

## 1. Všeobecné údaje

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

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

Priemerný počet zamestnancov počas roka 2020 bol 82 (v roku 2019: 83), z toho 4 zamestnanci tvoria vedenie. Organizačná štruktúra EXIMBANKY SR je uvedená na strane 59 Poznámok.

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

### Zloženie orgánov EXIMBANKY SR v roku 2020

#### Rada banky:

predseda:

Ing. Monika Kohútová, MBA, generálna riaditeľka

členovia:

Ing. Michal Kozáčík, námestník generálneho riaditeľa divízie poisťných a bankových obchodov

Ing. Jana Valkučáková, námestníčka generálneho riaditeľa divízie podpory obchodných činností

JUDr. Marek Melišek, MBA, námestník generálneho riaditeľa divízie riadenia rizík a financií

JUDr. Tomáš Borec, člen Rady banky, ktorý nie je zamestnancom EXIMBANKY SR (*skončenie funkcie 16. februára 2020*)

#### Dozorná rada:

predseda:

Ing. Ivan Šramko (*vznik funkcie 3. decembra 2020*)

členovia:

Ing. Marián Podolák

Mgr. Attila Bencze

prof. Ing. Pavol Ochotnický, CSc.

Ing. Roman Bánoczay

Marek Ročár

Bc. Vladimír Vaňo, MBA (*vznik funkcie 3. decembra 2020*)

Dr. h. c. prof. Ing. Rudolf Sivák, PhD. (*skončenie funkcie 6. marca 2020*)

JUDr. Pavol Hrušovský (*skončenie funkcie 2. decembra 2020*)

## 1. Všeobecné údaje pokračovanie

### Výbor pre audit:

predseda:

JUDr. Peter Štrpka

členovia:

Ing. Margita Bohumelová

Ing. Lýdia Oulehlová

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

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

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

Účtovná závierka EXIMBANKY SR zostavená podľa zákona o účtovníctve za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019, bola odsúhlasená v mene Rady banky dňa 23. marca 2020 a schválená Ministerstvom financií Slovenskej republiky na základe rozhodnutia zo dňa 4. mája 2020.

### Dopad pandémie nového koronavírusu

Pandémia nového koronavírusu spôsobujúceho COVID-19, ktorá sa začala šíriť začiatkom roka 2020, predstavuje celosvetovú zdravotnú hrozbu. Za zamedzenie šírenia nákazy bolo nutné prijať tvrdé opatrenia, ktoré mali negatívny vplyv na ekonomiku. Pandémia tak vyvolala potrebu masívne a bezprecedentne zasiahnuť do ekonomiky a podporiť ju. Kľúčovým nástrojom zameraným na kompenzáciu strát podnikov a zmiernenie dopadov protipandemických opatrení bola štátna pomoc.

Európska komisia zareagovala na pandémiu prijatím Dočasného rámca pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID-19 v znení dodatkov, ktorý členským štátom zavedením viacerých kategórií štátnej pomoci poskytol flexibilitu pri využívaní existujúcich pravidiel štátnej pomoci na zachovanie kontinuity ekonomickej činnosti počas šírenia nákazy a po nej.

Dôležité nástroje štátnej pomoci vo finančnej oblasti boli prijaté aj v Slovenskej republike zákonom č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov.

## 1. Všeobecné údaje pokračovanie

### Dopad pandémie nového koronavírusu pokračovanie

EXIMBANKA SR ako finančná inštitúcia vlastnená štátom poskytovala pomoc podnikom na zmiernenie následkov pandémie COVID-19 v týchto formách:

#### (a) Úver na podporu udržania prevádzky – „COVID úver“

Ide o pomoc poskytnutú v zmysle Schémy pomoci *de minimis* na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti malých a stredných podnikov na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandemiou COVID-19 - prevádzkový úver poskytnutý EXIMBANKOU SR (schéma DM – 6/2020).

Poskytovateľom pomoci je MF SR. Vykonávateľom schémy je EXIMBANKA SR. EXIMBANKA SR poskytovala úvery za zvýhodnených podmienok spoločnostiam zo segmentu malých a stredných podnikov (ďalej len „MSP“), ktoré v rámci svojej činnosti realizovali exportné aktivity. Cieľom pomoci bolo napomôcť MSP preklenúť nepriaznivé obdobie spôsobené pandemiou COVID-19 za účelom udržania ich prevádzky a zamestnanosti.

Finančnú pomoc môže poskytnúť MF SR vo forme:

- záruky za prevádzkový úver, ktorý EXIMBANKA SR poskytla podniku,
- bonifikácie úroku, t. j. úhrady úroku z prevádzkového úveru, ktorý EXIMBANKA SR poskytla podniku.

#### (b) Záruka za úver poskytnutý komerčnou bankou – „Antikorona záruka“

Túto pomoc upravuje Schéma štátnej pomoci na podporu naplnenia vyššej úrovne potrieb likvidity štátnymi zdrojmi v súvislosti s nákazou COVID-19 – Eximbanka (schéma štátnej pomoci v zmysle článku 107 odsek 3 písm. b) Zmluvy o fungovaní Európskej únie).

Poskytovateľom štátnej pomoci je EXIMBANKA SR. Vykonávateľom schémy je veriteľ, t. j. každý finančný sprostredkovateľ vybraný EXIMBANKOU SR otvoreným, transparentným a nediskriminačným spôsobom. EXIMBANKA SR poskytovala verejné záruky za úvery, ktoré poskytli podnikom komerčné banky s cieľom uľahčiť prístup podnikov k financovaniu. Cieľom pomoci bolo napomôcť MSP a veľkým podnikom preklenúť nepriaznivé obdobie spôsobené pandemiou COVID-19 za účelom udržania zamestnanosti, urýchlene podporiť finančnú kondíciu, likviditu a peňažný tok podnikov a zamestnancov, zabrániť kolapsu podnikateľského prostredia a zachovať strategické a kritické procesy nutné pre zvládnutie šírenia vírusu COVID-19 so zachovaním stability a minimalizácie paniky.

Štátna pomoc môže byť vo forme:

- záruky za úver poskytnutý komerčnou bankou,
- odpustenia poplatku za záruku za úver poskytnutý komerčnou bankou.

#### (c) Poistenie krátkodobých vývozných dodávateľských úverov proti komerčným a politickým rizikám (Produkt A, B) v súlade s výnimkou Európskej komisie

Európska komisia udelila dočasnú výnimku, na základe ktorej môžu do 31.12.2021 štátne exportné agentúry upisovať poistenie krátkodobých vývozných úverov do vyspelých krajín ako neobchodovateľné riziká. V súlade s oznámením Komisie (2020/C 101 I/01) všetky obchodné a politické riziká spojené s vývozom do krajín:

- všetky členské štáty EÚ,
- Spojené kráľovstvo, Austrália, Kanada, Island, Japonsko, Nový Zéland, Nórsko, Švajčiarsko, Spojené štáty americké,

sa považujú za dočasne neobchodovateľné (do 31. decembra 2021).

## 1. Všeobecné údaje pokračovanie

### Dopad pandémie nového koronavírusu pokračovanie

#### *(d) Odklad splátok úverov/zmena splátkových kalendárov*

V nadväznosti na postupy a usmernenia o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 (EBA/GL/2020/02) v znení zmien týchto usmernení (EBA/GL/2020/08 a EBA/GL/2020/15) EXIMBANKA SR umožnila klientom v reakcii na pandémiu COVID-19 odklad splátkových kalendárov formou nelegislatívnych moratórií.

Okrem poskytovania uvedených foriem pomoci podnikom bola v roku 2020 prioritným záujmom EXIMBANKY SR aj ochrana zdravia zamestnancov. Na tento účel EXIMBANKA SR poskytla zamestnancom ochranné rúška a dezinfekciu. Zamestnanci, ktorým to dohodnutý druh práce umožňoval, vykonávali svoju prácu formou home office a boli im pridelené notebooky so softvérovým vybavením. V budove boli zavedené bezpečnostné opatrenia, ako napríklad nosenie rúška, meranie telesnej teploty pri vstupe, dezinfekcia, eliminácia osobných pracovných stretnutí. Taktiež žiadosti klientov boli prijímané a vybavované v maximálnej miere elektronickou formou a informácie o nových produktoch obsahujúcich nástroje štátnej pomoci boli poskytované prostredníctvom webovej stránky.

EXIMBANKA SR sa riadila všetkými nariadeniami vlády a usmerneniami Úradu verejného zdravotníctva SR.

## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

### (a) Vyhlásenie o súlade

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

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

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

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

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

### (b) Základ pre oceňovanie

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

### (c) Funkčná mena a prezentačná mena

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

### (d) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

## 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie

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

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

EXIMBANKA SR poskytuje exportérom nasledovné poistné produkty:

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

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

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

### (f) Porovnateľné údaje a zmeny účtovných metód

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

V roku 2020 nedošlo k žiadnej zmene účtovných metód.

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

#### (a) Transakcie v cudzej mene

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

#### (b) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

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

#### (c) Poplatky a provízie

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

Výnosy z poplatkov a provízií sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky za nečerpanú časť úverového rámca sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca. Iné poplatky za úverové 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 „Vydanie bankové záruky”.

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

#### (d) Uhradené nájomné

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

#### (e) Daň z príjmu

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

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

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

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

#### (f) Technické rezervy na poistenie

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

EXIMBANKA SR tvorí nasledovné technické rezervy na poistenie:

##### *Rezerva na poistné budúcich období*

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

##### *Rezerva na neukončené riziká*

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

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

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

##### *Rezerva na poistné plnenia*

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

##### *Iná technická rezerva*

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

##### *Technická rezerva na vyrovňavanie mimoriadnych rizík v poisťovaní vývozných úverov*

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

Technické rezervy sa nediskontujú.

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

Podiel zaistovateľov na poistných rezervách sa vykazuje v majetku.

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

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

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

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

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

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

#### (h) Finančný majetok a záväzky

##### (i) Úvery a pohľadávky voči bankám a voči klientom

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

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

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

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

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

##### (ii) Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

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

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

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

#### (iii) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sú zdrojmi dlhového financovania EXIMBANKY SR.

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

#### (iv) Vykazovanie

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

#### (v) Ukončenie vykazovania

EXIMBANKA SR odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

#### (vi) Vzájomné započítavanie

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

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

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

##### *(vii) Oceňovanie v umorovanej hodnote*

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

##### *(viii) Oceňovanie v reálnej hodnote*

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

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

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

##### *(ix) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty*

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

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

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

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

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

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

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

#### (x) Úverové prísluby

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

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

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

#### (i) Vydané bankové záruky

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

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

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

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

#### (j) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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

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

#### (k) Hmotný majetok

##### (i) Vykazovanie a oceňovanie

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

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

##### (ii) Následné náklady

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

##### (iii) Odpisovanie

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

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

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

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

#### (l) Nehmotný majetok

##### Softvér

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

#### (m) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho 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 ziskov a strát.

