

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 2021 bol 78 (v roku 2020: 82), z toho 4 zamestnanci tvorili vedenie. Organizačná štruktúra EXIMBANKY SR je uvedená na strane 62 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 2021

Rada banky:

predseda:

Ing. Monika Kohútová, MBA, generálna riaditeľka

členovia:

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

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

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

Dozorná rada:

predseda:

Ing. Ivan Šramko

členovia:

Ing. Marián Podolák (skončenie funkcie 24. februára 2021)

Mgr. Attila Bencze (skončenie funkcie 24. februára 2021)

Ing. Roman Bánoczay (skončenie funkcie 24. februára 2021)

Marek Ročkár (skončenie funkcie 24. februára 2021)

prof. Ing. Pavol Ochotnický, CSc. (skončenie funkcie 29. septembra 2021)

Bc. Vladimír Vaňo, MBA

Ing. Lenka Britvíková (vznik funkcie 25. februára 2021)

Mgr. Robert Krett (vznik funkcie 25. februára 2021, skončenie funkcie 28. apríla 2021)

JUDr. Gabriel Havrilla (vznik funkcie 25. februára 2021)

Mgr. Ľuboslava Alexiková (vznik funkcie 25. februára 2021)

Doc. Ing. Alena Longauerová, CSc. (vznik funkcie 26. mája 2021, skončenie funkcie 25. augusta 2021)

Ing. Tomáš Meravý (vznik funkcie 30. septembra 2021)

Ing. Július Jakab (vznik funkcie 30. septembra 2021)

1. Všeobecné údaje pokračovanie

Výbor pre audit:

predseda:

JUDr. Peter Štrpka (*skončenie funkcie 23. januára 2021*)

Mgr. Ľuboslava Alexiková (*vznik funkcie 23. marca 2021*)

členovia:

Ing. Margita Bohumelová (*skončenie funkcie 23. januára 2021*)

Ing. Lýdia Oulehlová (*skončenie funkcie 23. januára 2021*)

Ing. Lenka Britvíková (*vznik funkcie 23. marca 2021*)

Bc. Vladimír Vaňo, MBA (*vznik funkcie 23. marca 2021*)

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 2020, bola odsúhlasená v mene Rady banky dňa 14. apríla 2021 a schválená Ministerstvom financií Slovenskej republiky na základe rozhodnutia zo dňa 26. augusta 2021.

Dopad pandémie nového koronavírusu

Pandémia nového koronavírusu spôsobujúceho COVID-19, ktorá sa začala šíriť začiatkom roka 2020, predstavuje celosvetovú zdravotnú hrozbu. Na 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. marca 2022 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. marca 2022).

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 2021 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 činností EXIMBANKY SR, pričom MF SR plní aj funkciu dohliadajúceho subjektu.

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

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

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

(b) Základ pre oceňovanie

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

(c) Funkčná mena a prezentačná mena

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

(d) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie

(e) Klasifikácia poistných a investičných zmlúv pre účely vykazovania

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

EXIMBANKA SR poskytuje exportérom nasledovné poistné produkty:

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

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

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

(f) Porovnateľné údaje a zmeny účtovných metód

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

V roku 2021 nedošlo k žiadnej zmene účtovných metód.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Transakcie v cudzej mene

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

(b) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

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

(c) Poplatky a provízie

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

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

Náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú 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 nezaplatených pohľadávok a predpokladaných nákladov spojených s vybavením poistnej udalosti zníženej o spoluúčasť poisteného a už vyplatené poistné plnenia vo vzťahu k tejto udalosti. Pri poistení úveru so stanoveným splátkovým kalendárom sa táto rezerva tvorí len do výšky neuhradených pohľadávok ku každej splatnej čiastke úveru v zmysle splátkového kalendára uvedeného v poistnej zmluve. EXIMBANKA SR takisto vytvára rezervu na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené. Táto rezerva sa tvorí na celé portfólio platných poistných zmlúv a je kalkulovaná ako rozdiel medzi celkovými nákladmi na jednotlivé poistné udalosti prislúchajúce nasledujúcemu účtovnému obdobiu a sumou už nahlásených poistných udalostí v danom období, po zohľadnení externých predvídateľných udalostí, ako napríklad inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a historické skúsenosti.

Iná technická rezerva

Iná technická rezerva sa tvorí pri definitívnom zlyhaní poisteného úveru so splátkovým kalendárom, ak je takmer isté, že EXIMBANKA SR bude vyplácať v budúcich účtovných obdobiach poistné plnenia a zároveň v čase tvorby inej technickej rezervy nie je pravdepodobné 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 *Rezervy 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 zaistovateľom sú vykazované ako pohľadávky a záväzky z poistenia a zaistenia, a nie ako časť technických rezerv na poistenie alebo technických rezerv na poistenie postúpených zaistovateľom. Sú ocenené v nominálnej hodnote, po znížení o opravné položky na 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 precenenia sa vykáže v ostatných súčiastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú účtované ako výnosy s vplyvom na výsledok hospodárenia.

