |
| <b>Čistá účtovná hodnota celkom</b>   | <b>127 339</b>              | <b>86 614</b>                 | <b>31 194</b>                         |
| <b>Rezervy na záruky</b>              | <b>-</b>                    | <b>-</b>                      | <b>-</b>                              |

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

#### **(b) Úverové riziko pokračovanie**

##### ***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 hnutel'ný majetok – stroje, prístroje, zariadenia,
- zásoby,
- pohľadávky,
- cenné papiere,
- zmenky,
- vinkulácia poistenia.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia EXIMBANKA SR vychádza z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré sú korigované bankovými špecialistami, alebo z vnútorných hodnotení pripravených EXIMBANKOU SR.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia pohľadávok voči klientom:

|                                                           | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Prijaté za pohľadávky do splatnosti a nezhodnotené</i> |                  |                  |
| - Nehnuteľný majetok                                      | 39 421           | 32 797           |
| - Hnuteľný majetok                                        | 16 899           | 11 886           |
| - Zásoby                                                  | 7 516            | 4 168            |
| - Pohľadávky                                              | 16 184           | 6 488            |
| - Prijaté záruky od bánk                                  | 2 680            | 1 751            |
| - Cenné papiere                                           | 4 004            | -                |
| - Ostatné                                                 | 40 470           | -                |
| <i>Prijaté za pohľadávky individuálne znehodnotené</i>    |                  |                  |
| - Nehnuteľný majetok                                      | 8 050            | 8 664            |
| - Hnuteľný majetok                                        | 6 549            | 8 104            |
| - Zásoby                                                  | 844              | 1 826            |
| - Pohľadávky                                              | 1 754            | 1 824            |
| - Cenné papiere                                           | 1 002            | 871              |
| - Ostatné zabezpečenie                                    | 274              | 274              |
| <b>Celkom</b>                                             | <b>145 647</b>   | <b>78 653</b>    |

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia záruk vydaných klientom:

|                                                | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Prijaté za vydané záruky - nezhodnotené</i> |                  |                  |
| - Peňažné prostriedky                          | 317              | 2 261            |
| - Nehnuteľný majetok                           | 3 416            | 3 939            |
| - Hnuteľný majetok                             | 162              | 184              |
| - Zásoby                                       | 129              | 150              |
| - Pohľadávky                                   | 17               | 2 156            |
| - Ostatné                                      | 7 880            | -                |
| <i>Prijaté za vydané záruky - znehodnotené</i> |                  |                  |
| - Peňažné prostriedky                          | 1 170            | 37               |
| - Nehnuteľný majetok                           | 8 905            | -                |
| - Hnuteľný majetok                             | 460              | -                |
| <b>Celkom</b>                                  | <b>22 456</b>    | <b>8 727</b>     |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

##### *Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov*

EXIMBANKA SR rieši a spravuje pohľadávky, návratnosť ktorých je ohrozená. Za účelom monitoringu vývoja ohrozených pohľadávok bol zriadený monitorovací výbor. Odbor právny, likvidácie a vymáhania 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 2013 zaistovala krátkodobé riziká obligatónym proporcionálnym (quota share) spôsobom. Zmluvnou spoluprácou s významnými zahraničnými zaistovateľskými spoločnosťami pokračovala v dlhodobom trende diverzifikácie prijatého rizika.

Pri podpore exportných aktivít v oblasti strednodobých a dlhodobých obchodných prípadov EXIMBANKA SR v roku 2013 využila uzavreté zmluvy o zaistení s významnými finančnými inštitúciami (aktívne aj pasívne zaistenie).

##### *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.

|                                         | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| Záruky vydané klientom - znehodnotené   | 41 299           | 21 007           |
| Záruky vydané klientom - neznehodnotené | 113 684          | 106 332          |
|                                         | <hr/> 154 983    | <hr/> 127 339    |
| <br>Rezerva na záruky vydané klientom   | <br><hr/> 3 619  | <br><hr/> -      |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 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 dealingu 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 dealingu 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:

|                    | <b>31. december<br/>2013<br/>mesačná</b> | <b>31. december<br/>2012<br/>mesačná</b> |
|--------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| Koniec obdobia     | 89,49                                    | 193,71                                   |
| Priemer za obdobie | 135,97                                   | 86,15                                    |
| Maximum za obdobie | 238,16                                   | 193,71                                   |
| Minimum za obdobie | 1,78                                     | 11,13                                    |

Na dosahované hodnoty sledovaného ukazovateľa likvidity mali vplyv najmä termínované vklady v bankách a pohľadávky z úverov voči bankám splatné do 7 dní.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poisťných nástrojov k 31. decembru 2013 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť. Účtovná hodnota záväzkov sa výrazne nelíši od ich nediskontovanej hodnoty.

|                                              | Menej ako<br>1 rok<br>tis. EUR | 1 – 5<br>rokov<br>tis. EUR | Viac ako 5<br>rokov<br>tis. EUR | Bez<br>špecifikácie<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Majetok</b>                               |                                |                            |                                 |                                 |                   |
| Peňažné prostriedky<br>a ich ekvivalenty     | 133 714                        | -                          | -                               | -                               | 133 714           |
| Pohľadávky voči<br>bankám                    | 66 720                         | 42                         | -                               | -                               | 66 762            |
| Pohľadávky voči<br>klientom                  | 52 777                         | 118 210                    | 16 668                          | -                               | 187 655           |
| Pohľadávky z poistenia                       | 161                            | -                          | -                               | -                               | 161               |
| Majetok a pohľadávky<br>zo zaistenia *       | 8 437                          | 478                        | -                               | -                               | 8 915             |
| Ostatný majetok                              | 73                             | -                          | -                               | -                               | 73                |
| Investície držané do<br>splatnosti           | 1 264                          | 13 437                     | -                               | -                               | 14 701            |
|                                              | <u>263 146</u>                 | <u>132 167</u>             | <u>16 668</u>                   | <u>-</u>                        | <u>411 981</u>    |
| <b>Záväzky<br/>a podsúvahové<br/>položky</b> |                                |                            |                                 |                                 |                   |
| Záväzky voči bankám                          | 24 954                         | 1 250                      | -                               | -                               | 26 204            |
| Záväzky voči klientom                        | 51 480                         | 42                         | -                               | -                               | 51 522            |
| Záväzky zo zaistenia                         | 843                            | -                          | -                               | -                               | 843               |
| Technické rezervy na<br>poistenie *          | 15 404                         | 4 568                      | 17 122                          | -                               | 37 094            |
| Rezervy na bankové<br>záruky                 | 2 688                          | 931                        | -                               | -                               | 3 619             |
| Ostatné finančné<br>záväzky                  | 157                            | 147                        | -                               | -                               | 304               |
| Vydané bankové záruky                        | 95 601                         | 37 719                     | 20 000                          | 1 663                           | 154 983           |
| Potvrdené budúce<br>záruky                   | 67 583                         | 3 992                      | -                               | -                               | 71 575            |
| Neodvolateľné úverové<br>prísľuby            | 46 783                         | -                          | -                               | -                               | 46 783            |
|                                              | <u>305 493</u>                 | <u>48 649</u>              | <u>37 122</u>                   | <u>1 663</u>                    | <u>392 927</u>    |

\*) Splatnosť majetku zo zaistenia a technických rezerv na poistenie nie je zmluvne jednoznačne stanovená (v prípade RBNS záleží na poskytnutí požadovaných podkladov poisteným; v prípade IBNR záleží od toho, kedy bude táto poisťná udalosť známa a nahlásená EXIMBANKE 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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poistných nástrojov k 31. decembru 2012 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť. Účtovná hodnota záväzkov sa výrazne nelíši od ich nediskontovanej hodnoty.