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

#### (m) Zníženie hodnoty nefinančného majetku pokračovanie

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

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

#### (n) Predpísané poistné za poistenie vývozných úverov

Predpísané poistné je vykázané bez ohľadu na dátum prijatia. Hrubá hodnota poistného zahŕňa celkové poistné predpísané počas obdobia zahrňujúc hodnoty týkajúce sa, vcelku alebo čiastočne, budúcich účtovných období. Rezerva na poistné budúcich období 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 ziskov a strát, 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.

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

#### (p) Rezervy

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

#### (r) Zamestnanecké požitky

##### (i) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

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

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

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

##### (ii) Požitky pri ukončení pracovného pomeru

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

##### (iii) Iné dlhodobé požitky

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

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

#### 4. Použitie odhadov a úsudkov

##### (a) Opravné položky

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

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

##### (b) Stanovenie výšky rezerv na poistné udalosti

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

Na základe vývoja hlásení poistných udalostí a ich hrozieb EXIMBANKA SR prehodnotila dostatočnosť poistného a na základe analýzy pristúpila k čerpaniu rezervy na neukončené riziká tak, ako je uvedené v bode 10 (c) Poznámok. Pri danej analýze dostatočnosti poistného pre segment poistenia strednodobých a dlhodobých rizík použila EXIMBANKA SR štatistické údaje Pražského klubu za roky 2009 - 2019, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient škodového rastu pre rok 2020 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja hlásení poistných udalostí a oznámení hrozieb poistných udalostí k 31. decembru 2020. Kalkulácia zahŕňa aj očakávanú úhradu zahraničných dlžníkov pred samotnou výplatom poistných plnení ako aj očakávaný vývoj v následnom vymáhaní pohľadávok.

EXIMBANKA SR uskutočnila analýzu citlivosti rezervy na neukončené riziká. EXIMBANKA SR pri tomto teste upravila očakávané percento zlyhania poistených pohľadávok. Pri zmene uvedeného predpokladu o + 5 % by sa zvýšila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2020 o 202 tis. EUR (2019: 275 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedala tvorba rezervy na neukončené riziká v objeme 159 tis. EUR (2019: 81 tis. EUR). Pri zmene uvedeného predpokladu o – 5 % by sa znížila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2020 o 202 tis. EUR (2019: 275 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedalo čerpanie rezervy na neukončené riziká v objeme 245 tis. EUR (2019: 468 tis. EUR).

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

V roku 2020 vznikla EXIMBANKE SR odložená daňová pohľadávka z odpočítateľných dočasných rozdielov (najmä z opravných položiek k pohľadávkam voči klientom a z kalkulovanej rezervy na poistné plnenia a súdne spory) a z daňovej straty dosiahnutej v roku 2017. EXIMBANKA SR účtuje odloženú daňovú pohľadávku len v rozsahu, v ktorom je pravdepodobné, že k dispozícii bude základ dane, oproti ktorému sa odložená daňová pohľadávka použije.

## 5. Riadenie finančných rizík

### (a) Úvod

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

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- 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 vnútorný audit. Útvár vnútorného auditu a compliance pravidelne informuje Dozornú radu a Radu banky o postupoch a zisteniach v oblasti riadenia rizík.

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

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

### (b) Úverové riziko

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

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

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

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

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

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

| Maximálne riziko podľa skupín majetku a podsúvahových položiek | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                          | 64 093                | 51 425                                       |
| Pohľadávky voči bankám                                         | 54 137                | 64 483                                       |
| Finančný majetok na predaj                                     | -                     | -                                            |
| Pohľadávky voči klientom                                       | 377 676               | 324 182                                      |
| Pohľadávky z poistenia                                         | 3 023                 | 2 875                                        |
| Majetok a pohľadávky zo zaistenia                              | 614                   | 576                                          |
| Investície držané do splatnosti                                | -                     | -                                            |
| Ostatný majetok                                                | 153                   | 69                                           |
| Poskytnuté záruky                                              | 68 156                | 64 431                                       |
| Antikورونا záruky                                              | 37 600                | -                                            |
| Potvrdené budúce záruky                                        | 21 357                | 53 007                                       |
| Neodvolateľné úverové prísľuby                                 | 63 124                | 48 544                                       |
| <b>Spolu:</b>                                                  | <b>689 933</b>        | <b>609 592</b>                               |

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

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

| Koncentrácia podľa sektora            | Bežné účtovné obdobie    |                        |                                 | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                        |                                 |
|---------------------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|------------------------|---------------------------------|
|                                       | Pohľadávky voči klientom | Pohľadávky voči bankám | Investície držané do splatnosti | Pohľadávky voči klientom                     | Pohľadávky voči bankám | Investície držané do splatnosti |
| Vláda Slovenskej republiky            | -                        | -                      | -                               | -                                            | -                      | -                               |
| Malé a stredné podniky                | 124 072                  | -                      | -                               | 64 862                                       | -                      | -                               |
| Veľké podniky                         | 253 604                  | -                      | -                               | 259 320                                      | -                      | -                               |
| Banky                                 | -                        | 54 137                 | -                               | -                                            | 64 483                 | -                               |
| <b>Koncentrácia podľa lokalizácie</b> |                          |                        |                                 |                                              |                        |                                 |
| Slovenská republika                   | 368 478                  | 3 004                  | -                               | 321 039                                      | 13 870                 | -                               |
| Iné                                   | 9 198                    | 51 133                 | -                               | 3 143                                        | 50 613                 | -                               |

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

Záruky poskytnuté klientom v sume 105 756 tis. EUR (2019: 64 431 tis. EUR) boli poskytnuté korporátnym klientom so sídlom v Slovenskej republike.

V súlade s pravidlami obozretného podnikania po vyjadrení kompetentných orgánov EXIMBANKY SR a po informovaní MF SR bola prijatá

- zvýšená koncentrácia rizika voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD (v zmysle členenia krajín podľa OECD kategória 7 predstavuje najvyššiu mieru rizika),
- zvýšená koncentrácia nad 25 % vlastných zdrojov EXIMBANKY SR na jedného klienta v sektore dodávky elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu.

Celková angažovanosť voči teritóriu 7 je nasledovná:

|                                                    | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Pohľadávky voči bankám                             | 46 074                | 44 822                                       |
| Úverové prísľuby                                   | 1 554                 | 2 477                                        |
| Poistenie úverov brutto, t. j. vrátane spoluúčasti | 114 931               | 124 338                                      |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>162 559</b>        | <b>171 637</b>                               |

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

#### Zatriedenie pohľadávok

Jednotlivé pohľadávky EXIMBANKA SR zatrieduje 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 %.

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2020:

|                                          | Pohľadávky<br>voči<br>klientom | Pohľadávky<br>voči<br>bankám | Investície<br>držané do<br>splatnosti | Peňažné<br>prostriedky a<br>ich ekvivalenty | Pohľadávky<br>z poistenia | Majetok<br>a pohľadávky<br>zo zaistenia |
|------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Do splatnosti a neznehodnotené</b>    |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Stupeň 1:<br>štandardné:                 |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Podľa ratingu:                           |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Interný rating                           |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| A výborný                                | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| B veľmi dobrý                            | 16 499                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| C dobrý                                  | 183 255                        | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| D slabý                                  | 92 761                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| E zlý                                    | 11 830                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| Bez ratingu                              | -                              | -                            | -                                     | -                                           | 3 023                     | -                                       |
| Interný rating                           |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| A                                        | -                              | 1                            | -                                     | 64 091                                      | -                         | 614                                     |
| B                                        | -                              | 3 003                        | -                                     | 2                                           | -                         | -                                       |
| C                                        | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| D                                        | -                              | 51 133                       | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| E                                        | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| <b>Po splatnosti a neznehodnotené</b>    |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Stupeň 1:<br>štandardné:                 |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| do 60 dní po<br>splatnosti               | 59 266*                        | -                            | -                                     | -                                           | 2                         | -                                       |
| nad 60 dní po<br>splatnosti              | -                              | -                            | -                                     | -                                           | 3                         | -                                       |
| <b>Individuálne znehodnotené</b>         |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Stupeň 2: so<br>zníženou<br>hodnotou     | 24 996                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| Stupeň 3: zlyhané                        | 17 675                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| Opravná položka                          | -28 606                        | -                            | -                                     | -                                           | -5                        | -                                       |
| <b>Čistá účtovná<br/>hodnota celkom:</b> | <b>377 676</b>                 | <b>54 137</b>                | <b>-</b>                              | <b>64 093</b>                               | <b>3 023</b>              | <b>614</b>                              |

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

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2019:

|                                          | Pohľadávky<br>voči<br>klientom | Pohľadávky<br>voči<br>bankám | Investície<br>držané do<br>splatnosti | Peňažné<br>prostriedky a<br>ich ekvivalenty | Pohľadávky<br>z poistenia | Majetok<br>a pohľadávky<br>zo zaistenia |
|------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Do splatnosti a nezhodnotené</b>      |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Stupeň 1:<br>štandardné:                 |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Podľa ratingu:                           |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Interný rating                           |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| A výborný                                | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| B veľmi dobrý                            | 6 830                          | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| C dobrý                                  | 155 613                        | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| D slabý                                  | 70 780                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| E zlý                                    | 16 510                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| Bez ratingu                              | -                              | -                            | -                                     | -                                           | 2 856                     |                                         |
| Interný rating                           |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| A                                        | -                              | 8 010                        | -                                     | 49 423                                      | -                         | 576                                     |
| B                                        | -                              | 5 860                        | -                                     | 2 002                                       | -                         | -                                       |
| C                                        | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| D                                        | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| E                                        | -                              | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| <b>Po splatnosti a nezhodnotené</b>      |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Stupeň 1:<br>štandardné:                 |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| do 60 dní po<br>splatnosti               | 67 686*                        | 50 613*                      | -                                     | -                                           | 19                        | -                                       |
| nad 60 dní po<br>splatnosti              | -                              | -                            | -                                     | -                                           | 3                         | -                                       |
| <b>Individuálne znehodnotené</b>         |                                |                              |                                       |                                             |                           |                                         |
| Stupeň 2: so<br>znižovanou<br>hodnotou   | 14 183                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| Stupeň 3: zlyhané                        | 18 568                         | -                            | -                                     | -                                           | -                         | -                                       |
| Opravná položka                          | -25 988                        | -                            | -                                     | -                                           | -3                        | -                                       |
| <b>Čistá účtovná<br/>hodnota celkom:</b> | <b>324 182</b>                 | <b>64 483</b>                | <b>-</b>                              | <b>51 425</b>                               | <b>2 875</b>              | <b>576</b>                              |

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

EXIMBANKA SR v roku 2020 upravila postupy stanovenia interného ratingu bánk. Ratingové hodnotenie podľa novej metodiky bolo v záujme porovnateľnosti údajov použité aj pri členení pohľadávok voči bankám podľa úverovej kvality za rok 2019.

### Reštrukturalizované úvery

Reštrukturalizované úvery sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie finančnej situácie dlžníka, kde EXIMBANKA SR súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných okolností neuvažovala. Hrubá výška reštrukturalizovaných úverov v roku 2020 bola 22 598 tis. EUR (2019: 9 670 tis. EUR).

