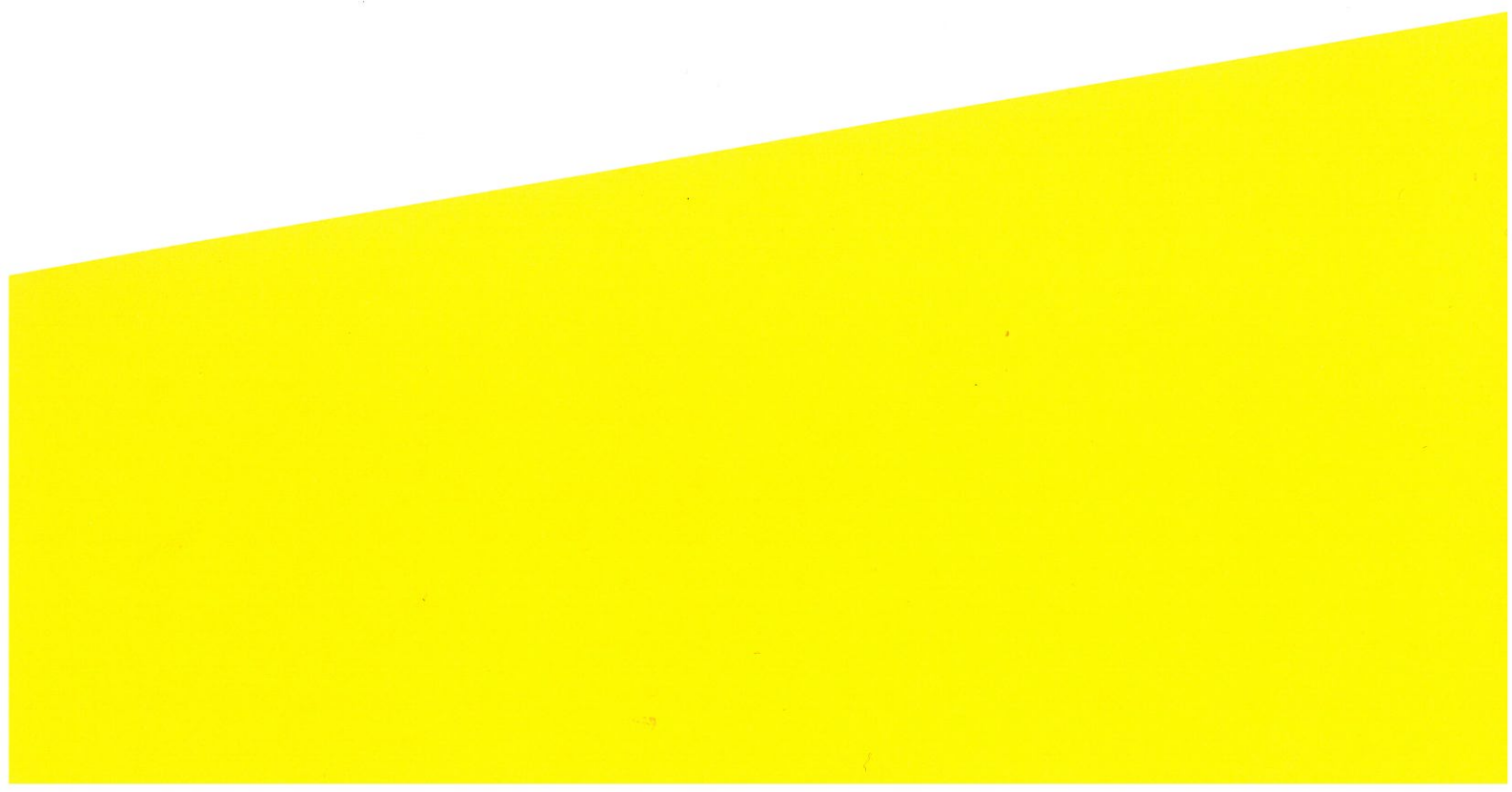


Exportno-importná banka Slovenskej republiky

Účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva prijatými v EÚ (International Financial Reporting Standards, IFRS) a Správa nezávislého audítora

za rok končiaci 31. decembra 2013



Správa nezávislého audítora

Zakladateľovi spoločnosti Exportno-importná banka Slovenskej republiky:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Exportno-importná banka Slovenskej republiky („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013 a výkazy komplexného výsledku, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu a prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Spoločnosti. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti Exportno-importná banka Slovenskej republiky za rok končiaci k 31. decembru 2012 vykonal iný audítor, ktorý dňa 27. marca 2013 vyjadril k tejto účtovnej závierke nemodifikovaný názor.