|                                              | Menej ako<br>1 rok<br>tis. EUR | 1 – 5<br>rokov<br>tis. EUR | Viac ako 5<br>rokov<br>tis. EUR | Bez<br>špecifikácie<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Majetok</b>                               |                                |                            |                                 |                                 |                   |
| Peňažné prostriedky<br>a ich ekvivalenty     | 158 867                        | -                          | -                               | -                               | 158 867           |
| Pohľadávky voči<br>bankám                    | 30 364                         | 11 000                     | -                               | -                               | 41 364            |
| Finančný majetok na<br>predaj                | 1 607                          | -                          | -                               | -                               | 1 607             |
| Pohľadávky voči<br>klientom                  | 41 270                         | 55 381                     | 7 276                           | -                               | 103 927           |
| Pohľadávky z poistenia                       | 328                            | -                          | -                               | -                               | 328               |
| Majetok a pohľadávky<br>zo zaistenia *       | 4 867                          | 453                        | -                               | -                               | 5 320             |
| Ostatný majetok                              | 37                             | -                          | -                               | -                               | 37                |
| Investície držané do<br>splatnosti           | 10 349                         | 2 459                      | -                               | -                               | 12 808            |
|                                              | <u>247 689</u>                 | <u>69 293</u>              | <u>7 276</u>                    | <u>-</u>                        | <u>324 258</u>    |
| <b>Závazky<br/>a podsúvahové<br/>položky</b> |                                |                            |                                 |                                 |                   |
| Závazky voči bankám                          | 1 700                          | -                          | -                               | -                               | 1 700             |
| Závazky voči klientom                        | 2 805                          | -                          | -                               | -                               | 2 805             |
| Závazky zo zaistenia                         | 883                            | -                          | -                               | -                               | 883               |
| Technické rezervy na<br>poistenie *          | 9 310                          | 5 116                      | 16 264                          | -                               | 30 690            |
| Ostatné finančné<br>záväzky                  | 113                            | -                          | -                               | -                               | 113               |
| Vydané bankové záruky                        | 84 686                         | 26 078                     | 13 206                          | 3 369                           | 127 339           |
| Potvrdené budúce<br>záruky                   | 17 272                         | -                          | -                               | 69 342                          | 86 614            |
| Neodvolateľné úverové<br>prísľuby            | 16 578                         | 14 616                     | -                               | -                               | 31 194            |
|                                              | <u>133 347</u>                 | <u>45 810</u>              | <u>29 470</u>                   | <u>72 711</u>                   | <u>281 338</u>    |

\*) Splatnosť majetku zo zaistenia a technických rezerv na poistenie nie je zmluvne jednoznačne stanovená (v prípade RBNS záleží na poskytnutí požadovaných podkladov poisteným; v prípade IBNR záleží od toho, kedy bude táto poistná udalosť známa a nahlásená EXIMBANKE SR). EXIMBANKA SR preto uvádza v tabuľke očakávanú splatnosť. Skutočná splatnosť podlieha neistote vyplývajúcej z podstaty poistných zmlúv ako aj neistote ohľadom času vysporiadania jednotlivých rezerv na poistné plnenia.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 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 dealingu. Pre sledovanie úrokového rizika sa využíva GAP analýza. Vplyv úrokového rizika je meraný kategorizáciou majetku a záväzkov podľa doby ich splatnosti alebo doby vplyvu novej 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 bázičných bodov. V nasledovnom prehľade je uvedená možná zmena čistého úrokového výnosu pri zmene úrokovej sadzby o 50 a 100 bázičných bodov:

#### Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:

|                    | <b>100 bb</b><br><b>Paralelný</b><br><b>posun</b><br><b>nárast</b><br><b>výnosov</b><br><b>tis. EUR</b> | <b>100 bb</b><br><b>Paralelný</b><br><b>posun</b><br><b>pokles</b><br><b>výnosov</b><br><b>tis. EUR</b> | <b>50 bb</b><br><b>Paralelný</b><br><b>posun</b><br><b>nárast</b><br><b>výnosov</b><br><b>tis. EUR</b> | <b>50 bb</b><br><b>Paralelný</b><br><b>posun</b><br><b>pokles</b><br><b>výnosov</b><br><b>tis. EUR</b> |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2013</b>        |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                                        |
| 31. december 2013  | 2 115                                                                                                   | (2 115)                                                                                                 | 1 058                                                                                                  | (1 058)                                                                                                |
| Priemer za obdobie | 2 441                                                                                                   | (2 441)                                                                                                 | 1 220                                                                                                  | (1 220)                                                                                                |
| Maximum za obdobie | 2 665                                                                                                   | (2 665)                                                                                                 | 1 333                                                                                                  | (1 333)                                                                                                |
| Minimum za obdobie | 2 115                                                                                                   | (2 115)                                                                                                 | 1 058                                                                                                  | (1 058)                                                                                                |
| <b>2012</b>        |                                                                                                         |                                                                                                         |                                                                                                        |                                                                                                        |
| 31. december 2012  | 2 508                                                                                                   | (2 508)                                                                                                 | 1 254                                                                                                  | (1 254)                                                                                                |
| Priemer za obdobie | 2 054                                                                                                   | (2 054)                                                                                                 | 1 027                                                                                                  | (1 027)                                                                                                |
| Maximum za obdobie | 2 508                                                                                                   | (2 508)                                                                                                 | 1 254                                                                                                  | (1 254)                                                                                                |
| Minimum za obdobie | 1 894                                                                                                   | (1 894)                                                                                                 | 947                                                                                                    | (947)                                                                                                  |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (d) Trhové riziko pokračovanie

Priemerné efektívne úrokové sadzby, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky:

|                                       | 2013<br>% | 2012<br>% |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Úročený majetok:</b>               |           |           |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 0,45      | 0,43      |
| Pohľadávky voči bankám                | 0,40      | 0,50      |
| Pohľadávky voči klientom              | 2,89      | 3,01      |
| Investičné cenné papiere              | 1,54      | 3,29      |
| <b>Úročené záväzky:</b>               |           |           |
| Záväzky voči bankám                   | 0,57      | 5,45      |
| Záväzky voči klientom                 | 0,29      | 0,42      |

#### 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. EXIMBANKA SR udržiava veľkosť nezabezpečených devízových pozícií v jednotlivých menách v rámci stanovených limitov pre jednotlivé meny, čím limituje výšku devízového rizika a udržiava 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 2013 hodnotu 34 422 EUR, čo predstavuje 0,79 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície (k 31. decembru 2012 hodnotu 56 EUR, čo predstavuje 0,53 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície).

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2013 vykázala aktíva denominované v USD v sume 760 tis. EUR a záväzky v USD v sume 313 EUR. Aktíva denominované v CZK predstavovali 5 780 tis. EUR a záväzky v CZK boli evidované vo výške 5 783 tis. EUR. Výška aktív denominovaná v mene PLN dosiahla 698 EUR a záväzky v PLN boli evidované v objeme 3 619 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2013 nevýznamné.

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2012 vykázala aktíva denominované v USD v sume 89 tis. EUR a záväzky v USD v sume 84 tis. EUR. Aktíva denominované v CZK predstavovali 84 tis. EUR a záväzky v CZK boli evidované vo výške 79 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2012 nevýznamné.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (e) Riadenie kapitálu

MF SR určilo pravidlá obozretného podnikania EXIMBANKY SR.

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek MF SR požaduje od EXIMBANKY SR dodržiavanie predpísaného pomeru celkového kapitálu k celkovým rizikovo váženým aktívam. EXIMBANKA SR počíta požiadavky na základe vnútorného predpisu o primeranosti vlastných zdrojov.

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, kapitálové fondy, oceňovacie rozdiely z precenenia majetku na predaj, nerozdelený zisk minulých rokov.

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, časť predpokladanej straty z podsúvahových položiek, na ktorú neboli vytvorené rezervy, čistá účtovná hodnota programového vybavenia (bez obstarania).

EXIMBANKA SR a jej individuálne regulované operácie boli počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými požiadavkami.