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

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

EXIMBANKA SR umožnila klientom v reakcii na pandémie COVID-19 odklad splátkových kalendárov formou nelegislatívnych moratórií (bod 1 Poznámok). V roku 2020 hrubá výška úverov s odkladom splátok v súvislosti s COVID-19 predstavovala 177 868 tis. EUR.

#### Opravné položky

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

Úverová kvalita poskytnutých záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových príslubov:

| Úverová kvalita<br>záruk a príslubov  | Bežné účtovné obdobie |                      |                               |                                      | Bezprostredne predchádzajúce<br>účtovné obdobie |                               |                                      |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------|
|                                       | Poskytnuté<br>záruky  | Antikorona<br>záruky | Potvrdené<br>budúce<br>záruky | Neodvolateľné<br>úverové<br>prísluby | Poskytnuté<br>záruky                            | Potvrdené<br>budúce<br>záruky | Neodvolateľné<br>úverové<br>prísluby |
| <b>Do splatnosti a neznehodnotené</b> |                       |                      |                               |                                      |                                                 |                               |                                      |
| Stupeň 1:<br>štandardné:              |                       |                      |                               |                                      |                                                 |                               |                                      |
| Podľa ratingu:                        |                       |                      |                               |                                      |                                                 |                               |                                      |
| Interný rating                        |                       |                      |                               |                                      |                                                 |                               |                                      |
| A výborný                             | -                     | -                    | -                             | -                                    | -                                               | -                             | -                                    |
| B veľmi dobrý                         | 2 178                 | 4 800                | -                             | 11 225                               | 25 007                                          | 33 960                        | 2 550                                |
| C dobrý                               | 28 615                | 17 760               | 11 805                        | 7 363                                | 20 306                                          | 7 901                         | 12 939                               |
| D slabý                               | 35 873                | 15 040               | 9 252                         | 39 174                               | 11 610                                          | 1 105                         | 19 652                               |
| E zlý                                 | 1 490                 | -                    | 300                           | 5 362                                | 7 508                                           | 10 041                        | 13 403                               |
| <b>Individuálne znehodnotené</b>      |                       |                      |                               |                                      |                                                 |                               |                                      |
| Stupeň 2: so<br>zníženou<br>hodnotou  | -                     | -                    | -                             | -                                    | -                                               | -                             | -                                    |
| Stupeň 3: zlyhané                     | -                     | -                    | -                             | -                                    | -                                               | -                             | -                                    |
| <b>Spolu:</b>                         | <b>68 156</b>         | <b>37 600</b>        | <b>21 357</b>                 | <b>63 124</b>                        | <b>64 431</b>                                   | <b>53 007</b>                 | <b>48 544</b>                        |
| <b>Rezervy na záruky</b>              | -                     | -                    | -                             | -                                    | -                                               | -                             | -                                    |

Antikorona záruky boli poskytnuté v zmysle bodu 1 Poznámok.

#### 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.

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

#### Zabezpečenie úverov a pohľadávok

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

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

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

|                                                           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Prijaté za pohľadávky do splatnosti a nezhodnotené</b> |                       |                                              |
| Peňažné prostriedky                                       | 145                   | 343                                          |
| Nehuteľný majetok                                         | 164 072               | 147 882                                      |
| Huteľný majetok                                           | 24 615                | 7 863                                        |
| Zásoby                                                    | 2 934                 | 2 636                                        |
| Pohľadávky                                                | 18 807                | 24 680                                       |
| Prijaté bankové záruky a ručenie                          | 63 587                | 63 196                                       |
| Záruky od MF SR za COVID úvery                            | 23 560                | -                                            |
| Ostatné                                                   | -                     | 2 400                                        |
| <b>Prijaté za pohľadávky individuálne znehodnotené</b>    |                       |                                              |
| Nehuteľný majetok                                         | 7 786                 | 5 332                                        |
| Huteľný majetok                                           | 118                   | 311                                          |
| Zásoby                                                    | 929                   | 1 029                                        |
| Pohľadávky                                                | 2 439                 | 1 928                                        |
| Prijaté bankové záruky a ručenie                          | 5 600                 | -                                            |
| Ostatné                                                   | -                     | -                                            |
| <b>Spolu:</b>                                             | <b>314 592</b>        | <b>257 600</b>                               |

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (b) Úverové riziko pokračovanie

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia poskytnutých záruk:

|                                                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Prijaté za poskytnuté záruky nezhodnotené</b> |                       |                                              |
| Peňažné prostriedky                              | 1 123                 | 1 544                                        |
| Nehnuteľný majetok                               | 6 273                 | 1 968                                        |
| Hnuteľný majetok                                 | 17                    | 289                                          |
| Zásoby                                           | 3 278                 | 256                                          |
| Pohľadávky                                       | 3 256                 | 2 876                                        |
| Prijaté bankové záruky a ručenie                 | 7 022                 | 8 978                                        |
| Cenné papiere                                    | 332                   | 2 000                                        |
| Záruky od MF SR za antikورونا záruky             | 37 600                | -                                            |
| Ostatné                                          | -                     | 1 386                                        |
| <b>Spolu:</b>                                    | <b>58 901</b>         | <b>19 297</b>                                |

### Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

EXIMBANKA SR rieši a spravuje pohľadávky, návratnosť ktorých je ohrozená. Za účelom monitoringu vývoja ohrozených pohľadávok bola zriadená Monitorovacia komisia. Odbor likvidácie a vymáhania pohľadávok 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 2020 zaistovala krátkodobé riziká obligatónnym proporcionálnym (quota share) spôsobom. Zmluvnou spoluprácou s významnými zahraničnými zaistovateľskými spoločnosťami pokračovala v dlhodobom trende diverzifikácie prijatého rizika.

### Rezervy na vydané záruky

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

|                                                  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Záruky vydané klientom - znehodnotené            | -                     | -                                            |
| Záruky vydané klientom - nezhodnotené            | 68 156                | 64 431                                       |
| <b>Spolu:</b>                                    | <b>68 156</b>         | <b>64 431</b>                                |
| <b>Rezerva na poskytnuté záruky</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>                                     |
| Antikورونا záruky vydané klientom - znehodnotené | -                     | -                                            |
| Antikورونا záruky vydané klientom - nezhodnotené | 37 600                | -                                            |
| <b>Spolu:</b>                                    | <b>37 600</b>         | <b>-</b>                                     |
| <b>Rezerva na poskytnuté antikورونا záruky</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>                                     |

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (c) Riziko likvidity

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

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

#### *Riadenie rizika likvidity*

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

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

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

#### *Miera rizika likvidity*

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

|                    | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Koniec obdobia     | 13,84                 | 15,05                                        |
| Priemer za obdobie | 22,85                 | 113,01                                       |
| Maximum za obdobie | 64,71                 | 178,16                                       |
| Minimum za obdobie | 6,93                  | 15,05                                        |

Na dosahované hodnoty sledovaného ukazovateľa likvidity mali vplyv najmä termínované vklady v bankách a pohľadávky z úverov voči bankám a klientom splatné do 7 dní. EXIMBANKA SR sleduje riziko likvidity taktiež prostredníctvom ukazovateľa krytia likvidity a čistého stabilného financovania. Uvedené ukazovatele likvidity plnila EXIMBANKA SR počas celého roku 2020.

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poistných nástrojov k 31. decembru 2020 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť.

| Zostatková doba splatnosti            | Bežné účtovné obdobie       |                                             |                    |                  |                |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|
|                                       | Menej ako jeden rok vrátane | Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane | Viac ako päť rokov | Bez špecifikácie | Spolu          |
| <b>Majetok</b>                        |                             |                                             |                    |                  |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 64 093                      | -                                           | -                  | -                | 64 093         |
| Pohľadávky voči bankám                | 11 480                      | 30 026                                      | 12 631             | -                | 54 137         |
| Pohľadávky voči klientom              | 73 263                      | 277 126                                     | 27 287             | -                | 377 676        |
| Pohľadávky z poistenia                | 312                         | 2 711                                       | -                  | -                | 3 023          |
| Majetok a pohľadávky zo zaistenia *   | 614                         | -                                           | -                  | -                | 614            |
| Ostatný majetok                       | 153                         | -                                           | -                  | -                | 153            |
| <b>Spolu:</b>                         | <b>149 915</b>              | <b>309 863</b>                              | <b>39 918</b>      | <b>-</b>         | <b>499 696</b> |
| <b>Záväzky a podsúvahové položky</b>  |                             |                                             |                    |                  |                |
| Záväzky voči bankám                   | 3 024                       | 160 000                                     | -                  | -                | 163 024        |
| Záväzky voči klientom                 | 12 826                      | -                                           | -                  | -                | 12 826         |
| Záväzky zo zaistenia                  | 45                          | -                                           | -                  | -                | 45             |
| Technické rezervy na poistenie *      | 10 374                      | 1 249                                       | 21 174             | -                | 32 797         |
| Rezervy na záruky                     | -                           | -                                           | -                  | -                | -              |
| Rezervy na právne spory               | -                           | 2 484                                       | -                  | -                | 2 484          |
| Ostatné finančné záväzky              | 404                         | 334                                         | -                  | -                | 738            |
| Poskytnuté záruky                     | 32 341                      | 35 755                                      | 60                 | -                | 68 156         |
| Poskytnuté antikورونا záruky          | -                           | -                                           | 37 600             | -                | 37 600         |
| Potvrdené budúce záruky               | 4 420                       | 15 242                                      | 1 695              | -                | 21 357         |
| Neodvolateľné úverové prísľuby        | 63 124                      | -                                           | -                  | -                | 63 124         |
| <b>Spolu:</b>                         | <b>126 558</b>              | <b>215 064</b>                              | <b>60 529</b>      | <b>-</b>         | <b>402 151</b> |

\* Splatnosť majetku zo zaistenia a technických rezerv na poistenie nie je zmluvne jednoznačne stanovená (v prípade rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené záleží na poskytnutí požadovaných podkladov poisteným; v prípade rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené, inej technickej rezervy na poistné plnenie a rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík záleží od toho, kedy bude táto poistná udalosť známa a nahlásená EXIMBANKA 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.