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

(iii) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sú zdrojmi dlhového financovania EXIMBANKY SR.

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

(iv) Vykazovanie

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

(v) Ukončenie vykazovania

EXIMBANKA SR odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

Kontrola zostane na strane EXIMBANKY SR v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predat' daný majetok ako celok nezávisle 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 vymožitelný 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 úfava 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 späťne 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 nezabývajú EXIMBANKU SR priamych záväzkov voči poisteným. Len práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika, sú vykazované ako majetok a pohľadávky zo zaistenia.

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

Podiel 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 vymožiteľných 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 - 2020, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koeficient škodového rastu pre rok 2021 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja hlásení poistných udalostí a oznámení hrozieb poistných udalostí k 31. decembru 2021. Kalkulácia zahŕňa aj očakávanú úhradu zahraničných dlžníkov pred samotnou výplatou poistných plnení ako aj očakávaný vývoj v následnom vymáhaní pohľadávok.

EXIMBANKA SR uskutočnila analýzu citlivosti rezervy na neukončené riziká. EXIMBANKA SR pri tomto teste upravila očakávané percento zlyhania poistených pohľadávok. Pri zmene uvedeného predpokladu o + 5 % by sa zvýšila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2021 o 159 tis. EUR (2020: 202 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedala tvorba rezervy na neukončené riziká v objeme 98 tis. EUR (2020: 159 tis. EUR). Pri zmene uvedeného predpokladu o – 5 % by sa znížila hodnota potenciálnych záväzkov EXIMBANKY SR v roku 2021 o 159 tis. EUR (2020: 202 tis. EUR), čomu by zároveň zodpovedalo čerpanie rezervy na neukončené riziká v objeme 219 tis. EUR (2020: 245 tis. EUR).

(c) Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky

V roku 2021 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). 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,
- trhovému 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.

System riadenia rizika

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

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

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

EXIMBANKA SR v záujme obmedzenia vzniku neprimerane vysokých rizík dodržiava pravidlá obozretného vykonávania činností tak, aby neprekročila stanovené pomery majetkovej angažovanosti k vlastným zdrojom financovania vo vzťahu k iným štátom, zemepisným oblastiam, hospodárskym 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 angažovanosti 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 správy úverov a poistenia. 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	68 502	64 093
Pohľadávky voči bankám	26 261	54 137
Finančný majetok na predaj	-	-
Pohľadávky voči klientom	379 257	377 676
Pohľadávky z poistenia	3 191	3 023
Majetok a pohľadávky zo zaistenia	458	614
Investície držané do splatnosti	-	-
Ostatný majetok	20	153
Poskytnuté záruky	72 852	68 156
Antikورونا záruky	42 724	37 600
Potvrdené budúce záruky	24 650	21 357
Neodvolateľné úverové prísľuby	27 097	63 124
Spolu:	645 012	689 933

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	121 369	-	-	124 072	-	-
Veľké podniky	257 888	-	-	253 604	-	-
Banky	-	26 261	-	-	54 137	-
Koncentrácia podľa lokalizácie						
Slovenská republika	366 791	1	-	368 478	3 004	-
Iné	12 466	26 260	-	9 198	51 133	-

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 115 576 tis. EUR (2020: 105 756 tis. EUR) boli poskytnuté korporátnym klientom so sídlom v Slovenskej republike.

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

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

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

Zvýšená koncentrácia voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD, ktorá vznikla v predchádzajúcich obdobiach, bola v roku 2021 predmetom hodnotenia štátneho dozoru MF SR, ktorý konštatoval nedostatočné uplatňovanie zásady diverzifikácie rizík vo vzťahu k výške úverovej a poisťnej angažovanosti voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD, a tým aj porušenie povinnosti odbornej starostlivosti zo strany orgánov EXIMBANKY SR.