Pozícia kapitálu EXIMBANKY SR bola nasledovná:

|                                                     | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Vlastné zdroje</b>                               |                  |                  |
| <i>Úroveň kapitálu 1</i>                            |                  |                  |
| Základné imanie (bod 23 Poznámok)                   | 100 000          | 100 000          |
| Kapitálové fondy (bod 23 Poznámok)                  | 191 634          | 191 531          |
| Oceňovací rozdiel z precenenia majetku na predaj    | -                | 1 237            |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                     | -                | -                |
| Mínus: Čistá účtovná hodnota programového vybavenia | (1 513)          | (449)            |
| Spolu                                               | 290 121          | 292 319          |
| <i>Úroveň kapitálu 2</i>                            | -                | -                |
| Spolu                                               | 290 121          | 292 319          |

Manažment používa ukazovatele vyžadované regulátorom (MF SR) v nadväznosti na sledovanie kapitálovej základne a tieto kapitálové pomerové ukazovatele vychádzajú zo štandardov pre meranie kapitálovej primeranosti. Zároveň zabezpečujú schopnosť EXIMBANKY SR kryť z vlastných zdrojov straty vyplývajúce z rizík, ktoré znáša pri svojej činnosti.

Proces určenia primeranosti kapitálu pozostáva z niekoľkých krokov a je neoddeliteľnou súčasťou systému riadenia rizík. Súčasťou procesu je identifikácia jednotlivých druhov rizík, ich primerané meranie a následné zhodnotenie potreby kapitálu. V roku 2011 bol výpočet rizikovo vážených aktív doplnený o príspevok za operačné riziko. S cieľom zrealizovania rizika, ktorému je EXIMBANKA SR vystavená pri svojej činnosti, bol od roku 2012 do výpočtu primeranosti zahrnutý aj príspevok za poisťovacie riziko. Postupy EXIMBANKY SR v súvislosti s riadením kapitálu a hodnotením rizikového profilu sú predmetom komisie ALCO ako poradného orgánu Rady banky.

## **Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

### **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 regulátorных 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 interným auditom. Výsledky previerok interného auditu sú prediskutované s manažmentom útvaru, ku ktorému sa vzťahujú, a sumárne správy sú predložené Dozornej rade a vyššiemu manažmentu EXIMBANKY SR.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 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 (zahnutých do jej postupov pri upisovaní rizík a zaistení), ktoré sú určené v týchto pravidlách:

- pravidlá obozretného podnikania určené MF SR,
- interné 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 2013 hodnotu 301,93 mil. EUR (2012: 460,32 mil. EUR). Z toho 5 najväčších poistených klientov predstavovalo podiel 70,32 % z celkového portfólia krátkodobých rizík.

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

|               | k 31. decembru<br>2013 | k 31. decembru<br>2012 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| kategória 0   | 77,92 %                | 82,27 %                |
| kategória I   | 0,00 %                 | 0,00 %                 |
| kategória II  | 0,16 %                 | 0,33 %                 |
| kategória III | 3,59 %                 | 8,75 %                 |
| kategória IV  | 3,02 %                 | 3,02 %                 |
| kategória V   | 5,83 %                 | 1,87 %                 |
| kategória VI  | 1,35 %                 | 0,80 %                 |
| kategória VII | 8,13 %                 | 2,96 %                 |
| Spolu         | <u>100,00 %</u>        | <u>100,00 %</u>        |

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

Väčšina upísaných krátkodobých rizík k 31. decembru 2013 smerovala do krajín s najnižšou mierou rizika (79,80 % podiel do krajín EÚ, 78,18 % podiel do krajín OECD).

Z celkovej hodnoty krátkodobých rizík bolo 88,17 % rizík zaistených a zvyšných 11,83 % pripadlo na krátkodobé nezaistené riziká.

##### *Produkty poistenia strednodobých a dlhodobých rizík*

K 31. decembru 2013 evidovala EXIMBANKA SR poistnú angažovanosť z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík vo výške 341,48 mil. EUR (2012: 337,25 mil. EUR).

Strednodobé a dlhodobé riziko sa v roku 2013 pravidelne mesačne prehodnocovalo na základe realizovaných splátok exportného úveru (istina plus úrok).

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

#### (a) Koncentrácia poistného rizika pokračovanie

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

|               | k 31. decembru<br>2013 | k 31. decembru<br>2012 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| kategória 0   | 0,74 %                 | 4,14 %                 |
| kategória I   | 0,00 %                 | 0,00 %                 |
| kategória II  | 0,00 %                 | 0,00 %                 |
| kategória III | 14,63 %                | 14,44 %                |
| kategória IV  | 21,37 %                | 16,17 %                |
| kategória V   | 42,25 %                | 44,30 %                |
| kategória VI  | 2,18 %                 | 1,97 %                 |
| kategória VII | 18,83 %                | 18,98 %                |
| Spolu         | <u>100,00 %</u>        | <u>100,00 %</u>        |

\* členenie krajín podľa OECD, kde kategória 0 predstavuje najnižšiu a kategória VII 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 podnikania 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 2004 až 2012, 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.

Odhad vzniknutých, ale nenahlásených škôd je všeobecne ovplyvnený vyššou mierou neistoty ako odhad nahlásených škôd, pre ktoré je dostupných viac informácií. IBNR škody nemusia byť zjavné počas mnohých rokov 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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

#### (b) Odhady použité pri poistných aktivitách pokračovanie

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

- rozdielne zmluvné podmienky pre poistné zmluvy,
- 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 v súvislosti so súčasnou finančnou a ekonomickou krízou.

IBNR rezervy a RBNS rezervy 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 2013 vyplácala EXIMBANKA SR poistné plnenia týkajúce sa rokov 2009 až 2013. Preto na základe vývoja hlásení poistných udalostí, predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí a hodnoty upísaného rizika EXIMBANKA SR prehodnotila v roku 2013 dostatočnosť poistného a na základe analýzy pristúpila k tvorbe rezervy na neukončené riziká tak, ako je uvedené v bode 11 (c) Poznámok. Pri danej analýze dostatočnosti poistného pre segment poistenia strednodobých a dlhodobých rizík použila reálne štatistické údaje Pražského klubu za roky 2004 až 2012, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient zlyhania obchodných prípadov pre rok 2013 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja vlastných hlásení poistných udalostí a predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí.

### 7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

|                                                                                              | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 8 Poznámok) | <u>133 714</u>   | <u>158 867</u>   |

Pohľadávky voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov predstavujú bežné účty v hodnote 112 tis. EUR (2012: 60 tis. EUR), termínované vklady so splatnosťou do 3 mesiacov v hodnote 127 602 tis. EUR (2012: 158 807 tis. EUR) a refinančný úver v hodnote 6 000 tis. EUR (2012: 0 tis. EUR).

EXIMBANKA SR má obmedzené právo disponovať s prostriedkami na účte v hodnote 47 tis. EUR.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 8. Pohľadávky voči bankám

|                                                                                        | 2013<br>tis. EUR     | 2012<br>tis. EUR     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Splatné                                                                                | 114                  | 64                   |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti:              |                      |                      |
| - do 3 mesiacov                                                                        | 139 260              | 165 768              |
| - od 3 mesiacov do 1 roka                                                              | 61 060               | 23 399               |
| - od 1 roka do 5 rokov                                                                 | 42                   | 11 000               |
| - nad 5 rokov                                                                          | -                    | -                    |
|                                                                                        | <u>200 476</u>       | <u>200 231</u>       |
| Mínus pohľadávky s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 Poznámok) | <u>(133 714)</u>     | <u>(158 867)</u>     |
|                                                                                        | <u><u>66 762</u></u> | <u><u>41 364</u></u> |

Pohľadávky voči bankám zahŕňajú bežné účty a termínované vklady v iných bankách s dohodnutou splatnosťou nad 3 mesiace vo výške 42 104 tis. EUR (2012: 256 tis. EUR) a sumu vo výške 24 658 tis. EUR (2012: 41 108 tis. EUR) poskytnutú za účelom financovania vývozných a dovozných aktivít konkrétnych klientov týchto bánk. Úverové riziko znášajú spolupracujúce banky.