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poistných nástrojov k 31. decembru 2019 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť.

| Zostatková doba splatnosti            | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                                             |                    |                  |                |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|
|                                       | Menej ako jeden rok vrátane                  | Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane | Viac ako päť rokov | Bez špecifikácie | Spolu          |
| <b>Majetok</b>                        |                                              |                                             |                    |                  |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 51 425                                       | -                                           | -                  | -                | 51 425         |
| Pohľadávky voči bankám                | 15 277                                       | 29 750                                      | 19 456             | -                | 64 483         |
| Pohľadávky voči klientom              | 65 001                                       | 111 082                                     | 148 099            | -                | 324 182        |
| Pohľadávky z poistenia                | 2 864                                        | 11                                          | -                  | -                | 2 875          |
| Majetok a pohľadávky zo zaistenia *   | 576                                          | -                                           | -                  | -                | 576            |
| Ostatný majetok                       | 69                                           | -                                           | -                  | -                | 69             |
| <b>Spolu:</b>                         | <b>135 212</b>                               | <b>140 843</b>                              | <b>167 555</b>     | <b>-</b>         | <b>443 610</b> |
| <b>Záväzky a podsúvahové položky</b>  |                                              |                                             |                    |                  |                |
| Záväzky voči bankám                   | 9 570                                        | -                                           | 110 000            | -                | 119 570        |
| Záväzky voči klientom                 | 4 743                                        | -                                           | 120                | -                | 4 863          |
| Záväzky zo zaistenia                  | 135                                          | -                                           | -                  | -                | 135            |
| Technické rezervy na poistenie *      | 5 904                                        | 1 645                                       | 22 726             | -                | 30 275         |
| Rezervy na záruky                     | -                                            | -                                           | -                  | -                | -              |
| Rezerva na právne spory               | -                                            | 2 250                                       | -                  | -                | 2 250          |
| Ostatné finančné záväzky              | 358                                          | 389                                         | -                  | 16               | 763            |
| Poskytnuté záruky                     | 26 355                                       | 38 015                                      | 29                 | 32               | 64 431         |
| Potvrdené budúce záruky               | 15 140                                       | 37 647                                      | 220                | -                | 53 007         |
| Neodvolateľné úverové prísluby        | 40 466                                       | 8 078                                       | -                  | -                | 48 544         |
| <b>Spolu:</b>                         | <b>102 671</b>                               | <b>88 024</b>                               | <b>133 095</b>     | <b>48</b>        | <b>323 838</b> |

\* Splatnosť majetku zo zaistenia a technických rezerv na poistenie nie je zmluvne jednoznačne stanovená (v prípade rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené záleží na poskytnutí požadovaných podkladov poisteným; v prípade rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené a inej technickej rezervy na poistné plnenie záleží od toho, kedy bude táto poistná udalosť známa a nahlásená EXIMBANKE SR). EXIMBANKE 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.

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (d) Trhové riziko

#### *Riadenie trhových rizík*

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

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

#### *Riziko úrokovej miery*

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

Limity, hodnotenie a metódy riadenia trhového rizika sú definované vo vnútorných predpisoch EXIMBANKY SR. Riziko úrokovej miery je pravidelne sledované odborom financií. Pre sledovanie úrokového rizika sa využíva GAP analýza. Vplyv úrokového rizika je meraný kategorizáciou majetku a záväzkov podľa doby ich splatnosti alebo doby vplyvu 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 bázických bodov. V nasledovnom prehľade je uvedená možná zmena čistého úrokového výnosu pri zmene úrokovej sadzby o 50 a 100 bázických bodov:

#### **Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:**

|                                             | 100 bb<br>Paralelný posun<br>nárast výnosov | 100 bb<br>Paralelný posun<br>pokles výnosov | 50 bb<br>Paralelný posun<br>nárast výnosov | 50 bb<br>Paralelný posun<br>pokles výnosov |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Bežné účtovné obdobie</b>                |                                             |                                             |                                            |                                            |
| 31. december 2020                           | 1 380                                       | -1 380                                      | 690                                        | -690                                       |
| Priemer za obdobie                          | 1 677                                       | -1 677                                      | 839                                        | -839                                       |
| Maximum za obdobie                          | 2 092                                       | -2 092                                      | 1 046                                      | -1 046                                     |
| Minimum za obdobie                          | 1 380                                       | -1 380                                      | 690                                        | -690                                       |
| <b>Bezprostredne predchádzajúce obdobie</b> |                                             |                                             |                                            |                                            |
| 31. december 2019                           | 1 758                                       | -1 758                                      | 879                                        | -879                                       |
| Priemer za obdobie                          | 2 141                                       | -2 141                                      | 1 070                                      | -1 070                                     |
| Maximum za obdobie                          | 2 476                                       | -2 476                                      | 1 238                                      | -1 238                                     |
| Minimum za obdobie                          | 1 758                                       | -1 758                                      | 879                                        | -879                                       |

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (d) Trhové riziko pokračovanie

#### **Devízové riziko**

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

Hlavný zdroj devízového rizika predstavuje poskytovanie devízových úverov, pričom EXIMBANKA SR získava potrebné zdroje v cudzích menách na medzibankovom trhu prostredníctvom finančných nástrojov peňažného trhu a vo forme čerpaných úverov. EXIMBANKA SR udržiava veľkosť nezabezpečených devízových pozícií v jednotlivých menách v rámci stanovených limitov pre jednotlivé meny, čím limituje výšku devízového rizika a 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 2020 hodnotu 177 EUR, čo predstavuje 0,69 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície (k 31. decembru 2019 hodnotu 108 EUR, čo predstavuje 0,33 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície).

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2020 vykázala aktíva denominované v USD v sume 3 318 tis. EUR a záväzky v USD v sume 3 303 tis. EUR. Aktíva denominované v CZK predstavovali 36 tis. EUR a záväzky v CZK boli evidované vo výške 31 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2020 nevýznamné.

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2019 vykázala aktíva denominované v USD v sume 2 921 tis. EUR a záväzky v USD v sume 2 909 tis. EUR. Aktíva denominované v CZK predstavovali 280 tis. EUR a záväzky v CZK boli evidované vo výške 265 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2019 nevýznamné.

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (e) Riadenie kapitálu

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

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

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

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

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

EXIMBANKA SR a jej individuálne regulované operácie boli počas rokov 2020 aj 2019 v súlade so všetkými platnými externe aj interne vyžadovanými kapitálovými požiadavkami.

Pozícia kapitálu EXIMBANKY SR bola nasledovná:

| Vlastné zdroje                                      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Základné imanie                                     | 100 000               | 100 000                                      |
| Rezervný fond                                       | 606                   | 365                                          |
| Kapitálové fondy                                    | 180 906               | 180 906                                      |
| Zisk bežného účtovného obdobia                      | 598                   | 578                                          |
| <i>Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov:</i> |                       |                                              |
| Neuhradená strata minulých rokov                    | -                     | -                                            |
| Strata bežného účtovného obdobia                    | -                     | -                                            |
| Čistá účtovná hodnota programového vybavenia        | -1 035                | -1 320                                       |
| <b>Spolu:</b>                                       | <b>281 075</b>        | <b>280 529</b>                               |

## 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

### (f) Operačné riziko

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

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

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

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

Súlad so štandardmi EXIMBANKY SR je podporený programom periodických previerok uskutočňovaných vnútorným auditom. Výsledky previerok vnútorného auditu sú prediskutované s manažmentom útvaru, ku ktorému sa vzťahujú, a sumárne správy sú predložené Dozornej rade a vedeniu EXIMBANKY SR.

## 6. Riadenie poistného rizika

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

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

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

### (a) Koncentrácia poistného rizika

#### *Produkty poistenia krátkodobých rizík*

Poistná angažovanosť EXIMBANKY SR z poistenia krátkodobých exportných a tuzemských rizík dosiahla k 31. decembru 2020 hodnotu 321,65 mil. EUR brutto, t. j. vrátane spoluúčasti (2019: 335,32 mil. EUR). Z toho 5 najväčších poistených klientov predstavovalo v roku 2020 podiel 56,52 % z celkového portfólia krátkodobých rizík (2019: 57,69 %).

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

|               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Kategória 0   | 77,04 %               | 75,60 %                                      |
| Kategória 1   | 0,00 %                | 0,00 %                                       |
| Kategória 2   | 3,13 %                | 5,93 %                                       |
| Kategória 3   | 4,55 %                | 5,02 %                                       |
| Kategória 4   | 5,42 %                | 3,82 %                                       |
| Kategória 5   | 7,05 %                | 7,54 %                                       |
| Kategória 6   | 2,43 %                | 0,36 %                                       |
| Kategória 7   | 0,38 %                | 1,73 %                                       |
| <b>Spolu:</b> | <b>100,00 %</b>       | <b>100,00 %</b>                              |

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

Väčšina upísaných krátkodobých rizík k 31. decembru 2020 smerovala do krajín s najnižšou mierou rizika, a to 78,25 % podiel do krajín EÚ, 81,71 % podiel do krajín OECD (2019: 77,24 % podiel do krajín EÚ, 80,46 % podiel do krajín OECD).

Z celkovej hodnoty krátkodobých rizík bolo 53,60 % rizík zaistených a zvyšných 46,40 % pripadlo na krátkodobé nezaistené riziká (2019: 85,94 % rizík zaistených a zvyšných 14,06 % pripadlo na krátkodobé nezaistené riziká).

Po vypuknutí pandémie COVID-19 sa kapacita súkromného poistenia krátkodobých vývozných úverov pre slovenských exportérov ukázala ako nedostatočná. EXIMBANKA SR využila dočasnú výnimku Európskej komisie (v zmysle Oznámenia EK 2020/C 101 I/01) a poisťovala v priebehu roka 2020 krátkodobé vývozné úvery so splatnosťou do 2 rokov aj na trhy členských krajín EÚ a OECD so štátnym krytím prostredníctvom poistenia neobchodovateľného rizika (bod 1 Poznámok).

Uplatnením výnimky Európskej komisie EXIMBANKA SR poistila k 31.12.2020 exportné pohľadávky v objeme 107 018 tis. EUR.

## 6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

### (a) Koncentrácia poistného rizika pokračovanie

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

K 31. decembru 2020 evidovala EXIMBANKA SR poistnú angažovanosť z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík vo výške 199,97 mil. EUR brutto, t. j. vrátane spoluúčasti (2019: 229,11 mil. EUR).

Strednodobé a dlhodobé riziko sa v roku 2020 pravidelne mesačne prehodnocovalo na základe realizovaných splátok exportného úveru (istina a úroky).

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

|               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Kategória 0   | 1,14 %                | 1,12 %                                       |
| Kategória 1   | 0,00 %                | 0,00 %                                       |
| Kategória 2   | 0,00 %                | 0,00 %                                       |
| Kategória 3   | 1,49 %                | 1,46 %                                       |
| Kategória 4   | 5,70 %                | 8,69 %                                       |
| Kategória 5   | 30,44 %               | 30,41 %                                      |
| Kategória 6   | 4,35 %                | 6,58 %                                       |
| Kategória 7   | 56,88 %               | 51,74 %                                      |
| <b>Spolu:</b> | <b>100,00 %</b>       | <b>100,00 %</b>                              |

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

### (b) Odhady použité pri poistných aktivitách

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

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

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

Zdrojové údaje používané ako vstupy pre predpoklady sú interné údaje EXIMBANKY SR a údaje získané z Pražského klubu za roky 2009 až 2019, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Interné údaje sú získané detailnými analýzami vykonávanými minimálne raz ročne. Predpoklady sú preskúmané, aby nedošlo k nesúladu s dostupnými informáciami o trhu alebo inými publikovanými informáciami. EXIMBANKA SR dôkladne sleduje súčasné trendy a vývoj. Keď nie sú dostupné dostatočné informácie pre určenie spoľahlivého vývoja poistných udalostí, hlavne v prvých rokoch, používajú sa obozretné predpoklady.