2. apríla 2014

Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

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 tis. EUR	31.12.2012 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>
Závazky			
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>
Vlastné imanie			
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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Úrokové výnosy	25	6 091	6 761
Úrokové náklady	26	(173)	(484)
Čisté úrokové výnosy		<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)
Čisté zaslúžené poistné		<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>
Zisk/(Strata) pred zdanením		656	(1 547)
Daň z príjmov	30	<u>(340)</u>	<u>1 750</u>
Zisk za rok po zdanení		316	203
Ostatné súčasti komplexného výsledku za rok:			
Zmena v reálnej hodnote finančného majetku na predaj		(1 607)	1 607
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		370	(370)
Ostatné súčastí komplexného výsledku za rok po zdanení		(1 237)	1 237
Celkový komplexný výsledok za rok		<u><u>(921)</u></u>	<u><u>1 440</u></u>

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

	Základné imanie	Kapitálové fondy	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku na predaj	Nerozdelený zisk (Neuhradená strata)	Spolu
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2012	100 000	138 366	-	(6 835)	231 531
Celkový komplexný výsledok za rok 2012	-	-	1 237	203	1 440
Presuny z kapitálových fondov	-	(6 835)	-	6 835	-
Vklad štátnych finančných aktív	60 000	-	-	-	60 000
Presuny do kapitálových fondov	(60 000)	60 000	-	-	-
K 31. decembru 2012	100 000	191 531	1 237	203	292 971
Celkový komplexný výsledok za rok 2013	-	-	(1 237)	316	(921)
Presuny do kapitálových fondov	-	103	-	(103)	-
Odvod do štátneho rozpočtu	-	-	-	(100)	(100)
K 31. decembru 2013	<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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
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
Čisté peňažné toky (na)/z prevádzkových činností		<u>(44 995)</u>	<u>107 033</u>
Peňažné toky z investičných činností			
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)
Čisté peňažné toky (na)/z investičných činností		<u>(3 008)</u>	<u>456</u>
Peňažné toky z finančných činností			
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)	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		<u>22 850</u>	<u>28 659</u>
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		<u>158 867</u>	<u>22 719</u>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	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 prísluby 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 úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku. V prípade, že časti položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, sú účtované oddelene (ako hlavné súčasti) hmotného majetku.

(ii) Následné náklady

Technické zhodnotenie hmotného majetku je vykazované v obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do EXIMBANKY SR a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výkaze 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. Súčasné rizikové 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 tis. EUR	2012 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	<u>685 322</u>	<u>569 405</u>

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 voči klientom tis. EUR	Pohľadávky voči bankám tis. EUR	Investície držané do splatnosti tis. EUR	Pohľadávky voči klientom tis. EUR	Pohľadávky voči bankám tis. EUR	Finančný majetok na predaj tis. EUR	Investície držané do splatnosti tis. EUR
Koncentrácia podľa sektora							
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	-
Koncentrácia podľa lokalizácie							
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 voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a ekvivalenty	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľadávky zo zaistenia
Do splatnosti a nezhodnotené						
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	-	-	-	-	-	-
Po splatnosti a nezhodnotené						
Stupeň 1:						
štandardné:						
- do 60 dní po splatnosti	843	-	-	-	13	-
- nad 60 dní po splatnosti	19	-	-	-	5	647
Individuálne zhodnotené						
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	36 497	-	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	28 262	-	-	-	-	-
Opravná položka	(31 794)	-	-	-	(5)	(113)
Čistá účtovná hodnota celkom	187 655	66 762	14 701	133 714	161	8 915

* 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 voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Finančný majetok na predaj	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a ekvivalenty	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľa- dávky zo zaistenia
Do splatnosti a neznehodnotené							
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	-	-	-	-	-
Po splatnosti a neznehodnotené							
Stupeň 1:							
štandardné:							
- do 60 dní po splatnosti	8 144	-	-	-	-	31	-
- nad 60 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	9	647
Individuálne znehodnotené							
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	33 893	-	-	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	29 648	-	-	-	-	-	-
Opravná položka	(39 747)	-	-	-	-	(9)	(117)
Čistá účtovná hodnota celkom	103 927	41 364	1 607	12 808	158 867	328	5 320