### 9. Finančný majetok na predaj

|                                | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Finančné inštitúcie – dlhopisy | <u>-</u>         | <u>1 607</u>     |

V roku 2013 EXIMBANKA SR odpredala cenné papiere predstavujúce nárok na náhradu za poistné plnenie. Sumu získanú za predaj zahŕňa do výnosov postupne v pomernej časti pri každej výplate poistného plnenia.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 10. Pohľadávky voči klientom

|                                                                             | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Splatné                                                                     | 25 061           | 30 586           |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti: |                  |                  |
| - do 3 mesiacov                                                             | 15 314           | 9 387            |
| - od 3 mesiacov do 1 roka                                                   | 35 568           | 32 993           |
| - od 1 roka do 5 rokov                                                      | 126 248          | 63 432           |
| - nad 5 rokov                                                               | 17 258           | 7 276            |
|                                                                             | 219 449          | 143 674          |
| Opravné položky (bod 12 Poznámok)                                           | (31 794)         | (39 747)         |
|                                                                             | 187 655          | 103 927          |

### 11. Poistné aktivity

#### (a) Pohľadávky z poistenia

|                                   | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky z poistenia            | 166              | 337              |
| Opravné položky (bod 12 Poznámok) | (5)              | (9)              |
|                                   | 161              | 328              |

#### (b) Majetok a pohľadávky zo zaistenia

|                                                            | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky zo zaistenia                                    | 1 364            | 1 495            |
| Podiel zaistovateľov na technických rezervách na poistenie | 7 664            | 3 942            |
| Opravné položky (bod 12 Poznámok)                          | (113)            | (117)            |
|                                                            | 8 915            | 5 320            |

Podobne ako v predchádzajúcich obdobiach, aj v roku 2013 zaistovala EXIMBANKA SR krátkodobé riziká obligatórnym proporcionálnym (quota share) spôsobom s významnými európskymi zaistovateľskými spoločnosťami. Zisková provízia zo zaistných zmlúv k 31. decembru 2013 predstavuje 359 tis. EUR (2012: 444 tis. EUR). Zisková provízia zo zaistných zmlúv je vykázaná ako *Ostatné výnosy*.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 11. Poistné aktivity pokračovanie

#### (c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie

Analýza technických rezerv na poistenie k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

|                                                               | 2013                       |                                |                            | 2012                       |                                |                            |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                                                               | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR |
| Rezerva na poistné budúcich období (UPR)                      | 18 091                     | (483)                          | 17 608                     | 17 740                     | (498)                          | 17 242                     |
| Rezerva na neukončené riziká                                  | 3 926                      | -                              | 3 926                      | 3 913                      | -                              | 3 913                      |
| Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené (RBNS)  | 9 895                      | (6 333)                        | 3 562                      | 586                        | (381)                          | 205                        |
| Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené (IBNR) | 5 182                      | (848)                          | 4 334                      | 8 451                      | (3 063)                        | 5 388                      |
|                                                               | <u>37 094</u>              | <u>(7 664)</u>                 | <u>29 430</u>              | <u>30 690</u>              | <u>(3 942)</u>                 | <u>26 748</u>              |

Pohyby jednotlivých druhov rezerv sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

#### *Rezerva na poistné budúcich období (UPR)*

|                                              | 2013                       |                                |                            | 2012                       |                                |                            |
|----------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                                              | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR |
| <b>Stav k 1. januáru</b>                     | 17 740                     | 498                            | 17 242                     | 19 521                     | 696                            | 18 825                     |
| Predpísané poistné bežného účtovného obdobia | 6 115                      | 1 235                          | 4 880                      | 4 448                      | 1 480                          | 2 968                      |
| Hrubé zaslúžené poistné (bod 27 Poznámok)    | <u>(5 764)</u>             | <u>(1 250)</u>                 | <u>(4 514)</u>             | <u>(6 229)</u>             | <u>(1 678)</u>                 | <u>(4 551)</u>             |
| <b>Stav k 31. decembru</b>                   | <u>18 091</u>              | <u>483</u>                     | <u>17 608</u>              | <u>17 740</u>              | <u>498</u>                     | <u>17 242</u>              |

#### *Rezerva na neukončené riziká*

|                                             | 2013                       |                                |                            | 2012                       |                                |                            |
|---------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                                             | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR |
| <b>Stav k 1. januáru</b>                    | 3 913                      | -                              | 3 913                      | 4 132                      | -                              | 4 132                      |
| Tvorba počas bežného účtovného obdobia      | 13                         | -                              | 13                         | -                          | -                              | -                          |
| Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia | <u>-</u>                   | <u>-</u>                       | <u>-</u>                   | <u>(219)</u>               | <u>-</u>                       | <u>(219)</u>               |
| <b>Stav k 31. decembru</b>                  | <u>3 926</u>               | <u>-</u>                       | <u>3 926</u>               | <u>3 913</u>               | <u>-</u>                       | <u>3 913</u>               |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 11. Poistné aktivity pokračovanie

#### (c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie pokračovanie

*Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené (RBNS)*

|                                                                    | 2013                       |                                |                            | 2012                       |                                |                            |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                                                                    | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR |
| <b>Stav k 1. januáru</b>                                           | 586                        | 381                            | 205                        | 429                        | 279                            | 150                        |
| Poistné plnenia splatné<br>v priebehu bežného<br>účtovného obdobia | (8 644)                    | (3 537)                        | (5 107)                    | (3 614)                    | (65)                           | (3 549)                    |
| Rozpustenie RBNS                                                   | <u>(263)</u>               | <u>(171)</u>                   | <u>(92)</u>                | <u>(408)</u>               | <u>(265)</u>                   | <u>(143)</u>               |
| Zníženie rezervy cez<br>výsledok hospodárenia<br>(bod 27 Poznámok) | (8 907)                    | (3 708)                        | (5 199)                    | (4 022)                    | (330)                          | (3 692)                    |
| Presun z IBNR                                                      | <u>18 216</u>              | <u>9 660</u>                   | <u>8 556</u>               | <u>4 179</u>               | <u>432</u>                     | <u>3 747</u>               |
| <b>Stav k 31. decembru</b>                                         | <u>9 895</u>               | <u>6 333</u>                   | <u>3 562</u>               | <u>586</u>                 | <u>381</u>                     | <u>205</u>                 |

*Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené (IBNR)*

|                                                                            | 2013                       |                                |                            | 2012                       |                                |                            |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                                                                            | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR | Hrubá<br>výška<br>tis. EUR | Výška<br>zaistenia<br>tis. EUR | Čistá<br>výška<br>tis. EUR |
| <b>Stav k 1. januáru</b>                                                   | 8 451                      | 3 063                          | 5 388                      | 6 321                      | 820                            | 5 501                      |
| Presun do RBNS                                                             | (18 216)                   | (9 660)                        | (8 556)                    | (4 179)                    | (432)                          | (3 747)                    |
| Rozpustenie IBNR                                                           | <u>(200)</u>               | <u>(130)</u>                   | <u>(70)</u>                | <u>-</u>                   | <u>-</u>                       | <u>-</u>                   |
| Spolu (bod 27 Poznámok)                                                    | (18 416)                   | (9 790)                        | (8 626)                    | (4 179)                    | (432)                          | (3 747)                    |
| Tvorba rezervy zaúčtovaná<br>do výsledku hospodárenia<br>(bod 27 Poznámok) | <u>15 147</u>              | <u>7 575</u>                   | <u>7 572</u>               | <u>6 309</u>               | <u>2 675</u>                   | <u>3 634</u>               |
| <b>Stav k 31. decembru</b>                                                 | <u>5 182</u>               | <u>848</u>                     | <u>4 334</u>               | <u>8 451</u>               | <u>3 063</u>                   | <u>5 388</u>               |

#### (d) Závazky zo zaistenia

|                      | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|----------------------|------------------|------------------|
| Závazky zo zaistenia | <u>843</u>       | <u>883</u>       |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 11. Poistné aktivity pokračovanie

#### (e) Kumulatívny test primeranosti poistných rezerv

EXIMBANKA SR vykonala k 31. decembru 2013 kumulatívny test primeranosti rezerv na krytie rizík vyplývajúcich z poisťovacích činností.