## 6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

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

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

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

- rozdielne zmluvné podmienky pre poistné 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.

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

V roku 2020 vyplácala EXIMBANKA SR poistné plnenia z poistenia krátkodobého rizika týkajúce sa neuhradených obchodných faktúr klientov vystavených v rokoch 2019 a 2020. V segmente poistenia strednodobého a dlhodobého rizika skončila vyplácanie poistných plnení týkajúcich sa škôd z rokov 2009, 2016 a 2017. Preto na základe vývoja hlásení poistných udalostí, predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí a hodnoty novoupísaného rizika v roku 2020 EXIMBANKA SR prehodnotila dostatočnosť poistného a na základe analýzy pristúpila k zmene rezervy na neukončené riziká tak, ako je uvedené v bode 10 (c) Poznámok. Pri danej analýze dostatočnosti poistného pre segment poistenia strednodobých a dlhodobých rizík použila reálne štatistické údaje Pražského klubu za roky 2009 až 2019, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient zlyhania obchodných prípadov pre rok 2020 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja vlastných hlásení poistných udalostí a predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí.

## 7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

| Pohľadávky voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Bežné účty                                                                              | 845                   | 1 637                                        |
| Termínované vklady do troch mesiacov vrátane                                            | 63 248                | 49 788                                       |
| Refinančné úvery do troch mesiacov vrátane                                              | -                     | -                                            |
| Ostatné                                                                                 | -                     | -                                            |
| <b>Spolu:</b>                                                                           | <b>64 093</b>         | <b>51 425</b>                                |

## 8. Pohľadávky voči bankám

| Pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti                          | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Splatné                                                                           | 845                   | 1 650                                        |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám do troch mesiacov vrátane                  | 64 253                | 59 770                                       |
| nad tri mesiace do jedného roka vrátane                                           | 10 475                | 5 282                                        |
| nad jeden rok do päť rokov vrátane                                                | 30 026                | 29 750                                       |
| nad päť rokov                                                                     | 12 631                | 19 456                                       |
| <b>Spolu:</b>                                                                     | <b>118 230</b>        | <b>115 908</b>                               |
| Mínus pohľadávky s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane | -64 093               | -51 425                                      |
| <b>Spolu:</b>                                                                     | <b>54 137</b>         | <b>64 483</b>                                |

Pohľadávky voči bankám zahŕňajú bežné účty a termínované vklady v iných bankách s dohodnutou splatnosťou nad 3 mesiace vo výške 3 004 tis. EUR (2019: 13 870 tis. EUR) a sumu vo výške 51 133 tis. EUR (2019: 50 613 tis. EUR) poskytnutú za účelom financovania odberateľských úverov.

## 9. Pohľadávky voči klientom

| Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti         | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Splatné                                                            | 14 825                | 15 121                                       |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom do troch mesiacov vrátane | 16 740                | 24 736                                       |
| nad tri mesiace do jedného roka vrátane                            | 67 387                | 47 580                                       |
| nad jeden rok do päť rokov vrátane                                 | 278 115               | 112 490                                      |
| nad päť rokov                                                      | 29 215                | 150 243                                      |
| <b>Spolu:</b>                                                      | <b>406 282</b>        | <b>350 170</b>                               |
| Opravné položky (bod 11 Poznámok)                                  | -28 606               | -25 988                                      |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                       | <b>377 676</b>        | <b>324 182</b>                               |

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú COVID úvery vo výške 29 982 tis. EUR poskytnuté malým a stredným podnikom na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti (bod 1 Poznámok).

## 10. Poistné aktivity

### (a) Pohľadávky z poistenia

| Pohľadávky z poistenia            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Pohľadávky z poistenia            | 3 028                 | 2 878                                        |
| Opravné položky (bod 11 Poznámok) | -5                    | -3                                           |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>      | <b>3 023</b>          | <b>2 875</b>                                 |

**10. Poistné aktivity pokračovanie****(b) Majetok a pohľadávky zo zaistenia**

| Pohľadávky zo zaistenia                                    | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Pohľadávky zo zaistenia                                    | -                     | -                                            |
| Podiel zaistovateľov na technických rezervách na poistenie | 614                   | 576                                          |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                               | <b>614</b>            | <b>576</b>                                   |

Podobne ako v predchádzajúcich obdobiach, aj v roku 2020 zaistovala EXIMBANKA SR krátkodobé riziká obligatónym proporcionálnym (quota share) spôsobom s významnými zahraničnými zaistovateľskými spoločnosťami. Zisková provízia zo zaistných zmlúv k 31. decembru 2020 predstavuje 115 tis. EUR (2019: 128 tis. EUR). Zisková provízia zo zaistných zmlúv je vykázaná ako *Ostatné výnosy*.

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

| Technické rezervy                                      | Bežné účtovné obdobie |                 |               | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                 |               |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|---------------|----------------------------------------------|-----------------|---------------|
|                                                        | Hrubá výška           | Výška zaistenia | Čistá výška   | Hrubá výška                                  | Výška zaistenia | Čistá výška   |
| Rezerva na poistné budúcich období                     | 10 929                | -1              | 10 928        | 13 056                                       | -               | 13 056        |
| Rezerva na neukončené riziká                           | 2 871                 | -               | 2 871         | 2 914                                        | -               | 2 914         |
| Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené  | 342                   | -223            | 119           | 335                                          | -218            | 117           |
| Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené | 10 000                | -390            | 9 610         | 2 550                                        | -358            | 2 192         |
| Iná technická rezerva na poistné plnenie               | -                     | -               | -             | 2 920                                        | -               | 2 920         |
| Rezerva na vyrovnávanie mimoriadnych rizík             | 8 655                 | -               | 8 655         | 8 500                                        | -               | 8 500         |
| <b>Spolu:</b>                                          | <b>32 797</b>         | <b>-614</b>     | <b>32 183</b> | <b>30 275</b>                                | <b>-576</b>     | <b>29 699</b> |

Pohyby jednotlivých druhov rezerv sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

| Technické rezervy                           | Bežné účtovné obdobie |                 |               | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                 |               |
|---------------------------------------------|-----------------------|-----------------|---------------|----------------------------------------------|-----------------|---------------|
|                                             | Hrubá výška           | Výška zaistenia | Čistá výška   | Hrubá výška                                  | Výška zaistenia | Čistá výška   |
| <b>Rezerva na poistné budúcich období:</b>  |                       |                 |               |                                              |                 |               |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>   | <b>13 056</b>         | <b>-</b>        | <b>13 056</b> | <b>16 355</b>                                | <b>-</b>        | <b>16 355</b> |
| Tvorba počas bežného účtovného obdobia      | 35                    | 1               | 34            | 38                                           | -               | 38            |
| Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia | -2 162                | -               | -2 162        | -3 337                                       | -               | -3 337        |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>      | <b>10 929</b>         | <b>1</b>        | <b>10 928</b> | <b>13 056</b>                                | <b>-</b>        | <b>13 056</b> |

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

| Technické rezervy                                                                                   | Bežné účtovné obdobie |                 |              | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                 |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------|----------------------------------------------|-----------------|--------------|
|                                                                                                     | Hrubá výška           | Výška zaistenia | Čistá výška  | Hrubá výška                                  | Výška zaistenia | Čistá výška  |
| <b>Rezerva na neukončené riziká:</b>                                                                |                       |                 |              |                                              |                 |              |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>                                                           | <b>2 914</b>          | <b>-</b>        | <b>2 914</b> | <b>3 107</b>                                 | <b>-</b>        | <b>3 107</b> |
| Tvorba počas bežného účtovného obdobia                                                              | -                     | -               | -            | -                                            | -               | -            |
| Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia                                                         | -43                   | -               | -43          | -193                                         | -               | -193         |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                                                              | <b>2 871</b>          | <b>-</b>        | <b>2 871</b> | <b>2 914</b>                                 | <b>-</b>        | <b>2 914</b> |
| <b>Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené:</b>                                       |                       |                 |              |                                              |                 |              |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>                                                           | <b>335</b>            | <b>218</b>      | <b>117</b>   | <b>10 501</b>                                | <b>5 971</b>    | <b>4 530</b> |
| Poistné plnenia splatné v priebehu bežného účtovného obdobia                                        | -3 229                | -201            | -3 028       | -3 333                                       | -57             | -3 276       |
| Rozpustenie                                                                                         | -182                  | -119            | -63          | -12 350                                      | -6 200          | -6 150       |
| Zníženie spolu                                                                                      | -3 411                | -320            | -3 091       | -15 683                                      | -6 257          | -9 426       |
| Presun z rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené a z inej rezervy na poistné plnenie | 3 418                 | 325             | 3 093        | 4 497                                        | 504             | 3 993        |
| Tvorba rezervy                                                                                      | -                     | -               | -            | 1 020                                        | -               | 1 020        |
| Zvýšenie spolu                                                                                      | 3 418                 | 325             | 3 093        | 5 517                                        | 504             | 5 013        |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                                                              | <b>342</b>            | <b>223</b>      | <b>119</b>   | <b>335</b>                                   | <b>218</b>      | <b>117</b>   |
| <b>Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené:</b>                                      |                       |                 |              |                                              |                 |              |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>                                                           | <b>2 550</b>          | <b>358</b>      | <b>2 192</b> | <b>4 899</b>                                 | <b>455</b>      | <b>4 444</b> |
| Presun do rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené                                     | -499                  | -325            | -174         | -1 556                                       | -504            | -1 052       |
| Rozpustenie                                                                                         | -                     | -               | -            | -1 918                                       | -               | -1 918       |
| Zníženie spolu                                                                                      | -499                  | -325            | -174         | -3 474                                       | -504            | -2 970       |
| Tvorba rezervy                                                                                      | 7 949                 | 357             | 7 592        | 1 125                                        | 407             | 718          |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                                                              | <b>10 000</b>         | <b>390</b>      | <b>9 610</b> | <b>2 550</b>                                 | <b>358</b>      | <b>2 192</b> |

## 10. Poistné aktivity pokračovanie

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

| Technické rezervy                                               | Bežné účtovné obdobie |                 |              | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                 |              |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------|----------------------------------------------|-----------------|--------------|
|                                                                 | Hrubá výška           | Výška zaistenia | Čistá výška  | Hrubá výška                                  | Výška zaistenia | Čistá výška  |
| <b>Iná technická rezerva na poistné plnenie:</b>                |                       |                 |              |                                              |                 |              |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>                       | <b>2 920</b>          | <b>-</b>        | <b>2 920</b> | <b>6 015</b>                                 | <b>-</b>        | <b>6 015</b> |
| Presun do rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené | -2 919                | -               | -2 919       | -2 941                                       | -               | -2 941       |
| Rozpustenie                                                     | -1                    | -               | -1           | -154                                         | -               | -154         |
| Zníženie spolu                                                  | -2 920                | -               | -2 920       | -3 095                                       | -               | -3 095       |
| Tvorba rezervy                                                  | -                     | -               | -            | -                                            | -               | -            |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                          | <b>-</b>              | <b>-</b>        | <b>-</b>     | <b>2 920</b>                                 | <b>-</b>        | <b>2 920</b> |
| <b>Rezerva na vyrovňovanie mimoriadnych rizík:</b>              |                       |                 |              |                                              |                 |              |
| <b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>                       | <b>8 500</b>          | <b>-</b>        | <b>8 500</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>        | <b>-</b>     |
| Tvorba počas bežného účtovného obdobia                          | 155                   | -               | 155          | 8 500                                        | -               | 8 500        |
| Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia                     | -                     | -               | -            | -                                            | -               | -            |
| <b>Stav na konci účtovného obdobia</b>                          | <b>8 655</b>          | <b>-</b>        | <b>8 655</b> | <b>8 500</b>                                 | <b>-</b>        | <b>8 500</b> |

### (d) Záväzky zo zaistenia

Záväzky zo zaistenia predstavovali k 31. decembru 2020 sumu 45 tis. EUR (2019: 135 tis. EUR).