* 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 bankové záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové príslužby
<i>Do splatnosti a neznehodnotené</i>			
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	-
<i>Individuálne znehodnotené</i>			
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	41 299	1 237	3 444
Stupeň 3: zlyhané	-	-	-
Čistá účtovná hodnota celkom	154 983	71 575	46 783
Rezervy na záruky	3 619	-	-

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

	Vydané bankové záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové príslužby
<i>Do splatnosti a neznehodnotené</i>			
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	-	-
<i>Individuálne znehodnotené</i>			
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	21 007	20 227	6 150
Stupeň 3: zlyhané	-	-	-
Čistá účtovná hodnota celkom	127 339	86 614	31 194
Rezervy na záruky	-	-	-

Tieto poznámky sú integrálnou súčasťou účtovnej závierky.

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 tis. EUR	2012 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
Celkom	145 647	78 653

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia záruk vydaných klientom:

	2013 tis. EUR	2012 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	-
Celkom	22 456	8 727

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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Záruky vydané klientom - znehodnotené	41 299	21 007
Záruky vydané klientom - neznehodnotené	113 684	106 332
	154 983	127 339
 Rezerva na záruky vydané klientom	 3 619	 -

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 rokovaní 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:

	31. december 2013 mesačná	31. december 2012 mesačná
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 1 rok tis. EUR	1 – 5 rokov tis. EUR	Viac ako 5 rokov tis. EUR	Bez špecifikácie tis. EUR	Spolu tis. EUR
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	133 714	-	-	-	133 714
Pohľadávky voči bankám	66 720	42	-	-	66 762
Pohľadávky voči klientom	52 777	118 210	16 668	-	187 655
Pohľadávky z poistenia	161	-	-	-	161
Majetok a pohľadávky zo zaistenia *	8 437	478	-	-	8 915
Ostatný majetok	73	-	-	-	73
Investície držané do 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>
Závazky a podsúvahové položky					
Závazky voči bankám	24 954	1 250	-	-	26 204
Závazky voči klientom	51 480	42	-	-	51 522
Závazky zo zaistenia	843	-	-	-	843
Technické rezervy na poistenie *	15 404	4 568	17 122	-	37 094
Rezervy na bankové záruky	2 688	931	-	-	3 619
Ostatné finančné záväzky	157	147	-	-	304
Vydané bankové záruky	95 601	37 719	20 000	1 663	154 983
Potvrdené budúce záruky	67 583	3 992	-	-	71 575
Neodvolateľné úverové 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 1 rok tis. EUR	1 – 5 rokov tis. EUR	Viac ako 5 rokov tis. EUR	Bez špecifikácie tis. EUR	Spolu tis. EUR
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	158 867	-	-	-	158 867
Pohľadávky voči bankám	30 364	11 000	-	-	41 364
Finančný majetok na predaj	1 607	-	-	-	1 607
Pohľadávky voči klientom	41 270	55 381	7 276	-	103 927
Pohľadávky z poistenia	328	-	-	-	328
Majetok a pohľadávky zo zaistenia *	4 867	453	-	-	5 320
Ostatný majetok	37	-	-	-	37
Investície držané do 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>
Závazky a podsúvahové položky					
Závazky voči bankám	1 700	-	-	-	1 700
Závazky voči klientom	2 805	-	-	-	2 805
Závazky zo zaistenia	883	-	-	-	883
Technické rezervy na poistenie *	9 310	5 116	16 264	-	30 690
Ostatné finančné záväzky	113	-	-	-	113
Vydané bankové záruky	84 686	26 078	13 206	3 369	127 339
Potvrdené budúce záruky	17 272	-	-	69 342	86 614
Neodvolateľné úverové 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:

	100 bb Paralelný posun nárast výnosov tis. EUR	100 bb Paralelný posun pokles výnosov tis. EUR	50 bb Paralelný posun nárast výnosov tis. EUR	50 bb Paralelný posun pokles výnosov tis. EUR
2013				
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)
2012				
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 %	2012 %
Úročený majetok:		
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
Úročené záväzky:		
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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<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 regulátornych 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 zmiernovať, 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,
- zmiernovanie 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 2013	k 31. decembru 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 2013	k 31. decembru 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Pohľadávky z poistenia	166	337
Opravné položky (bod 12 Poznámok)	(5)	(9)
	161	328