Koncentrácia voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD je priebežne monitorovaná a vyhodnocovaná orgánmi EXIMBANKY SR s cieľom prijímania opatrení zameraných na minimalizáciu rizík vyplývajúcich z tejto angažovanosti a jej znižovanie. V dôsledku zvýšeného rizika voči teritóriu 7. ratingovej skupiny podľa klasifikácie OECD došlo v roku 2021 k tvorbe opravných položiek vo výške 26,4 mil. EUR a tvorbe technickej rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík pre obchodné prípady strednodobého a dlhodobého poistenia vo výške 6,5 mil. EUR. Zároveň v zmysle odporúčania štátneho dozoru MF SR bol posilnený monitoring zasielaný na MF SR so zameraním na kvalitu úverového portfólia a záruk a výšku záväzkov vyplývajúcich z poistenia neobchodovateľných rizík v štruktúre podľa klasifikácie rizikovosti teritórií určenej OECD.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**(b) Úverové riziko pokračovanie**

Celková angažovanosť voči teritóriu 7 je nasledovná:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky voči bankám brutto	48 559	46 074
Úverové prísluby	-	1 554
Poistenie úverov brutto, t. j. vrátane spoluúčasti	103 989	114 931
Spolu	152 548	162 559

Zatriedenie pohľadávok

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

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

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**(b) Úverové riziko pokračovanie**

Úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia k 31. decembru 2021:

	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľadávky zo zaistenia
Do splatnosti a nezhodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
Podľa ratingu:						
Interný rating						
A výborný	-	-	-	-	-	-
B veľmi dobrý	24 720	-	-	-	-	-
C dobrý	171 873	-	-	-	-	-
D slabý	129 606	-	-	-	-	-
E zlý	17 045	-	-	-	-	-
Bez ratingu		-	-	-	3 185	
Interný rating						
A	-	1	-	68 363	-	458
B	-	-	-	139	-	-
C	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
E	-	-	-	-	-	-
Po splatnosti a nezhodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
do 60 dní po splatnosti	23 612	-	-	-	6	-
nad 60 dní po splatnosti	1 631	-	-	-	3	-
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: so znižovou hodnotou	21 661	52 653*	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	21 923	-	-	-	-	-
Opravná položka	-32 814	-26 393	-	-	-3	-
Čistá účtovná hodnota celkom:	379 257	26 261	-	68 502	3 191	458

* 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 2020:

	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľadávky zo zaistenia
Do splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
Podľa ratingu:						
Interný rating						
A výborný	-	-	-	-	-	-
B veľmi dobrý	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	-	-	-	-	-	-
Po splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
do 60 dní po splatnosti	59 266*	-	-	-	2	-
nad 60 dní po splatnosti	-	-	-	-	3	-
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	24 996	-	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	17 675	-	-	-	-	-
Opravná položka	-28 606	-	-	-	-5	-
Čistá účtovná hodnota celkom:	377 676	54 137	-	64 093	3 023	614

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

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Reštrukturalizované úvery

Reštrukturalizované úvery sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie finančnej situácie dlžníka, kde EXIMBANKA SR súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných okolností neuvažovala. Hrubá výška reštrukturalizovaných úverov v roku 2021 bola 27 148 tis. EUR (2020: 22 598 tis. EUR).

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

EXIMBANKA SR umožnila klientom v reakcii na pandémiu COVID-19 odklad splátkových kalendárov formou nelegislatívnych moratórií (bod 1 Poznámok). V roku 2021 hrubá výška úverov s odkladom splátok v súvislosti s COVID-19 predstavovala 161 703 tis. EUR (2020: 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 k 31. decembru 2021:

Úverová kvalita záruk a príslubov	Bežné účtovné obdobie			
	Poskytnuté záruky	Antikورونا záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové prísluby
Stupeň 1: štandardné:				
Podľa ratingu:				
Interný rating				
A výborný	-	-	-	-
B veľmi dobrý	24 436	5 224	9 560	3 423
C dobrý	34 070	21 164	8 071	10 457
D slabý	12 722	16 336	6 855	10 567
E zlý	1 624	-	164	2 650
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	-	-	-	-
Spolu:	72 852	42 724	24 650	27 097
Rezervy na záruky	-	-	-	-

Antikورونا záruky boli poskytnuté v zmysle bodu 1 Poznámok.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová kvalita poskytnutých záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových príslužkov k 31. decembru 2020:

Úverová kvalita záruk a príslužkov	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
	Poskytnuté záruky	Antikورونا záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové príslužby
Stupeň 1: štandardné:				
Podľa ratingu:				
Interný rating				
A výborný	-	-	-	-
B veľmi dobrý	2 178	4 800	-	11 225
C dobrý	28 615	17 760	11 805	7 363
D slabý	35 873	15 040	9 252	39 174
E zlý	1 490	-	300	5 362
Stupeň 2: so zníženou hodnotou	-	-	-	-
Stupeň 3: zlyhané	-	-	-	-
Spolu:	68 156	37 600	21 357	63 124
Rezervy na záruky	-	-	-	-

Antikورونا 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.