### (e) Kumulatívny test primeranosti poistných rezerv

EXIMBANKA SR vykonala k 31. decembru 2020 kumulatívny test primeranosti rezerv na krytie rizík vyplývajúcich z poisťovacích činností.

#### **Kumulatívny test primeranosti rezerv**

EXIMBANKA SR porovnala k 31. decembru 2020 hodnotu potenciálnych záväzkov budúcich účtovných období vyplývajúcich z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík so stavom rezervy na poistné budúcich období k 31. decembru 2019. Výsledkom testu primeranosti bolo čerpanie rezervy na neukončené riziká k 31. decembru 2020 v objeme 43 tis. EUR, aby tak predstavovala postačujúci zdroj krytia budúcich záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv. V prípade, že vytvorené rezervy nepostačujú na krytie strát vzniknutých z poisťovacích činností, môže EXIMBANKA SR využiť fond na krytie obchodovateľných rizík a fond na krytie neobchodovateľných rizík.

## 11. Opravné položky

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

|                                                                                      | Pohľadávky<br>voči<br>klientom | Pohľadávky<br>z poistenia | Majetok a<br>pohľadávky<br>zo zaistenia | Ostatný<br>majetok | Spolu         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|--------------------|---------------|
| <b>Stav na začiatku<br/>bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b> | <b>35 412</b>                  | <b>6</b>                  | <b>-</b>                                | <b>-</b>           | <b>35 418</b> |
| Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas<br>účtovného obdobia                                | 4 288                          | -                         | -                                       | -                  | 4 288         |
| Kurzové rozdiely netto                                                               | 2                              | -                         | -                                       | -                  | 2             |
| Použitie opravných položiek pri<br>odpise majetku                                    | -13 714                        | -3                        | -                                       | -                  | -13 717       |
| <b>Stav na konci bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b>        | <b>25 988</b>                  | <b>3</b>                  | <b>-</b>                                | <b>-</b>           | <b>25 991</b> |
| <b>Stav na začiatku bežného<br/>účtovného obdobia</b>                                | <b>25 988</b>                  | <b>3</b>                  | <b>-</b>                                | <b>-</b>           | <b>25 991</b> |
| Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas<br>účtovného obdobia                                | 2 627                          | 2                         | -                                       | -                  | 2 629         |
| Kurzové rozdiely netto                                                               | -9                             | -                         | -                                       | -                  | -9            |
| Použitie opravných položiek pri<br>odpise majetku                                    | -                              | -                         | -                                       | -                  | -             |
| <b>Stav na konci bežného<br/>účtovného obdobia</b>                                   | <b>28 606</b>                  | <b>5</b>                  | <b>-</b>                                | <b>-</b>           | <b>28 611</b> |

| Vplyv opravných položiek na výsledok<br>hospodárenia | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|
| Opravné položky – zmena za rok                       | -2 629                | -4 288                                             |
| Náklady na odpis pohľadávok                          | -                     | -                                                  |
| Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok         | -                     | 226                                                |
| <b>Spolu:</b>                                        | <b>-2 629</b>         | <b>-4 062</b>                                      |

**12. Hmotný majetok**

| Hmotný majetok                                                                   | Pozemky<br>a budovy | Zariadenie a<br>vybavenie | Motorové<br>vozidlá | Obstaranie | Spolu        |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------|--------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                                         |                     |                           |                     |            |              |
| <b>Stav na začiatku bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b> | <b>6 864</b>        | <b>2 094</b>              | <b>432</b>          | <b>-</b>   | <b>9 390</b> |
| Prírastky                                                                        | -                   | -                         | -                   | 151        | 151          |
| Presuny                                                                          | -                   | 126                       | 25                  | -151       | -            |
| Úbytky                                                                           | -                   | -31                       | -171                | -          | -202         |
| <b>Stav na konci bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b>    | <b>6 864</b>        | <b>2 189</b>              | <b>286</b>          | <b>-</b>   | <b>9 339</b> |
| <b>Stav na začiatku bežného<br/>účtovného obdobia</b>                            | <b>6 864</b>        | <b>2 189</b>              | <b>286</b>          | <b>-</b>   | <b>9 339</b> |
| Prírastky                                                                        | -                   | -                         | -                   | 38         | 38           |
| Presuny                                                                          | -                   | 38                        | -                   | -38        | -            |
| Úbytky                                                                           | -                   | -356                      | -                   | -          | -356         |
| <b>Stav na konci bežného<br/>účtovného obdobia</b>                               | <b>6 864</b>        | <b>1 871</b>              | <b>286</b>          | <b>-</b>   | <b>9 021</b> |
| <b>Oprávky</b>                                                                   |                     |                           |                     |            |              |
| <b>Stav na začiatku bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b> | <b>5 478</b>        | <b>1 877</b>              | <b>303</b>          | <b>-</b>   | <b>7 658</b> |
| Odpisy za účtovné obdobie                                                        | 185                 | 91                        | 59                  | -          | 335          |
| Úbytky                                                                           | -                   | -31                       | -171                | -          | -202         |
| <b>Stav na konci bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b>    | <b>5 663</b>        | <b>1 937</b>              | <b>191</b>          | <b>-</b>   | <b>7 791</b> |
| <b>Stav na začiatku bežného<br/>účtovného obdobia</b>                            | <b>5 663</b>        | <b>1 937</b>              | <b>191</b>          | <b>-</b>   | <b>7 791</b> |
| Odpisy za účtovné obdobie                                                        | 167                 | 105                       | 36                  | -          | 308          |
| Úbytky                                                                           | -                   | -356                      | -                   | -          | -356         |
| <b>Stav na konci bežného<br/>účtovného obdobia</b>                               | <b>5 830</b>        | <b>1 686</b>              | <b>227</b>          | <b>-</b>   | <b>7 743</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                                        |                     |                           |                     |            |              |
| <b>Stav na konci bezprostredne<br/>predchádzajúceho účtovného<br/>obdobia</b>    | <b>1 201</b>        | <b>252</b>                | <b>95</b>           | <b>-</b>   | <b>1 548</b> |
| <b>Stav na konci bežného<br/>účtovného obdobia</b>                               | <b>1 034</b>        | <b>185</b>                | <b>59</b>           | <b>-</b>   | <b>1 278</b> |

V roku 2020 bol hmotný majetok poistený proti krádeži a živelným nebezpečeniam do výšky 26,7 milióna EUR (2019: 10 miliónov EUR). K 31. decembru 2020 a 2019 nebol žiaden majetok obstaraný formou finančného prenájmu. Majetok EXIMBANKY SR nie je založený v prospech iného subjektu.

**13. Nehmotný majetok**

| Nehmotný majetok                                                         | Nakúpený software | Obstaranie | Spolu         |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                                 |                   |            |               |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b> | <b>9 454</b>      | <b>534</b> | <b>9 988</b>  |
| Prírastky                                                                | -                 | 467        | 467           |
| Presuny                                                                  | 719               | -719       | -             |
| Úbytky                                                                   | -49               | -          | -49           |
| <b>Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b>    | <b>10 124</b>     | <b>282</b> | <b>10 406</b> |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Stav na začiatku bežného účtovného obdobia</b>                        | <b>10 124</b>     | <b>282</b> | <b>10 406</b> |
| Prírastky                                                                | -                 | 127        | 127           |
| Presuny                                                                  | 247               | -247       | -             |
| Úbytky                                                                   | -6                | -          | -6            |
| <b>Stav na konci bežného účtovného obdobia</b>                           | <b>10 365</b>     | <b>162</b> | <b>10 527</b> |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Oprávky</b>                                                           |                   |            |               |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b> | <b>8 424</b>      | <b>-</b>   | <b>8 424</b>  |
| Odpisy za účtovné obdobie                                                | 429               | -          | 429           |
| Úbytky                                                                   | -49               | -          | -49           |
| <b>Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b>    | <b>8 804</b>      | <b>-</b>   | <b>8 804</b>  |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Stav na začiatku bežného účtovného obdobia</b>                        | <b>8 804</b>      | <b>-</b>   | <b>8 804</b>  |
| Odpisy za účtovné obdobie                                                | 532               | -          | 532           |
| Úbytky                                                                   | -6                | -          | -6            |
| <b>Stav na konci bežného účtovného obdobia</b>                           | <b>9 330</b>      | <b>-</b>   | <b>9 330</b>  |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Zostatková hodnota</b>                                                |                   |            |               |
|                                                                          |                   |            |               |
| <b>Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b>    | <b>1 320</b>      | <b>282</b> | <b>1 602</b>  |
| <b>Stav na konci bežného účtovného obdobia</b>                           | <b>1 035</b>      | <b>162</b> | <b>1 197</b>  |

**14. Odložená daňová pohľadávka**

| Odložená daňová pohľadávka                             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Stav na začiatku bežného účtovného obdobia</b>      | <b>791</b>            | <b>791</b>                                   |
| Výsledok hospodárenia – Odložená daň (bod 28 Poznámok) | -                     | -                                            |
| Ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia        | -                     | -                                            |
| <b>Spolu:</b>                                          | <b>791</b>            | <b>791</b>                                   |

V roku 2020 nedošlo po prehodnotení odloženej daňovej pohľadávky k jej zmene. Odložené daňové pohľadávky a záväzky boli vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2019: 21 %).