#### *Kumulatívny test primeranosti rezerv*

EXIMBANKA SR porovnala k 31. decembru 2013 hodnotu potenciálnych záväzkov budúcich účtovných období vyplývajúcich z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík so stavom rezervy na poistné budúcich období k 31. decembru 2013. Výsledkom testu primeranosti bola tvorba rezervy na neukončené riziká k 31. decembru 2013 v objeme 13 tis. EUR, aby tak predstavovala postačujúci zdroj krytia budúcich záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv. 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.

### 12. Opravné položky

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

|                                                         | Pohľadávky<br>voči<br>klientom<br>(bod 10<br>Poznámok)<br>tis. EUR | Pohľadávky<br>z poistenia<br>(bod 11<br>Poznámok)<br>tis. EUR | Majetok a<br>pohľadávky<br>zo zaistenia<br>(bod 11<br>Poznámok)<br>tis. EUR | Ostatný<br>majetok<br>(bod 17<br>Poznámok)<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>K 1. januáru 2012</b>                                | 31 957                                                             | 18                                                            | 125                                                                         | -                                                      | 32 100            |
| Zmena za rok                                            | 8 308                                                              | (2)                                                           | (8)                                                                         | 14                                                     | 8 312             |
| Kurzové rozdiely<br>netto                               | 34                                                                 | -                                                             | -                                                                           | -                                                      | 34                |
| Rozpustenie<br>opravných položiek<br>pri odpise majetku | (552)                                                              | (7)                                                           | -                                                                           | -                                                      | (559)             |
| <b>K 31. decembru 2012</b>                              | <u>39 747</u>                                                      | <u>9</u>                                                      | <u>117</u>                                                                  | <u>14</u>                                              | <u>39 887</u>     |
| <b>K 1. januáru 2013</b>                                | 39 747                                                             | 9                                                             | 117                                                                         | 14                                                     | 39 887            |
| Zmena za rok                                            | (2 852)                                                            | 1                                                             | (4)                                                                         | -                                                      | (2 855)           |
| Kurzové rozdiely<br>netto                               | (136)                                                              | -                                                             | -                                                                           | -                                                      | (136)             |
| Rozpustenie<br>opravných položiek<br>pri odpise majetku | (4 965)                                                            | (5)                                                           | -                                                                           | -                                                      | (4 970)           |
| <b>K 31. decembru 2013</b>                              | <u>31 794</u>                                                      | <u>5</u>                                                      | <u>113</u>                                                                  | <u>14</u>                                              | <u>31 926</u>     |

Vplyv opravných položiek na výsledok bežného obdobia:

|                                              |              |
|----------------------------------------------|--------------|
| Opravné položky – zmena za rok 2013          | 2 855        |
| Náklady na odpis pohľadávok                  | (13)         |
| Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok | 4            |
| <b>Spolu</b>                                 | <u>2 846</u> |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 13. Investície držané do splatnosti

|                                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Vláda Slovenskej republiky – dlhopisy | <u>14 701</u>    | <u>12 808</u>    |

Určenie reálnej hodnoty a hierarchie reálnej hodnoty:

| 2013                                  | Úroveň 1<br>tis. EUR | Úroveň 2<br>tis. EUR | Úroveň 3<br>tis. EUR | Celkom<br>tis. EUR |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Vláda Slovenskej republiky – dlhopisy | 14 944               | -                    | -                    | 14 944             |
| 2012                                  | Úroveň 1<br>tis. EUR | Úroveň 2<br>tis. EUR | Úroveň 3<br>tis. EUR | Celkom<br>tis. EUR |
| Vláda Slovenskej republiky – dlhopisy | 13 007               | -                    | -                    | 13 007             |

Zmeny stavu investičných cenných papierov počas roka boli nasledovné:

|                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>K 1. januáru</b>   | 12 808           | 14 834           |
| Prírastky             | 12 525           | 376              |
| Úbytky – splatenie    | <u>(10 632)</u>  | <u>(2 402)</u>   |
| <b>K 31. decembru</b> | <u>14 701</u>    | <u>12 808</u>    |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 14. Hmotný majetok

|                            | Pozemky<br>a budovy<br>tis. EUR | Zariadenie<br>a vybavenie<br>tis. EUR | Motorové<br>vozidlá<br>tis. EUR | Obstaranie<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------|
| <i>Obstarávacia cena</i>   |                                 |                                       |                                 |                        |                   |
| <b>K 1. januáru 2012</b>   | 6 739                           | 2 457                                 | 408                             | -                      | 9 604             |
| Prírastky                  | -                               | -                                     | -                               | 277                    | 277               |
| Presuny                    | 3                               | 8                                     | -                               | (11)                   | -                 |
| Úbytky                     | -                               | (953)                                 | (88)                            | -                      | (1 041)           |
| <b>K 31. decembru 2012</b> | 6 742                           | 1 512                                 | 320                             | 266                    | 8 840             |
| <b>K 1. januáru 2013</b>   | 6 742                           | 1 512                                 | 320                             | 266                    | 8 840             |
| Prírastky                  | -                               | -                                     | -                               | 283                    | 283               |
| Presuny                    | 3                               | 396                                   | 43                              | (442)                  | -                 |
| Úbytky                     | -                               | (42)                                  | (107)                           | -                      | (149)             |
| <b>K 31. decembru 2013</b> | 6 745                           | 1 866                                 | 256                             | 107                    | 8 974             |
| <i>Oprávky</i>             |                                 |                                       |                                 |                        |                   |
| <b>K 1. januáru 2012</b>   | 3 757                           | 2 306                                 | 379                             | -                      | 6 442             |
| Odpisy za rok              | 321                             | 68                                    | 10                              | -                      | 399               |
| Úbytky                     | -                               | (953)                                 | (88)                            | -                      | (1 041)           |
| <b>K 31. decembru 2012</b> | 4 078                           | 1 421                                 | 301                             | -                      | 5 800             |
| <b>K 1. januáru 2013</b>   | 4 078                           | 1 421                                 | 301                             | -                      | 5 800             |
| Odpisy za rok              | 320                             | 90                                    | 14                              | -                      | 424               |
| Úbytky                     | -                               | (42)                                  | (107)                           | -                      | (149)             |
| <b>K 31. decembru 2013</b> | 4 398                           | 1 469                                 | 208                             | -                      | 6 075             |
| <i>Zostatková hodnota</i>  |                                 |                                       |                                 |                        |                   |
| <b>K 31. decembru 2012</b> | 2 664                           | 91                                    | 19                              | 266                    | 3 040             |
| <b>K 31. decembru 2013</b> | 2 347                           | 397                                   | 48                              | 107                    | 2 899             |

V roku 2013 bol hmotný majetok poistený proti krádeži a prírodným katastrofám do výšky 10 miliónov EUR (2012: 10 miliónov EUR).