(b) Majetok a pohľadávky zo zaistenia

	2013 tis. EUR	2012 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 výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR	Hrubá výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška 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 výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR	Hrubá výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR
Stav k 1. januáru	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>
Stav k 31. decembru	<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 výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR	Hrubá výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR
Stav k 1. januáru	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>
Stav k 31. decembru	<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 výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR	Hrubá výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR
Stav k 1. januáru	586	381	205	429	279	150
Poistné plnenia splatné v priebehu bežného účtovného obdobia	(8 644)	(3 537)	(5 107)	(3 614)	(65)	(3 549)
Rozpustenie RBNS	(263)	(171)	(92)	(408)	(265)	(143)
Zníženie rezervy cez výsledok hospodárenia (bod 27 Poznámok)	(8 907)	(3 708)	(5 199)	(4 022)	(330)	(3 692)
Presun z IBNR	18 216	9 660	8 556	4 179	432	3 747
Stav k 31. decembru	<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 výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR	Hrubá výška tis. EUR	Výška zaistenia tis. EUR	Čistá výška tis. EUR
Stav k 1. januáru	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	(200)	(130)	(70)	-	-	-
Spolu (bod 27 Poznámok)	(18 416)	(9 790)	(8 626)	(4 179)	(432)	(3 747)
Tvorba rezervy zaúčtovaná do výsledku hospodárenia (bod 27 Poznámok)	15 147	7 575	7 572	6 309	2 675	3 634
Stav k 31. decembru	<u>5 182</u>	<u>848</u>	<u>4 334</u>	<u>8 451</u>	<u>3 063</u>	<u>5 388</u>

(d) Záväzky zo zaistenia

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Záväzky 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 voči klientom (bod 10 Poznámok) tis. EUR	Pohľadávky z poistenia (bod 11 Poznámok) tis. EUR	Majetok a pohľadávky zo zaistenia (bod 11 Poznámok) tis. EUR	Ostatný majetok (bod 17 Poznámok) tis. EUR	Spolu tis. EUR
K 1. januáru 2012	31 957	18	125	-	32 100
Zmena za rok	8 308	(2)	(8)	14	8 312
Kurzové rozdiely netto	34	-	-	-	34
Rozpustenie opravných položiek pri odpise majetku	(552)	(7)	-	-	(559)
K 31. decembru 2012	<u>39 747</u>	<u>9</u>	<u>117</u>	<u>14</u>	<u>39 887</u>
K 1. januáru 2013	39 747	9	117	14	39 887
Zmena za rok	(2 852)	1	(4)	-	(2 855)
Kurzové rozdiely netto	(136)	-	-	-	(136)
Rozpustenie opravných položiek pri odpise majetku	(4 965)	(5)	-	-	(4 970)
K 31. decembru 2013	<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
Spolu	<u>2 846</u>

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

13. Investície držané do splatnosti

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

Určenie reálnej hodnoty a hierarchie reálnej hodnoty:

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

Zmeny stavu investičných cenných papierov počas roka boli nasledovné:

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

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

14. Hmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie tis. EUR	Spolu tis. EUR
<i>Obstarávacia cena</i>					
K 1. januáru 2012	6 739	2 457	408	-	9 604
Prírastky	-	-	-	277	277
Presuny	3	8	-	(11)	-
Úbytky	-	(953)	(88)	-	(1 041)
K 31. decembru 2012	6 742	1 512	320	266	8 840
K 1. januáru 2013	6 742	1 512	320	266	8 840
Prírastky	-	-	-	283	283
Presuny	3	396	43	(442)	-
Úbytky	-	(42)	(107)	-	(149)
K 31. decembru 2013	6 745	1 866	256	107	8 974
<i>Oprávky</i>					
K 1. januáru 2012	3 757	2 306	379	-	6 442
Odpisy za rok	321	68	10	-	399
Úbytky	-	(953)	(88)	-	(1 041)
K 31. decembru 2012	4 078	1 421	301	-	5 800
K 1. januáru 2013	4 078	1 421	301	-	5 800
Odpisy za rok	320	90	14	-	424
Úbytky	-	(42)	(107)	-	(149)
K 31. decembru 2013	4 398	1 469	208	-	6 075
<i>Zostatková hodnota</i>					
K 31. decembru 2012	2 664	91	19	266	3 040
K 31. decembru 2013	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 software tis. EUR	Obstaranie tis. EUR	Spolu tis. EUR
<i>Obstarávacia cena</i>			
K 1. januáru 2012	4 959	-	4 959
Prírastky	-	1 293	1 293
Presuny	53	(53)	-
Úbytky	(50)	-	(50)
K 31. decembru 2012	4 962	1 240	6 202
K 1. januáru 2013	4 962	1 240	6 202
Prírastky	-	832	832
Presuny	1 462	(1 462)	-
Úbytky	(8)	-	(8)
K 31. decembru 2013	6 416	610	7 026
<i>Oprávky</i>			
K 1. januáru 2012	3 856	-	3 856
Odpisy za rok	707	-	707
Úbytky	(50)	-	(50)
K 31. decembru 2012	4 513	-	4 513
K 1. januáru 2013	4 513	-	4 513
Odpisy za rok	398	-	398
Úbytky	(8)	-	(8)
K 31. decembru 2013	4 903	-	4 903
<i>Zostatková hodnota</i>			
K 31. decembru 2012	449	1 240	1 689
K 31. decembru 2013	1 513	610	2 123