**15. Ostatný majetok**

| Ostatný majetok    | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Ostatné pohľadávky | 138                   | 54                                           |
| Iné                | 15                    | 15                                           |
| <b>Spolu:</b>      | <b>153</b>            | <b>69</b>                                    |

**16. Záväzky voči bankám**

| Záväzky voči bankám                                                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Prijaté úvery a ostatné záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti: |                       |                                              |
| do troch mesiacov vrátane                                          | 2                     | 3                                            |
| nad tri mesiace do jedného roka vrátane                            | 3 022                 | 9 567                                        |
| nad jeden rok do päť rokov vrátane                                 | -                     | -                                            |
| nad päť rokov                                                      | 160 000               | 110 000                                      |
| <b>Spolu:</b>                                                      | <b>163 024</b>        | <b>119 570</b>                               |

Záväzky voči bankám k 31. decembru 2020 zahŕňali úvery prijaté od komerčných bánk a od Európskej investičnej banky v celkovej hodnote 163 024 tis. EUR (z toho istina 163 022 tis. EUR a časovo rozlíšené úroky vo výške 2 tis. EUR). Tranže boli čerpané ako súčasť úverových rámcov v celkovej výške 375 000 tis. EUR. Úvery boli poskytnuté na financovanie úverov klientom EXIMBANKY SR za účelom podpory vývozu Slovenskej republiky, sú nezabezpečené a sú úročené variabilnou úrokovou sadzbou.

K 31. decembru 2020 boli nečerpané úverové linky v objeme 60 000 tis. EUR, 50 000 tis. EUR, 40 000 tis. EUR, 30 000 tis. EUR, 11 978 tis. EUR a 10 000 tis. EUR, ktoré umožňujú čerpať finančné prostriedky aj v inej mene ako v domácej mene.

K 31. decembru 2019 boli nečerpané úverové linky v objeme 60 000 tis. EUR, 40 000 tis. EUR, 30 000 tis. EUR, 12 219 tis. EUR a 10 000 tis. EUR, ktoré umožňujú čerpať finančné prostriedky aj v inej mene ako v domácej mene.

**17. Závazky voči klientom**

| Závazky voči klientom             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Klientske účty                    | 12 826                | 4 863                                        |
| <b>Spolu:</b>                     | <b>12 826</b>         | <b>4 863</b>                                 |
| Z toho: viazané prostriedky spolu | -                     | 356                                          |

**18. Ostatné finančné záväzky**

| Ostatné finančné záväzky  | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Prostriedky na vrátenie   | 213                   | 4                                            |
| Prijaté finančné záruky   | 319                   | 702                                          |
| Preddavky od tretích osôb | 32                    | 32                                           |
| Ostatné záväzky           | 174                   | 25                                           |
| <b>Spolu:</b>             | <b>738</b>            | <b>763</b>                                   |

**19. Ostatné záväzky**

| Ostatné záväzky                                       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Sociálny fond, bonusy a iné záväzky voči zamestnancom | 878                   | 809                                          |
| Ostatné záväzky                                       | 450                   | 404                                          |
| <b>Spolu:</b>                                         | <b>1 328</b>          | <b>1 213</b>                                 |
| Sociálny fond                                         | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Stav na začiatku účtovného obdobia                    | 66                    | 30                                           |
| Tvorba                                                | 121                   | 124                                          |
| Čerpanie                                              | -94                   | -88                                          |
| Stav na konci účtovného obdobia                       | 93                    | 66                                           |

## 20. Ostatné rezervy

Pohyby v ostatných rezervách boli nasledovné:

| Ostatné rezervy                                                          | Rezervy na záruky | Rezerva na právne spory | Rezerva na zamestnanecké požitky | Spolu |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|----------------------------------|-------|
| <b>Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b> | -                 | -                       | 321                              | 321   |
| Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia netto                 |                   | 2 250                   | 65                               | 2 315 |
| Kurzové rozdiely netto                                                   | -                 | -                       | -                                | -     |
| Použitie pri úhrade záväzku                                              | -                 | -                       | -29                              | -29   |
| <b>Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia</b>    | -                 | 2 250                   | 357                              | 2 607 |
| <b>Stav na začiatku bežného účtovného obdobia</b>                        | -                 | 2 250                   | 357                              | 2 607 |
| Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia netto                 |                   | 234                     | 25                               | 259   |
| Kurzové rozdiely netto                                                   | -                 | -                       | -                                | -     |
| Použitie pri úhrade záväzku                                              | -                 | -                       | -9                               | -9    |
| <b>Stav na konci bežného účtovného obdobia</b>                           | -                 | 2 484                   | 373                              | 2 857 |

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

## 21. Vlastné imanie

K 31. decembru 2020 bola výška základného imania EXIMBANKY SR, 100 % vlastnenej štátom, 100 000 tis. EUR (2019: 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.

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

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

## 21. Vlastné imanie pokračovanie

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

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

## 22. Výsledok hospodárenia

Rada banky navrhne zriaďovateľovi EXIMBANKY SR rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020, takto:

| Výsledok hospodárenia      |            |
|----------------------------|------------|
| Odvod do štátneho rozpočtu | 250        |
| Prídel do sociálneho fondu | 87         |
| Prídel do rezervného fondu | 261        |
| <b>Spolu:</b>              | <b>598</b> |

## 23. Úrokové výnosy

| Úrokové výnosy                         | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Pohľadávky voči bankám                 | 2 566                 | 1 019                                        |
| Pohľadávky voči klientom               | 11 863                | 7 531                                        |
| Investície držané do splatnosti        | -                     | -                                            |
| <b>Spolu:</b>                          | <b>14 429</b>         | <b>8 550</b>                                 |
| Z toho: zo znehodnotených úverov spolu | 509                   | 415                                          |

## 24. Úrokové náklady

| Úrokové náklady       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Závazky voči bankám   | 500                   | 32                                           |
| Závazky voči klientom | -                     | -                                            |
| <b>Spolu:</b>         | <b>500</b>            | <b>32</b>                                    |

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

| <b>Predpísané poistné očistené o podiel zaistovateľov</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Predpísané poistné                                        | 1 716                        | 1 364                                               |
| Podiel zaistovateľov na predpísanom poistnom              | -683                         | -754                                                |
| <b>Spolu:</b>                                             | <b>1 033</b>                 | <b>610</b>                                          |

**(b) Rezerva na poistné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov**

| <b>Rezerva na poistné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období                            | 2 127                        | 3 299                                               |
| Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období    | 1                            | -                                                   |
| <b>Spolu:</b>                                                             | <b>2 128</b>                 | <b>3 299</b>                                        |

**(c) Rezerva na neukončené riziká**

| <b>Rezerva na neukončené riziká</b> | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Rezerva na neukončené riziká        | 43                           | 193                                                 |
| <b>Spolu:</b>                       | <b>43</b>                    | <b>193</b>                                          |

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

| Vyplatené poistné plnenia a súvisiace zaistenie | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Vyplatené poistné plnenia                       | -3 229                | -3 333                                       |
| Ostatné náklady súvisiace s poistením           | -97                   | -148                                         |
| <b>Spolu:</b>                                   | <b>-3 326</b>         | <b>-3 481</b>                                |
| Podiel zaist'ovateľov na poistných plneniach    | 201                   | 57                                           |
| Ostatné náklady súvisiace so zaistením          | -                     | -                                            |
| <b>Spolu:</b>                                   | <b>201</b>            | <b>57</b>                                    |

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

| Rezervy na poistné plnenia a súvisiace zaistenie                                          | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Tvorba rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené                              | -                     | -1 020                                       |
| Tvorba rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené                             | -7 949                | -1 125                                       |
| Tvorba rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík                                           | -155                  | -8 500                                       |
| Vyplatené poistné plnenia                                                                 | 3 229                 | 3 333                                        |
| Rozpustenie rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené                         | 182                   | 12 350                                       |
| Rozpustenie rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené                        | -                     | 1 918                                        |
| Rozpustenie inej technickej rezervy na poistné plnenie                                    | 1                     | 154                                          |
| <b>Rezervy na poistné plnenia</b>                                                         | <b>-4 692</b>         | <b>7 110</b>                                 |
| Podiel zaist'ovateľov na tvorbe rezerv                                                    | 357                   | 407                                          |
| Podiel zaist'ovateľov na poistných plneniach                                              | -201                  | -57                                          |
| Podiel zaist'ovateľov na rozpustení rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené | -119                  | -6 200                                       |
| <b>Podiel zaist'ovateľov na rezervách na poistné plnenia</b>                              | <b>37</b>             | <b>-5 850</b>                                |

**26. Ostatné výnosy**

| Ostatné výnosy                            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Výnosy z vymáhania pohľadávok z poistenia | 21                    | 386                                          |
| Provízie od zaisťovateľov                 | 115                   | 128                                          |
| Ostatné                                   | 59                    | 58                                           |
| <b>Spolu:</b>                             | <b>195</b>            | <b>572</b>                                   |

**27. Všeobecné prevádzkové náklady**

| Všeobecné prevádzkové náklady                                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <i>Osobné náklady</i>                                           |                       |                                              |
| Mzdové náklady                                                  | 2 198                 | 2 110                                        |
| Príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového zabezpečenia | 379                   | 346                                          |
| Náklady na ostatné sociálne zabezpečenie                        | 567                   | 545                                          |
| Odmeny a ostatné osobné náklady                                 | 723                   | 667                                          |
| <b>Spolu:</b>                                                   | <b>3 867</b>          | <b>3 668</b>                                 |
| <i>Ostatné všeobecné prevádzkové náklady</i>                    |                       |                                              |
| Ostatné všeobecné prevádzkové náklady                           | 1 959                 | 1 965                                        |
| <b>Spolu:</b>                                                   | <b>5 826</b>          | <b>5 633</b>                                 |

Členenie nákladov na služby poskytnuté audítorskou spoločnosťou:

| Náklady na služby            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Overenie účtovnej závierky   | 41                    | 41                                           |
| Uisťovacie audítorské služby | -                     | -                                            |
| Ostatné neaudítorské služby  | -                     | 13                                           |
| <b>Spolu:</b>                | <b>41</b>             | <b>54</b>                                    |

**28. Daň z príjmov**

| <b>Daň z príjmov</b>                                                    | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Splatná daň z príjmov                                                   | -2 190                       | -209                                                |
| Odložená daň z príjmov                                                  | -                            | -                                                   |
| <b>Daň z príjmov právnických osôb (náklad)/výnos</b>                    | <b>-2 190</b>                | <b>-209</b>                                         |
| <i>Odsúhlasenie efektívnej dane z príjmov:</i>                          |                              |                                                     |
| Zisk/(strata) pred zdanením                                             | 2 788                        | 787                                                 |
| Očakávaná daň stanovená na základe sadzby dane z príjmov (náklad)/výnos | -586                         | -165                                                |
| Vplyv trvalých nedaňových nákladov                                      | -7                           | -1 185                                              |
| Vplyv nevykázaného odloženej dane z príjmov z dočasných rozdielov       | -1 597                       | 1 141                                               |
| Nevyužitá daňová strata a daňová licencia z minulých rokov              | -                            | -                                                   |
| <b>Celková daň z príjmov</b>                                            | <b>-2 190</b>                | <b>-209</b>                                         |
| <b>Efektívna sadzba dane z príjmov</b>                                  | <b>79 %</b>                  | <b>27 %</b>                                         |

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

|                                                                               | <b>Bežné účtovné obdobie</b> | <b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Pohľadávky z úverov voči klientom                                             | 13 680                       | 10 322                                              |
| Rezerva na poistné plnenia vzniknuté, ale nenahlásené a iná technická rezerva | 9 610                        | 5 113                                               |
| Rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizík                                      | 8 655                        | 8 500                                               |
| Rezerva na záruky                                                             | -                            | -                                                   |
| Iné rezervy                                                                   | 2 857                        | 2 607                                               |
| Ostatné záväzky                                                               | 786                          | 671                                                 |
| Daňová strata na odpočet v budúcich obdobiach                                 | 771                          | 1 542                                               |
| <b>Spolu:</b>                                                                 | <b>36 359</b>                | <b>28 755</b>                                       |

EXIMBANKA SR nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 6 844 tis. EUR (2019: 5 247 tis. EUR), pretože nepredpokladá, že v budúcnosti dosiahne dostatočný základ dane, oproti ktorému by odloženú daňovú pohľadávku použila.