K 31. decembru 2012 a 2013 nebol žiaden majetok obstaraný formou finančného prenájmu. Majetok EXIMBANKY SR nie je založený v prospech iného subjektu.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 15. Nehmotný majetok

|                            | Nakúpený<br>software<br>tis. EUR | Obstaranie<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------|
| <i>Obstarávacia cena</i>   |                                  |                        |                   |
| <b>K 1. januáru 2012</b>   | 4 959                            | -                      | 4 959             |
| Prírastky                  | -                                | 1 293                  | 1 293             |
| Presuny                    | 53                               | (53)                   | -                 |
| Úbytky                     | (50)                             | -                      | (50)              |
| <b>K 31. decembru 2012</b> | 4 962                            | 1 240                  | 6 202             |
| <b>K 1. januáru 2013</b>   | 4 962                            | 1 240                  | 6 202             |
| Prírastky                  | -                                | 832                    | 832               |
| Presuny                    | 1 462                            | (1 462)                | -                 |
| Úbytky                     | (8)                              | -                      | (8)               |
| <b>K 31. decembru 2013</b> | 6 416                            | 610                    | 7 026             |
| <i>Oprávky</i>             |                                  |                        |                   |
| <b>K 1. januáru 2012</b>   | 3 856                            | -                      | 3 856             |
| Odpisy za rok              | 707                              | -                      | 707               |
| Úbytky                     | (50)                             | -                      | (50)              |
| <b>K 31. decembru 2012</b> | 4 513                            | -                      | 4 513             |
| <b>K 1. januáru 2013</b>   | 4 513                            | -                      | 4 513             |
| Odpisy za rok              | 398                              | -                      | 398               |
| Úbytky                     | (8)                              | -                      | (8)               |
| <b>K 31. decembru 2013</b> | 4 903                            | -                      | 4 903             |
| <i>Zostatková hodnota</i>  |                                  |                        |                   |
| <b>K 31. decembru 2012</b> | 449                              | 1 240                  | 1 689             |
| <b>K 31. decembru 2013</b> | 1 513                            | 610                    | 2 123             |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 16. Odložená daňová pohľadávka

|                                         | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>K 1. januáru</b>                     | 1 380            | -                |
| Výsledok hospodárenia (bod 30 Poznámok) | (340)            | 1 750            |
| Ostatný komplexný výsledok              | 370              | (370)            |
|                                         | <u>1 410</u>     | <u>1 380</u>     |
| <b>K 31. decembru</b>                   | <u>1 410</u>     | <u>1 380</u>     |

Odložené dane boli účtované do výsledku hospodárenia okrem odloženej dane týkajúcej sa precenenia finančného majetku na predaj, ktorá bola zaúčtovaná do ostatných komplexných výsledkov. Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22 % (2012: 23 %).

### 17. Ostatný majetok

|                    | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|--------------------|------------------|------------------|
| Ostatné pohľadávky | 67               | 31               |
| Iné                | 20               | 20               |
|                    | <u>(14)</u>      | <u>(14)</u>      |
|                    | <u>73</u>        | <u>37</u>        |

### 18. Záväzky voči bankám

|                                                                    | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Prijaté úvery a ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti: |                  |                  |
| - do 3 mesiacov                                                    | 16 954           | -                |
| - od 3 mesiacov do 1 roka                                          | 8 000            | 1 700            |
| - 1 až 5 rokov                                                     | 1 250            | -                |
|                                                                    | <u>26 204</u>    | <u>1 700</u>     |

Záväzky voči bankám k 31. decembru 2013 zahŕňajú úvery prijaté od pobočky zahraničnej banky v celkovej hodnote 24 651 tis. EUR (z toho istina 24 650 tis. EUR a časovo rozlíšené úroky vo výške 1 tis. EUR). Tieto tranže boli čerpané ako súčasť úverového rámca vo výške 30 000 tis. EUR poskytnutého v zmysle úverovej zmluvy, ktorá umožňuje čerpanie úveru v mene EUR, USD, GBP a CZK. Úver bol poskytnutý na financovanie vývozných úverov klientom EXIMBANKY SR za účelom podpory vývozu Slovenskej republiky, je nezabezpečený a je úročený príslušnou sadzbou EURIBOR plus rizikovou maržou.

Okrem toho sú nečerpané úverové linky v objeme 40 000 tis. EUR, 45 000 tis. EUR a 10 000 tis. EUR v ďalších bankách.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 19. Závazky voči klientom

|                     | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------|------------------|------------------|
| Klientske účty      | 8 439            | 1 783            |
| Viazané prostriedky | 43 083           | 1 022            |
|                     | <u>51 522</u>    | <u>2 805</u>     |

### 20. Ostatné finančné záväzky

|                                  | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Prostriedky na vrátenie klientom | 85               | 64               |
| Prijaté finančné záruky          | 147              | -                |
| Preddavky od tretích osôb        | 24               | -                |
| Ostatné záväzky                  | 48               | 49               |
|                                  | <u>304</u>       | <u>113</u>       |

### 21. Ostatné záväzky

|                                                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Sociálny fond, bonusy a iné záväzky voči zamestnancom | 551              | 656              |
| Ostatné záväzky                                       | 1 219            | 1 151            |
|                                                       | <u>1 770</u>     | <u>1 807</u>     |

Pohyby v sociálnom fonde boli počas roka nasledovné:

|                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------|------------------|------------------|
| <b>K 1. januáru</b>   | 7                | 13               |
| Tvorba                | 55               | 48               |
| Čerpanie              | (51)             | (54)             |
| <b>K 31. decembru</b> | <u>11</u>        | <u>7</u>         |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 22. Ostatné rezervy

Pohyby v ostatných rezervách boli nasledovné:

|                                          | Rezerva na<br>záruky<br>tis. EUR | Rezerva na<br>právne spory<br>tis. EUR | Rezerva na<br>zamestnanecké<br>požitky<br>tis. EUR | Spolu<br>tis. EUR |
|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| <b>K 1. januáru 2012</b>                 | 4 171                            | 50                                     | 183                                                | 4 404             |
| Tvorba/(rozpustenie)<br>počas roka netto | (4 171)                          | -                                      | 33                                                 | (4 138)           |
| Použitie pri úhrade<br>záväzku           | -                                | -                                      | -                                                  | -                 |
| <b>K 31. decembru 2012</b>               | -                                | 50                                     | 216                                                | 266               |
| <b>K 1. januáru 2013</b>                 | -                                | 50                                     | 216                                                | 266               |
| Tvorba/(rozpustenie)<br>počas roka netto | 3 626                            | -                                      | (14)                                               | 3 612             |
| Kurzové rozdiely netto                   | (7)                              | -                                      | -                                                  | (7)               |
| Použitie pri úhrade<br>záväzku           | -                                | -                                      | -                                                  | -                 |
| <b>K 31. decembru 2013</b>               | 3 619                            | 50                                     | 202                                                | 3 871             |

Tvorba a rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky je prezentovaná vo výkaze komplexného výsledku v rámci položky *Všeobecné prevádzkové náklady*.

### 23. Vlastné imanie

K 31. decembru 2013 bola výška základného imania EXIMBANKY SR, 100% vlastnenej štátom, 100 000 tis. EUR (2012: 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.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 23. Vlastné imanie pokračovanie

Pohyby medzi položkami základného imania, kapitálových fondov a nerozdeleným ziskom/(neuhradenou stratou) boli nasledovné:

|                                    | Základné<br>imanie | Rezervný<br>fond | Fond na<br>záruky | Fond na<br>krytie<br>obchodo-<br>vateľných<br>rizík | Fond na<br>financovanie<br>vývozných<br>úverov | Fond na<br>krytie<br>neobchodo-<br>vateľných<br>rizík | Nerozdelený<br>zisk/<br>(Neuhradená<br>strata) |
|------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                    | tis. EUR           | tis. EUR         | tis. EUR          | tis. EUR                                            | tis. EUR                                       | tis. EUR                                              | tis. EUR                                       |
| <b>K 1. januáru 2012</b>           | 100 000            | 99               | 34 509            | 22 520                                              | 16 597                                         | 64 641                                                | (6 835)                                        |
| Zisk za rok 2012                   | -                  | -                | -                 | -                                                   | -                                              | -                                                     | 203                                            |
| Presuny z kapitálových<br>fondov   | -                  | (12)             | (1 259)           | -                                                   | (5 564)                                        | -                                                     | 6 835                                          |
| Vklad štátnych finančných<br>aktív | 60 000             | -                | -                 | -                                                   | -                                              | -                                                     | -                                              |
| Presuny do kapitálových<br>fondov  | (60 000)           | -                | 20 000            | -                                                   | -                                              | 40 000                                                | -                                              |
| <b>K 31. decembu 2012</b>          | 100 000            | 87               | 53 250            | 22 520                                              | 11 033                                         | 104 641                                               | 203                                            |
| Zisk za rok 2013                   | -                  | -                | -                 | -                                                   | -                                              | -                                                     | 316                                            |
| Presuny do kapitálových<br>fondov  | -                  | 103              | -                 | -                                                   | -                                              | -                                                     | (103)                                          |
| Odvod do štátneho<br>rozpočtu      | -                  | -                | -                 | -                                                   | -                                              | -                                                     | (100)                                          |
| <b>K 31. decembu 2013</b>          | <u>100 000</u>     | <u>190</u>       | <u>53 250</u>     | <u>22 520</u>                                       | <u>11 033</u>                                  | <u>104 641</u>                                        | <u>316</u>                                     |

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.