Zabezpečenie úverov a pohľadávok

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

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

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

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

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia poskytnutých úverov:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>Prijaté za pohľadávky do splatnosti a znehodnotené</i>		
Peňažné prostriedky	73	145
Nehnuteľný majetok	199 629	164 072
Hnuteľný majetok	28 138	24 615
Zásoby	4 653	2 934
Pohľadávky	25 391	18 807
Prijaté bankové záruky a ručenie	63 684	63 587
Záruky od MF SR za COVID úvery	16 992	23 560
<i>Prijaté za pohľadávky individuálne znehodnotené</i>		
Nehnuteľný majetok	7 687	7 786
Hnuteľný majetok	2 698	118
Zásoby	206	929
Pohľadávky	593	2 439
Prijaté bankové záruky a ručenie	2 066	5 600
Záruky od MF SR za COVID úvery	1 772	-
Spolu:	353 582	314 592

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia poskytnutých záruk:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prijaté za poskytnuté záruky nezhodnotené		
Peňažné prostriedky	1 332	1 123
Nehnuteľný majetok	4 782	6 273
Hnuteľný majetok	22	17
Zásoby	5 002	3 278
Pohľadávky	5 338	3 256
Prijaté bankové záruky a ručenie	5 241	7 022
Cenné papiere	-	332
Záruky od MF SR za antikorona záruky	42 724	37 600
Spolu:	64 441	58 901

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

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

Zaistenie

EXIMBANKA SR v priebehu roka 2021 zaistovala krátkodobé riziká obligatónym 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	72 852	68 156
Spolu:	72 852	68 156
Rezerva na poskytnuté záruky	-	-
Antikorona záruky vydané klientom - znehodnotené	-	-
Antikorona záruky vydané klientom - nezhodnotené	42 724	37 600
Spolu:	42 724	37 600
Rezerva na poskytnuté antikorona záruky	-	-

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

Odbor financií dostáva informácie o profile likvidity finančného majetku a záväzkov a ziskava 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	20,43	13,84
Priemer za obdobie	13,73	22,85
Maximum za obdobie	44,26	64,71
Minimum za obdobie	7,58	6,93

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 2021.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov z finančných a poisťných nástrojov k 31. decembru 2021 je v nasledujúcej tabuľke v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť.

Zostatková doba splatnosti	Bežné účtovné obdobie				
	Menej ako jeden rok vrátane	Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane	Viac ako päť rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	68 502	-	-	-	68 502
Pohľadávky voči bankám	6 553	16 124	3 584	-	26 261
Pohľadávky voči klientom	117 519	236 791	24 947	-	379 257
Pohľadávky z poistenia	480	2 711	-	-	3 191
Majetok a pohľadávky zo zaistenia *	458	-	-	-	458
Ostatný majetok	20	-	-	-	20
Spolu:	193 532	255 626	28 531	-	477 689
Záväzky a podsúvahové položky					
Záväzky voči bankám	1 313	170 000	-	-	171 313
Záväzky voči klientom	2 964	-	-	-	2 964
Záväzky zo zaistenia	92	-	-	-	92
Technické rezervy na poistenie *	3 663	1 341	25 978	-	30 982
Rezervy na záruky	-	-	-	-	-
Rezervy na právne spory	-	2 720	-	-	2 720
Ostatné finančné záväzky	66	164	257	-	487
Poskytnuté záruky	17 847	55 005	-	-	72 852
Poskytnuté antikورونا záruky	-	2 984	39 740	-	42 724
Potvrdené budúce záruky	764	23 886	-	-	24 650
Neodvolateľné úverové prísľuby	27 097	-	-	-	27 097
Spolu:	53 806	256 100	65 975	-	375 881

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

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(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	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Menej ako jeden rok vrátane	Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane	Viac ako päť rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	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
Spolu:	149 915	309 863	39 918	-	499 696
Záväzky a podsúvahové položky					
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	-	-	-	-	-
Rezerva 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 prísluby	63 124	-	-	-	63 124
Spolu:	126 558	215 064	60 529	-	402 151

- * 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 rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík 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 Paralelný posun nárast výnosov	100 bb Paralelný posun pokles výnosov	50 bb Paralelný posun nárast výnosov	50 bb Paralelný posun pokles výnosov
Bežné účtovné obdobie				
31. december 2021	1 607	-1 607	803	-803
Priemer za obdobie	1 799	-1 799	899	-899
Maximum za obdobie	2 123	-2 123	1 061	-1 061
Minimum za obdobie	1 460	-1 460	730	-730
Bezprostredne predchádzajúce obdobie				
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

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 2021 hodnotu 104 EUR, čo predstavuje 0,46 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície (k 31. decembru 2020 hodnotu 177 EUR, čo predstavuje 0,69 % z hodnoty otvorenej devízovej pozície).

EXIMBANKA SR k 31. decembru 2021 vykázala aktíva denominované v USD v sume 1 496 tis. EUR a záväzky v USD v sume 1 486 tis. EUR. Aktíva denominované v CZK predstavovali 36 tis. EUR a záväzky v CZK boli evidované vo výške 33 tis. EUR. Pozície v ostatných cudzích menách boli k 31. decembru 2021 nevýznamné.