**29. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch**

| Výsledok hospodárenia                                                                 | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Výsledok hospodárenia pred zdanením                                                   | 2 788                 | 787                                          |
| <i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>                                                   |                       |                                              |
| Odpisy                                                                                | 840                   | 764                                          |
| Zvýšenie (-)/zníženie hodnoty majetku                                                 | 2 629                 | 4 062                                        |
| Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období                                        | -2 127                | -3 299                                       |
| Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období                | -1                    | -                                            |
| Rozpustenie rezervy na poistné plnenie, netto                                         | 4 655                 | -1 260                                       |
| Rozpustenie rezervy na neukončené riziká                                              | -43                   | -193                                         |
| Použitie rezervy na záruky                                                            | -                     | -                                            |
| Tvorba/použitie (-) rezervy na právne spory                                           | 234                   | 2 250                                        |
| Tvorba/použitie (-) rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky                         | 16                    | 36                                           |
| Strata z vyradenia majetku                                                            | -                     | -                                            |
| Rozdiel vyplývajúci zo zmeny kurzu opravných položiek a rezerv                        | -9                    | 2                                            |
| <b>Spolu:</b>                                                                         | <b>8 982</b>          | <b>3 149</b>                                 |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:</b> |                       |                                              |
| Úroky prijaté                                                                         | 13 234                | 7 998                                        |
| Úroky zaplatené                                                                       | -501                  | -29                                          |
|                                                                                       | <b>12 733</b>         | <b>7 969</b>                                 |

**30. Transakcie so spriaznenými stranami**

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

**(a) Zakladateľ**

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

### 30. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

#### (b) Spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou

Pohľadávky voči spoločnostiam kontrolovaným Slovenskou republikou:

|                                | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Majetok</b>                 |                       |                                              |
| Bežné účty                     | 557                   | 1 090                                        |
| Termínované vklady             | 63 248                | 47 788                                       |
| <b>Závazky</b>                 |                       |                                              |
| Prijatý úver                   | 50 000                | 60 000                                       |
| <b>Transakcie počas roka</b>   |                       |                                              |
| Úrokový výnos                  | 8                     | 10                                           |
| Prijaté úroky                  | 8                     | 10                                           |
| Úrokový náklad                 | 375                   | 27                                           |
| Platené úroky                  | 375                   | 27                                           |
| Výnosy z poplatkov a provízií  | 270                   | 250                                          |
| Náklady z poplatkov a provízií | -                     | -                                            |

EXIMBANKA SR vykázala v roku 2020 nakupované výkony vo výške 75 tis. EUR (2019: 71 tis. EUR) a zákonné sociálne náklady vo výške 802 tis. EUR (2019: 838 tis. EUR) zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*. Transakcie so štátom zahŕňali tiež platby daní, ktoré sú zverejnené v bode 28 Poznámok.

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

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

| Zamestnanecké požitky            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Rada banky</b>                |                       |                                              |
| Krátkodobé zamestnanecké požitky | 647                   | 448                                          |
| Požitky po skončení zamestnania  | 19                    | 18                                           |
| <b>Spolu:</b>                    | <b>666</b>            | <b>466</b>                                   |
| <b>Dozorná rada</b>              |                       |                                              |
| Krátkodobé zamestnanecké požitky | 57                    | 64                                           |
| <b>Spolu:</b>                    | <b>57</b>             | <b>64</b>                                    |

### 31. Plán doplnkového dôchodkového sporenia

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

Za rok končiaci 31. decembra 2020 EXIMBANKA SR v rámci tohto plánu prispela 97 tis. EUR (2019: 95 tis. EUR) a zamestnanci 52 tis. EUR (2019: 52 tis. EUR).

### 32. Podmienené záväzky

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

**Daňová legislatíva:** Keďže niektoré ustanovenia slovenskej legislatívy umožňujú viac ako jeden výklad, daňové orgány môžu rozhodnúť o zdanení podnikateľskej činnosti, ktorá nemusí splňať 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 2016 až 2020 môžu byť predmetom daňovej inšpekcie v období 2021 až 2025.

**Zmluvne dohodnuté budúce investičné výdavky:** K 31. decembru 2020 EXIMBANKA SR nemala žiadne významné zmluvne dohodnuté investičné výdavky (2019: žiadne).

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

Po skončení účtovného obdobia nenastali udalosti, ktoré by mali významný vplyv na účtovnú závierku k 31. decembru 2020.

Vo februári 2021 vláda Slovenskej republiky v zmysle zákona vykonala zmeny v Dozornej rade.

S účinnosťou od 25. februára 2021 vymenovala do funkcie nových členov:

Ing. Lenka Ostrožlíková  
Mgr. Robert Krett  
JUDr. Gabriel Havrilla  
Mgr. Ľuboslava Alexiková

Zároveň k 24. februáru 2021 odvolala z funkcie týchto členov:

Ing. Marián Podolák  
Mgr. Attila Bencze  
Ing. Roman Bánoczay  
Marek Ročkár.

Na základe rozhodnutia MF SR zo dňa 23. marca 2021 boli vymenovaní za členov Výboru pre audit Ing. Lenka Ostrožlíková, Mgr. Ľuboslava Alexiková a Bc. Vladimír Vaňo, MBA.

Členom Výboru pre audit JUDr. Petrovi Štrpkovi, Ing. Margite Bohumelovej a Ing. Lýdii Oulehlovej uplynulo funkčné obdobie dňa 23. januára 2021.

| Výkaz zmien vo vlastnom imaní                                                 |                 |                                       |                                       |                |                                         |                                       |               |                                                     |                                                   |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|
| Položka                                                                       | Základné imanie | Fond na financovanie vývozných úverov | Fond na financovanie dovozných úverov | Fond na záruky | Fond na krytie neobchodovateľných rizík | Fond na krytie obchodovateľných rizík | Rezervný fond | Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov | Nerozdelný zisk/ Neuhradená strata minulých rokov | Spolu   |
| Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia             | 100 000         | 7 330                                 | -                                     | 53 250         | 98 428                                  | 21 898                                | 253           | -                                                   | 450                                               | 281 609 |
| Súhrnný výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | 578                                               | 578     |
| Presuny z kapitálových fondov                                                 | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -                                                 | -       |
| Presuny do kapitálových fondov                                                | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | 112           | -                                                   | -112                                              | -       |
| Odvod do štátneho rozpočtu                                                    | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -250                                              | -250    |
| Prídel do sociálneho fondu                                                    | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -88                                               | -88     |
| Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia                | 100 000         | 7 330                                 | -                                     | 53 250         | 98 428                                  | 21 898                                | 365           | -                                                   | 578                                               | 281 849 |
| Súhrnný výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie                        | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | 598                                               | 598     |
| Presuny z kapitálových fondov                                                 | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -                                                 | -       |
| Presuny do kapitálových fondov                                                | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | 241           | -                                                   | -241                                              | -       |
| Dotácia z výdavkov štátneho rozpočtu                                          | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -                                                 | -       |
| Odvod do štátneho rozpočtu                                                    | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -250                                              | -250    |
| Prídel do sociálneho fondu                                                    | -               | -                                     | -                                     | -              | -                                       | -                                     | -             | -                                                   | -87                                               | -87     |
| Stav na konci bežného účtovného obdobia                                       | 100 000         | 7 330                                 | -                                     | 53 250         | 98 428                                  | 21 898                                | 606           | -                                                   | 598                                               | 282 110 |

| Výkaz o peňažných tokoch                                                           |                       |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Položka                                                                            | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| <b>A. Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                    |                       |                                              |
| 1. Zisk/(strata) pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch (bod 29 Poznámok) | 8 982                 | 3 149                                        |
| 2. (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám                                | 10 346                | -26 407                                      |
| 3. (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom                              | -56 112               | -119 171                                     |
| 4. (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok z poistenia                                | -150                  | 4 820                                        |
| 5. (Zvýšenie)/zníženie stavu majetku zo zaistenia                                  | -                     | 114                                          |
| 6. (Zvýšenie)/zníženie stavu ostatného majetku                                     | -84                   | -48                                          |
| 7. (Zvýšenie)/zníženie nákladov a príjmov budúcich období                          | 128                   | -65                                          |
| 8. Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov voči bankám                        | -6 786                | 1 413                                        |
| 9. Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom                                | 7 963                 | 270                                          |
| 10. Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov zo zaistenia                                | -90                   | 135                                          |
| 11. Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných finančných záväzkov                        | -25                   | -75                                          |
| 12. Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov                                   | 28                    | -506                                         |
| 13. Zvýšenie/(zníženie) výnosov a výdavkov budúcich období                         | -936                  | -619                                         |
| 14. Daň z príjmov (zaplatená)/vrátená                                              | -421                  | 36                                           |
| <b>Čisté peňažné toky (na)/z prevádzkových činností</b>                            | <b>-37 157</b>        | <b>-136 954</b>                              |
| <b>B. Peňažné toky z investičných činností</b>                                     |                       |                                              |
| 1. Nákup investícií držaných do splatnosti                                         | -                     | -                                            |
| 2. Splatenie investícií držaných do splatnosti                                     | -                     | -                                            |
| 3. Nákup hmotného majetku                                                          | -38                   | -151                                         |
| 4. Nákup nehmotného majetku                                                        | -127                  | -467                                         |
| <b>Čisté peňažné toky (na)/z investičných činností</b>                             | <b>-165</b>           | <b>-618</b>                                  |
| <b>C. Peňažné toky z finančných činností</b>                                       |                       |                                              |
| 1. Prijaté úvery od bánk                                                           | 84 830                | 112 827                                      |
| 2. Splatenie záväzkov voči bankám                                                  | -34 590               | -43                                          |
| 3. Vklad štátnych finančných aktív do vlastného imania                             | -                     | -                                            |
| 4. Odvod zo zisku do štátneho rozpočtu                                             | -250                  | -250                                         |
| <b>Čisté peňažné toky (na)/z finančných činností</b>                               | <b>49 990</b>         | <b>112 534</b>                               |
| <b>Čisté zníženie/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>           | <b>12 668</b>         | <b>-25 038</b>                               |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>         | <b>51 425</b>         | <b>76 463</b>                                |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia</b>            | <b>64 093</b>         | <b>51 425</b>                                |

Organizačná štruktúra EXIMBANKY SR