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

16. Odložená daňová pohľadávka

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

	2013 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 tis. EUR
K 1. januáru	7	13
Tvorba	55	48
Čerpanie	<u>(51)</u>	<u>(54)</u>
K 31. decembru	<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 záruky tis. EUR	Rezerva na právne spory tis. EUR	Rezerva na zamestnanecké požitky tis. EUR	Spolu tis. EUR
K 1. januáru 2012	4 171	50	183	4 404
Tvorba/(rozpustenie) počas roka netto	(4 171)	-	33	(4 138)
Použitie pri úhrade záväzku	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	50	216	266
K 1. januáru 2013	-	50	216	266
Tvorba/(rozpustenie) počas roka netto	3 626	-	(14)	3 612
Kurzové rozdiely netto	(7)	-	-	(7)
Použitie pri úhrade záväzku	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	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 imanie	Rezervný fond	Fond na záruky	Fond na krytie obchodo- vateľných rizík	Fond na financovanie vývozných úverov	Fond na krytie neobchodo- vateľných rizík	Nerozdelený zisk/ (Neuhradená strata)
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
K 1. januáru 2012	100 000	99	34 509	22 520	16 597	64 641	(6 835)
Zisk za rok 2012	-	-	-	-	-	-	203
Presuny z kapitálových fondov	-	(12)	(1 259)	-	(5 564)	-	6 835
Vklad štátnych finančných aktív	60 000	-	-	-	-	-	-
Presuny do kapitálových fondov	(60 000)	-	20 000	-	-	40 000	-
K 31. decembu 2012	100 000	87	53 250	22 520	11 033	104 641	203
Zisk za rok 2013	-	-	-	-	-	-	316
Presuny do kapitálových fondov	-	103	-	-	-	-	(103)
Odvod do štátneho rozpočtu	-	-	-	-	-	-	(100)
K 31. decembu 2013	<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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 končiac sa 31. decembra 2013 (2012: 2 032 tis. EUR).

26. Úrokové náklady

	2013 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 tis. EUR
(Tvorba)/rozpustenie rezervy na neukončené riziká (bod 11 Poznámok)	(13)	219

(e) Rezervy na poistné plnenia

	2013 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 (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 tis. EUR	2012 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	17 958	13 108
	<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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Majetok		
Investičné cenné papiere (úroková miera YTM – rok 2013: od 0,75 % 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
Transakcie počas roka:		
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 tis. EUR	2012 tis. EUR
Rada banky		
Krátkodobé zamestnanecké požitky	558	532
Požitky po skončení zamestnania	19	20
	577	552
Dozorná rada		
Krátkodobé zamestnanecké požitky	39	38
Požitky po skončení zamestnania	-	-
	616	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 hodnota 2013 tis. EUR	Reálna hodnota 2013 tis. EUR	Účtovná hodnota 2012 tis. EUR	Reálna hodnota 2012 tis. EUR
Finančný majetok				
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
Finančné záväzky				
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

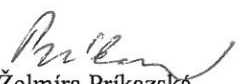
Reálne hodnoty zostatkov klientských účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch s viazanými prostriedkami, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty záväzkov voči klientom sú vypočítané 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.)

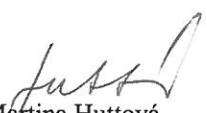
36. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

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