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.

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 2021 aj 2020 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	867	606
Kapitálové fondy	180 906	180 906
Zisk bežného účtovného obdobia	-	598
<i>Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov:</i>		
Neuhradená strata minulých rokov	-	-
Strata bežného účtovného obdobia	-17 733	-
Čistá účtovná hodnota programového vybavenia	-585	-1 035
Spolu:	263 455	281 075

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) Operačné riziko

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

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

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

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

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

6. Riadenie poistného rizika

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

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

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

(a) Koncentrácia poistného rizika

Produkty poistenia krátkodobých rizík

Poistná angažovanosť EXIMBANKY SR z poistenia krátkodobých exportných a tuzemských rizík dosiahla k 31. decembru 2021 hodnotu 291,10 mil. EUR brutto, t. j. vrátane spoluúčasti (2020: 321,65 mil. EUR). Z toho 5 najväčších poistených klientov predstavovalo v roku 2021 podiel 70,03 % z celkového portfólia krátkodobých rizík (2020: 56,52 %).

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Kategória 0	83,16 %	77,04 %
Kategória 1	0,00 %	0,00 %
Kategória 2	1,35 %	3,13 %
Kategória 3	5,82 %	4,55 %
Kategória 4	4,26 %	5,42 %
Kategória 5	2,04 %	7,05 %
Kategória 6	2,90 %	2,43 %
Kategória 7	0,47 %	0,38 %
Spolu:	100,00 %	100,00 %

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

Väčšina upísaných krátkodobých rizík k 31. decembru 2021 smerovala do krajín s najnižšou mierou rizika, a to 85,92 % podiel do krajín EÚ, 84,11 % podiel do krajín OECD (2020: 78,25 % podiel do krajín EÚ, 81,71 % podiel do krajín OECD).

Z celkovej hodnoty krátkodobých rizík bolo 35,72 % rizík zaistených a zvyšných 64,28 % pripadlo na krátkodobé nezaistené riziká (2020: 53,60 % rizík zaistených a zvyšných 46,40 % 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 poistovala v priebehu roka 2021 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. decembru 2021 exportné pohľadávky v objeme 172 976 tis. EUR (2020: 107 018 tis. EUR).

Z celkovej hodnoty netto poistnej angažovanosti EXIMBANKY SR z poistenia krátkodobých rizík (po odpočítaní spoluúčasti klientov) predstavovala k 31. decembru 2021 hodnota netto upísaného rizika na teritóriá Bieloruska, Ruskej federácie a Ukrajiny spolu 13 172 tis. EUR (podiel 5,07 %).

6. Riadenie poistného rizika pokračovanie

(a) Koncentrácia poistného rizika pokračovanie

Produkty poistenia strednodobých a dlhodobých rizík

K 31. decembru 2021 evidovala EXIMBANKA SR poistnú angažovanosť z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík vo výške 173,58 mil. EUR brutto, t. j. vrátane spoluúčasti (2020: 199,97 mil. EUR).

Strednodobé a dlhodobé riziko sa v roku 2021 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	1,19 %	1,14 %
Kategória 1	0,00 %	0,00 %
Kategória 2	0,00 %	0,00 %
Kategória 3	1,51 %	1,49 %
Kategória 4	5,16 %	5,70 %
Kategória 5	30,05 %	30,44 %
Kategória 6	2,97 %	4,35 %
Kategória 7	59,12 %	56,88 %
Spolu:	100,00 %	100,00 %

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

Z celkovej hodnoty netto poistnej angažovanosti EXIMBANKY SR z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík (po odpočítaní spoluúčasti klientov) predstavovala k 31. decembru 2021 hodnota netto upísaného rizika na teritóriá Bieloruska, Ruskej federácie a Ukrajiny spolu 13 415 tis. EUR (podiel 8,02 %).

(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 2020, 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 produkty,
- rozdiely v komplexnosti poistných udalostí,
- časový nesúlad medzi vznikom a nahlásením poistnej udalosti.

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

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

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

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

V roku 2021 vyplácala EXIMBANKA SR poistné plnenia z poistenia krátkodobého rizika týkajúce sa neuhradených obchodných faktúr klientov vystavených v roku 2020. V segmente poistenia strednodobého a dlhodobého rizika neboli v danom roku vyplatené žiadne poistné plnenia. Preto na základe vývoja hlásení poistných udalostí, predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí a hodnoty upísaného rizika k 31. decembru 2021 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 2020, ktoré upravila na základe vlastných historických skúseností. Koefficient zlyhania obchodných prípadov pre rok 2021 odhadla EXIMBANKA SR na základe vývoja vlastných hlásení poistných udalostí a predpokladaného vývoja hrozieb poistných udalostí.