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 krytie neobchodovateľných rizík sa používa na krytie neobchodovateľných rizík v súlade s podmienkami úverového poistenia EXIMBANKY SR.

### 24. Zisk za rok po zdanení

|                      | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|----------------------|------------------|------------------|
| Zisk bežného obdobia | <u>316</u>       | <u>203</u>       |
|                      | <u>316</u>       | <u>203</u>       |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 24. Zisk za rok po zdanení pokračovanie

Rada banky navrhne zriaďovateľovi EXIMBANKY SR rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013, nasledovne:

|                            | tis. EUR   |
|----------------------------|------------|
| Prídel do rezervného fondu | 116        |
| Odvod do štátneho rozpočtu | 200        |
|                            | <u>316</u> |

### 25. Úrokové výnosy

|                                 | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky voči bankám          | 795              | 1 254            |
| Pohľadávky voči klientom        | 5 075            | 5 132            |
| Investície držané do splatnosti | 221              | 375              |
|                                 | <u>6 091</u>     | <u>6 761</u>     |

V jednotlivých položkách úrokových výnosov sú zahrnuté úrokové výnosy zo znehodnotených úverov vo výške 1 449 tis. EUR za obdobie končiace sa 31. decembra 2013 (2012: 2 032 tis. EUR).

### 26. Úrokové náklady

|                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Závazky voči bankám   | 100              | 473              |
| Závazky voči klientom | 73               | 11               |
|                       | <u>173</u>       | <u>484</u>       |

### 27. Výnosy a náklady spojené s poistnými aktivitami

#### (a) Hrubé zaslúžené poistné

|                                                | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Predpísané poistné                             | 6 115            | 4 448            |
| Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období | (351)            | 1 781            |
| Hrubé zaslúžené poistné (bod 11 Poznámok)      | <u>5 764</u>     | <u>6 229</u>     |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 27. Výnosy a náklady spojené s poistnými aktivitami pokračovanie

#### (b) Podiel zaistovateľov na hrubom zaslúženom poistnom

|                                                                        | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Podiel zaistovateľov na predpísanom poistnom                           | (1 235)          | (1 480)          |
| Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období | (15)             | (198)            |
| Podiel zaistovateľov na hrubom zaslúženom poistnom                     | <u>(1 250)</u>   | <u>(1 678)</u>   |

#### (c) Vyplatené poistné plnenia a súvisiace zaistenie

|                                                               | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vyplatené poistné plnenia (bod 11 Poznámok)                   | (8 644)          | (3 614)          |
| Ostatné náklady súvisiace s poistením                         | (204)            | (222)            |
|                                                               | <u>(8 848)</u>   | <u>(3 836)</u>   |
| Podiel zaistovateľov na poistných plneniach (bod 11 Poznámok) | 3 537            | 65               |
| Ostatné náklady súvisiace so zaistením                        | 4                | 35               |
|                                                               | <u>3 541</u>     | <u>100</u>       |

#### (d) Rezervy na neukončené riziká

|                                                                     | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| (Tvorba)/rozpustenie rezervy na neukončené riziká (bod 11 Poznámok) | (13)             | 219              |

#### (e) Rezervy na poistné plnenia

|                                                                  | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Tvorba rezerv IBNR (bod 11 Poznámok)                             | (15 147)         | (6 309)          |
| Vyplatené poistné plnenia (bod 11 Poznámok)                      | 8 644            | 3 614            |
| Rozpustenie rezerv RBNS (bod 11 Poznámok)                        | 263              | 408              |
| Rozpustenie rezerv IBNR (bod 11 Poznámok)                        | 200              | -                |
| Rezervy na poistné plnenia                                       | <u>(6 040)</u>   | <u>(2 287)</u>   |
| Podiel zaistovateľov na tvorbe rezerv IBNR (bod 11 Poznámok)     | 7 575            | 2 675            |
| Podiel zaistovateľov na poistných plneniach (bod 11 Poznámok)    | (3 537)          | (65)             |
| Podiel zaistovateľov na rozpustení rezerv RBNS (bod 11 Poznámok) | (171)            | (265)            |
| Podiel zaistovateľov na rozpustení rezerv IBNR (bod 11 Poznámok) | (130)            | -                |
| Podiel zaistovateľov na rezervách na poistné plnenia             | <u>3 737</u>     | <u>2 345</u>     |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 28. Ostatné výnosy

|                                           | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z vymáhania pohľadávok z poistenia | 3 195            | 206              |
| Provízie od zaistovateľov                 | 359              | 444              |
| Ostatné                                   | 75               | 90               |
|                                           | <u>3 629</u>     | <u>740</u>       |

### 29. Všeobecné prevádzkové náklady

|                                                                 | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Osobné náklady:</i>                                          |                  |                  |
| Mzdové náklady                                                  | 2 198            | 1 992            |
| Príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového zabezpečenia | 324              | 316              |
| Náklady na ostatné sociálne zabezpečenie                        | 492              | 465              |
| Odmeny a ostatné osobné náklady                                 | 582              | 792              |
|                                                                 | <u>3 596</u>     | <u>3 565</u>     |
| Ostatné všeobecné prevádzkové náklady                           | <u>2 060</u>     | <u>1 908</u>     |
|                                                                 | <u>5 656</u>     | <u>5 473</u>     |

Priemerný počet zamestnancov počas roka bol 88 (v roku 2012: 90), z toho 4 zamestnanci tvoria vedenie.

Služby poskytnuté audítorom, ktorý overoval účtovnú závierku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013, boli nasledovné:

|                         | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Audit účtovnej závierky | <u>43</u>        | <u>38</u>        |

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 30. Daň z príjmov

|                                                                                            | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Daň z príjmov právnických osôb                                                             |                  |                  |
| Splatná daň                                                                                | -                | -                |
| Odložená daň (bod 16 Poznámok)                                                             | (340)            | 1 750            |
|                                                                                            | <u>(340)</u>     | <u>1 750</u>     |
| Odsúhlasenie efektívnej dane:                                                              |                  |                  |
|                                                                                            | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
| Zisk/(strata) pred zdanením                                                                | 656              | (1 547)          |
| Očakávaná daň stanovená na základe sadzby dane 23 % (2012: 19 %)                           | 151              | (294)            |
| Vplyv trvalých nedaňových nákladov                                                         | 17               | 64               |
| Vplyv nevykázananej odloženej dane z daňovej straty                                        | 1 115            | 227              |
| Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov z 23 % na 22 % na odloženú daň<br>(2012: z 19 % na 23 %) | 64               | (72)             |
| Vplyv nevykázananej odloženej dane z dočasných rozdielov                                   | (1 007)          | (324)            |
| Vykázanie odloženej dane z dočasných rozdielov                                             | -                | (1 351)          |
| Celková daň z príjmov                                                                      | <u>340</u>       | <u>(1 750)</u>   |
| Efektívna sadzba dane                                                                      | <u>51,83 %</u>   | <u>0 %</u>       |

EXIMBANKA SR má nasledovné odpočítateľné dočasné rozdiely a umoriteľné daňové straty:

|                                       | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky z úverov voči klientom     | 9 842            | 17 828           |
| Rezervy na poistné plnenia IBNR       | 4 334            | 5 388            |
| Ostatné rezervy                       | 3 871            | 266              |
| Ostatné záväzky                       | 355              | 502              |
| Daňová strata umoriteľná do roku 2017 | <u>17 958</u>    | <u>13 108</u>    |
|                                       | <u>36 360</u>    | <u>37 092</u>    |

EXIMBANKA SR nevykázala odloženú daňovú pohľadávku 6 589 tis. EUR, pretože nepredpokladá, že v budúcnosti dosiahne dostatočný zdaniteľný zisk, oproti ktorému by sa odložená daňová pohľadávka použila.