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Pohl'adávkyy voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Bežné účty	37 502	845
Termínované vklady do troch mesiacov vrátane	31 000	63 248
Refinančné úvery do troch mesiacov vrátane	-	-
Ostatné	-	-
Spolu:	68 502	64 093

8. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatné	42 345	845
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám		
do troch mesiacov vrátane	31 001	64 253
nad tri mesiace do jedného roka vrátane	8 294	10 475
nad jeden rok do päť rokov vrátane	32 330	30 026
nad päť rokov	7 186	12 631
Spolu:	121 156	118 230
Opravné položky (bod 11 Poznámok)	-26 393	-
Čistá účtovná hodnota	94 763	118 230
Mínus pohľadávky s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane	-68 502	-64 093
Spolu:	26 261	54 137

Pohľadávky voči bankám zahŕňajú bežné účty a termínované vklady v iných bankách s dohodnutou splatnosťou nad 3 mesiace vo výške 1 tis. EUR (2020: 3 004 tis. EUR) a sumu vo výške 26 260 tis. EUR netto (2020: 51 133 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	18 996	14 825
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom		
do troch mesiacov vrátane	18 599	16 740
nad tri mesiace do jedného roka vrátane	104 689	67 387
nad jeden rok do päť rokov vrátane	243 169	278 115
nad päť rokov	26 618	29 215
Spolu:	412 071	406 282
Opravné položky (bod 11 Poznámok)	-32 814	-28 606
Čistá účtovná hodnota	379 257	377 676

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú COVID úvery vo výške 21 769 tis. EUR netto (2020: 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	3 194	3 028
Opravné položky (bod 11 Poznámok)	-3	-5
Čistá účtovná hodnota	3 191	3 023

(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	458	614
Čistá účtovná hodnota	458	614

Podobne ako v predchádzajúcich obdobiach, aj v roku 2021 zaistovala EXIMBANKA SR krátkodobé riziká obligatónym proporcionálnym (quota share) spôsobom s významnými zahraničnými zaistovateľskými spoločnosťami. Zisková provízia zo zaistných zmlúv k 31. decembru 2021 predstavuje 74 tis. EUR (2020: 115 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	9 001	-1	9 000	10 929	-1	10 928
Rezerva na neukončené riziká	2 810	-	2 810	2 871	-	2 871
Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	306	-132	174	342	-223	119
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	3 297	-325	2 972	10 000	-390	9 610
Iná technická rezerva na poistné plnenie	-	-	-	-	-	-
Rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizík	15 568	-	15 568	8 655	-	8 655
Spolu:	30 982	-458	30 524	32 797	-614	32 183

10. Poistné aktivity pokračovanie

(c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie pokračovanie

Pohyby jednotlivých druhov rezerv sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

Technické rezervy	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška
Rezerva na poistné budúcich období:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	10 929	1	10 928	13 056	-	13 056
Tvorba počas bežného účtovného obdobia	61	1	60	35	1	34
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia	-1 989	-1	-1 988	-2 162	-	-2 162
Stav na konci účtovného obdobia	9 001	1	9 000	10 929	1	10 928
Rezerva na neukončené riziká:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 871	-	2 871	2 914	-	2 914
Tvorba počas bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia	-61	-	-61	-43	-	-43
Stav na konci účtovného obdobia	2 810	-	2 810	2 871	-	2 871
Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	342	223	119	335	218	117
Poistné plnenia splatné v priebehu bežného účtovného obdobia	-5	-3	-2	-3 229	-201	-3 028
Rozpustenie	-211	-138	-73	-182	-119	-63
Zníženie spolu	-216	-141	-75	-3 411	-320	-3 091
Presun z rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené a z inej rezervy na poistné plnenie	180	50	130	3 418	325	3 093
Tvorba rezervy	-	-	-	-	-	-
Zvýšenie spolu	180	50	130	3 418	325	3 093
Stav na konci účtovného obdobia	306	132	174	342	223	119

10. Poistné aktivity pokračovanie

(c) Analýza pohybu technických rezerv na poistenie pokračovanie

Technické rezervy	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška	Hrubá výška	Výška zaistenia	Čistá výška
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	10 000	390	9 610	2 550	358	2 192
Presun do rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	-180	-50	-130	-499	-325	-174
Rozpustenie	-6 523	-15	-6 508	-	-	-
Zníženie spolu	-6 703	-65	-6 638	-499	-325	-174
Tvorba rezervy	-	-	-	7 949	357	7 592
Stav na konci účtovného obdobia	3 297	325	2 972	10 000	390	9 610
Iná technická rezerva na poistné plnenie:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	2 920	-	2 920
Presun do rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	-	-	-	-2 919	-	-2 919
Rozpustenie	-	-	-	-1	-	-1
Zníženie spolu	-	-	-	-2 920	-	-2 920
Tvorba rezervy	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-
Rezerva na vyrovnanie mimoriadnych rizík:						
Stav na začiatku účtovného obdobia	8 655	-	8 655	8 500	-	8 500
Tvorba počas bežného účtovného obdobia	6 913	-	6 913	155	-	155
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	15 568	-	15 568	8 655	-	8 655

(d) Závazky zo zaistenia

Závazky zo zaistenia predstavovali k 31. decembru 2021 sumu 92 tis. EUR (2020: 45 tis. EUR).

10. Poistné aktivity pokračovanie

(e) Kumulatívny test primeranosti poistných rezerv

EXIMBANKA SR vykonala k 31. decembru 2021 kumulatívny test primeranosti rezerv na krytie rizík vyplývajúcich z poisťovacích činností.

Kumulatívny test primeranosti rezerv

EXIMBANKA SR porovnala k 31. decembru 2021 hodnotu potenciálnych záväzkov budúcich účtovných období vyplývajúcich z poistenia strednodobých a dlhodobých rizík so stavom rezervy na poistné budúcich období k 31. decembru 2020. Výsledkom testu primeranosti bolo čerpanie rezervy na neukončené riziká k 31. decembru 2021 v objeme 61 tis. EUR, aby tak predstavovala postačujúci zdroj krytia budúcich záväzkov vyplývajúcich z uzavretých poistných zmlúv. V prípade, že vytvorené rezervy nepostačujú na krytie strát vzniknutých z poisťovacích činností, môže EXIMBANKA SR využiť fond na krytie obchodovateľných rizík a fond na krytie neobchodovateľných rizík.

11. Opravné položky

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

	Pohľadávky voči bankám	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky z poistenia	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	-	25 988	3	25 991
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia	-	2 627	2	2 629
Kurzové rozdiely netto	-	-9	-	-9
Použitie opravných položiek pri odpise majetku	-	-	-	-
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	-	28 606	5	28 611
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	28 606	5	28 611
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia	26 393	4 202	-2	30 593
Kurzové rozdiely netto	-	8	-	8
Použitie opravných položiek pri odpise majetku	-	-2	-	-2
Stav na konci bežného účtovného obdobia	26 393	32 814	3	59 210

Vplyv opravných položiek na výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Opravné položky – zmena za rok	-30 593	-2 629
Náklady na odpis pohľadávok	-	-
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	1	-
Spolu:	-30 592	-2 629

12. Hmotný majetok

Hmotný majetok	Pozemky a budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	6 864	2 189	286	-	9 339
Prírastky	-	-	-	38	38
Presuny	-	38	-	-38	-
Úbytky	-	-356	-	-	-356
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	6 864	1 871	286	-	9 021
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	6 864	1 871	286	-	9 021
Prírastky	-	-	-	9	9
Presuny	-	9	-	-9	-
Úbytky	-	-1	-	-	-1
Stav na konci bežného účtovného obdobia	6 864	1 879	286	-	9 029
Oprávky					
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	5 663	1 937	191	-	7 791
Odpisy za účtovné obdobie	167	105	36	-	308
Úbytky	-	-356	-	-	-356
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	5 830	1 686	227	-	7 743
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	5 830	1 686	227	-	7 743
Odpisy za účtovné obdobie	158	67	35	-	260
Úbytky	-	-1	-	-	-1
Stav na konci bežného účtovného obdobia	5 988	1 752	262	-	8 002
Zostatková hodnota					
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	1 034	185	59	-	1 278
Stav na konci bežného účtovného obdobia	876	127	24	-	1 027

V roku 2021 bol hmotný majetok poistený proti krádeži a živelným nebezpečeniam do výšky 26,7 milióna EUR (2020: 26,7 miliónov EUR). K 31. decembru 2021 a 2020 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
Obstarávacia cena			
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	10 124	282	10 406
Prírastky	-	127	127
Presuny	247	-247	-
Úbytky	-6	-	-6
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	10 365	162	10 527
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	10 365	162	10 527
Prírastky	-	32	32
Presuny	26	-26	-
Úbytky	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	10 391	168	10 559
Oprávky			
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	8 804	-	8 804
Odpisy za účtovné obdobie	532	-	532
Úbytky	-6	-	-6
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	9 330	-	9 330
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	9 330	-	9 330
Odpisy za účtovné obdobie	476	-	476
Úbytky	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	9 806	-	9 806
Zostatková hodnota			
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	1 035	162	1 197
Stav na konci bežného účtovného obdobia	585	168	753

14. Odložená daňová pohľadávka

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

V roku 2021 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 % (2020: 21 %).