V roku 2013 bol zrušený v ostatnom komplexnom výsledku odložený daňový záväzok v sume 370 tis. EUR zo zdaniteľného dočasného rozdielu, ktorým bol oceňovací rozdiel z finančného majetku na predaj vo výške 1 607 tis. EUR, z dôvodu predaja týchto cenných papierov.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 31. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

|                                                                                | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Zisk/(strata) pred zdanením                                                    | 656              | (1 547)          |
| Úpravy o nepeňažné operácie:                                                   |                  |                  |
| Odписы                                                                         | 822              | 1 106            |
| Zníženie hodnoty majetku                                                       | (2 842)          | 8 312            |
| Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období                                 | 351              | (1 781)          |
| Podiel zaist'ovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období        | 15               | 198              |
| Tvorba/(rozpustenie) rezerv na poistné plnenie, netto                          | 2 303            | (58)             |
| Tvorba/(rozpustenie) rezervy na neukončené riziká                              | 13               | (219)            |
| Tvorba/(rozpustenie) rezervy na bankové záruky                                 | 3 626            | (4 171)          |
| Tvorba rezervy na právne spory                                                 | -                | -                |
| (Rozpustenie)/tvorba rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky                 | (14)             | 33               |
| Rozdiel vyplývajúci zo zmeny kurzu opravných položiek a rezerv                 | (143)            | 34               |
|                                                                                | <u>4 787</u>     | <u>1 907</u>     |
|                                                                                |                  |                  |
| Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky: | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
| Úroky prijaté                                                                  | 6 206            | 7 966            |
| Úroky zaplatené                                                                | (470)            | (1 163)          |
|                                                                                | <u>5 736</u>     | <u>6 803</u>     |

### 32. 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, uzatvárajú podľa bežných obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

#### (a) Zakladateľ

EXIMBANKA SR neviduje v priebehu roka žiadne významné transakcie so zakladateľom okrem kapitálových transakcií zverejnených vo výkaze zmien vo vlastnom imaní.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 32. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

#### (b) Podniky kontrolované Slovenskou republikou

Pohľadávky voči podnikom kontrolovaným Slovenskou republikou:

|                                                                                                              | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Majetok</b>                                                                                               |                  |                  |
| Investičné cenné papiere (úroková miera YTM – rok 2013: od 0,75 %<br>do 3,60 %, rok 2012: od 2,60 do 3,60 %) | 14 701           | 12 808           |
| Bežné účty                                                                                                   | 1                | 2                |
| Terminované vklady                                                                                           | 1 000            | 1 000            |
| <b>Transakcie počas roka:</b>                                                                                |                  |                  |
| Úrokový výnos                                                                                                | 222              | 375              |
| Prijaté úroky                                                                                                | 441              | 430              |
| Úrokový náklad                                                                                               | -                | -                |
| Platené úroky                                                                                                | -                | 234              |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                                | 62               | 10               |

Transakcie so štátom zahŕňali tiež platby daní, ktoré sú zverejnené v bode 30 Poznámok.

#### (c) Kompenzácia členom orgánov EXIMBANKY SR

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

|                                  | 2013<br>tis. EUR | 2012<br>tis. EUR |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Rada banky</b>                |                  |                  |
| Krátkodobé zamestnanecké požitky | 558              | 532              |
| Požitky po skončení zamestnania  | 19               | 20               |
|                                  | <hr/> 577        | <hr/> 552        |
| <b>Dozorná rada</b>              |                  |                  |
| Krátkodobé zamestnanecké požitky | 39               | 38               |
| Požitky po skončení zamestnania  | -                | -                |
|                                  | <hr/> 616        | <hr/> 590        |

Okrem miezd EXIMBANKA SR poskytuje nepenažné požitky členom vedenia a prispieva do plánu doplnkového dôchodkového sporenia (bod 33 Poznámok).

### 33. 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 2013 EXIMBANKA SR v rámci tohto plánu prispela 99 tis. EUR (2012: 88 tis. EUR) a zamestnanci 48 tis. EUR (2012: 43 tis. EUR).

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 34. 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 manažment vytvára rezervu na právne spory pre prípad možných strát (bod 22 Poznámok). Na základe prvotného rozhodnutia súdu v prospech EXIMBANKY SR manažment hodnotí riziko straty z ostatných otvorených právnych sporov ako nízke.

**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 2009 až 2013 môžu byť predmetom daňovej inšpekcie v období 2014 až 2018.

**Zmluvne dohodnuté budúce investičné výdavky:** K 31. decembru 2013 EXIMBANKA SR nemala žiadne významné zmluvne dohodnuté investičné výdavky (2012: žiadne).

### 35. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť, alebo vyrovnať záväzkov voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov EXIMBANKY SR boli ku koncu roka nasledovné:

|                                 | Účtovná<br>hodnota<br>2013<br>tis. EUR | Reálna<br>hodnota<br>2013<br>tis. EUR | Účtovná<br>hodnota<br>2012<br>tis. EUR | Reálna<br>hodnota<br>2012<br>tis. EUR |
|---------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Finančný majetok</b>         |                                        |                                       |                                        |                                       |
| Pohľadávky voči bankám          | 66 762                                 | 66 759                                | 41 364                                 | 41 372                                |
| Pohľadávky voči klientom        | 187 655                                | 184 486                               | 103 927                                | 101 906                               |
| Investície držané do splatnosti | 14 701                                 | 14 944                                | 12 808                                 | 13 007                                |
| <b>Finančné záväzky</b>         |                                        |                                       |                                        |                                       |
| Záväzky voči bankám             | 26 204                                 | 26 169                                | 1 700                                  | 1 720                                 |
| Záväzky voči klientom           | 51 522                                 | 51 425                                | 2 805                                  | 2 806                                 |

Účtovná hodnota ostatného finančného majetku a záväzkov zodpovedá jeho reálnej hodnote k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012.

## Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

### 35. Reálne hodnoty pokračovanie

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov EXIMBANKY SR boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

#### *Pohľadávky voči bankám*

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím platných medzibankových sadzieb.

#### *Pohľadávky voči klientom*

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek na zníženie hodnoty. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím priemernej bežnej trhovej sadzby 2,95 % p. a. (2012: v rozsahu od 2,57 do 3,45 % p. a.)

#### *Investičné cenné papiere*

Dlhové cenné papiere držané do splatnosti sú oceňované kótovanými trhovými cenami na aktívnom trhu.

Investičné cenné papiere určené na predaj sa oceňujú kótovanými trhovými cenami na aktívnom trhu, ak existuje aktívny trh. V prípade neexistencie aktívneho trhu EXIMBANKA SR používa adekvátne oceňovacie techniky.

#### *Závázky voči bankám*

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím medzibankovej sadzby v rozsahu od 0,87 % p. a. do 0,92 % p. a. (2012: 3,02 % p. a.)

#### *Závázky voči klientom*

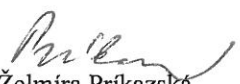
Reálne hodnoty zostatkov klientských účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch s viazanými prostriedkami, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb, ktoré boli v rozsahu od 0,29 do 0,56 % p. a. (2012: v rozsahu od 0,19 do 0,54 % p. a.)

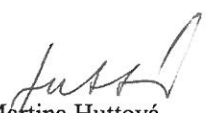
### 36. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Na základe novely zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov sa s účinnosťou od 1. januára 2014 znižuje sadzba dane z príjmov právnických osôb z 23 % na 22 %.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva:

Osoba zodpovedná za zostavenie účtovnej  
závierky:

  
Ing. Želmíra Príkazská  
riaditeľka odboru účtovníctva a daní

  
Ing. Martina Huttová  
odbor účtovníctva a daní