15. Ostatný majetok

Ostatný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné pohľadávky	14	138
Iné	6	15
Spolu:	20	153

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	1	2
nad tri mesiace do jedného roka vrátane	1 312	3 022
nad jeden rok do päť rokov vrátane	170 000	-
nad päť rokov	-	160 000
Spolu:	171 313	163 024

Záväzky voči bankám k 31. decembru 2021 zahŕňali úvery prijaté od komerčných bánk a od Európskej investičnej banky v celkovej hodnote 171 313 tis. EUR (z toho istina 171 309 tis. EUR a časovo rozlíšené úroky vo výške 4 tis. EUR). Tranže boli čerpané ako súčasť úverových rámcov v celkovej výške 315 000 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 2021 boli nečerpané úverové linky v objeme 60 000 tis. EUR, 40 000 tis. EUR, 30 000 tis. EUR, 13 691 tis. EUR, ktoré umožňujú čerpať finančné prostriedky aj v inej mene ako v domácej mene.

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.

17. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Klientske účty	2 964	12 826
Spolu:	2 964	12 826
Z toho: viazané prostriedky spolu	-	-

18. Ostatné finančné záväzky

Ostatné finančné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prostriedky na vrátenie	257	213
Prijaté finančné záruky	185	319
Preddavky od tretích osôb	32	32
Ostatné záväzky	13	174
Spolu:	487	738

19. Ostatné záväzky

Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Sociálny fond, bonusy a iné záväzky voči zamestnancom	813	878
Ostatné záväzky	484	450
Spolu:	1 297	1 328
Sociálny fond	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku účtovného obdobia	93	66
Tvorba	121	121
Čerpanie	-92	-94
Stav na konci účtovného obdobia	122	93

20. Ostatné rezervy

Pohyby v ostatných rezervách boli nasledovné:

Ostatné rezervy	Rezervy na záruky	Rezerva na právne spory	Rezerva na zamestnanecké požitky	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	-	2 250	357	2 607
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia netto		234	25	259
Kurzové rozdiely netto	-	-	-	-
Použitie pri úhrade záväzku	-	-	-9	-9
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	-	2 484	373	2 857
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	2 484	373	2 857
Tvorba (+)/rozpustenie (-) počas účtovného obdobia netto		236	32	268
Kurzové rozdiely netto	-	-	-	-
Použitie pri úhrade záväzku	-	-	-31	-31
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	2 720	374	3 094

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 2021 bola výška základného imania EXIMBANKY SR, 100 % vlastnenej štátom, 100 000 tis. EUR (2020: 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 60 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 stratu vo výške 17 733 tis. EUR za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021, ponechať ako neuhradenú stratu z minulých rokov a o jej vysporiadaní rozhodnúť neskôr.

23. Úrokové výnosy

Úrokové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky voči bankám	2 600	2 566
Pohľadávky voči klientom	13 229	11 863
Investície držané do splatnosti	-	-
Spolu:	15 829	14 429
Z toho: zo znehodnotených úverov spolu	931	509

24. Úrokové náklady

Úrokové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky voči bankám	563	500
Závazky voči klientom	-	-
Spolu:	563	500

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

Predpísané poistné očistené o podiel zaistovateľov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Predpísané poistné	3 247	1 716
Podiel zaistovateľov na predpísanom poistnom	-436	-683
Spolu:	2 811	1 033

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

Rezerva na poistné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období	1 928	2 127
Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období	-	1
Spolu:	1 928	2 128

(c) Rezerva na neukončené riziká

Rezerva na neukončené riziká	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Rezerva na neukončené riziká	61	43
Spolu:	61	43

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

Vyplatené poistné plnenia a súvisiace zaistenie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vyplatené poistné plnenia	-5	-3 229
Ostatné náklady súvisiace s poistením	-82	-97
Spolu:	-87	-3 326
Podiel zaistovateľov na poistných plneniach	3	201
Ostatné náklady súvisiace so zaistením	-	-
Spolu:	3	201

(e) Rezervy na poistné plnenia a podiel zaistovateľov 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	-	-
Tvorba rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	-	-7 949
Tvorba rezervy na vyrovnanie mimoriadnych rizík	-6 913	-155
Vyplatené poistné plnenia	5	3 229
Rozpustenie rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	211	182
Rozpustenie rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	6 523	-
Rozpustenie inej technickej rezervy na poistné plnenie	-	1
Rezervy na poistné plnenia	-174	-4 692
Podiel zaistovateľov na tvorbe rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	-	357
Podiel zaistovateľov na poistných plneniach	-3	-201
Podiel zaistovateľov na rozpustení rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené	-138	-119
Podiel zaistovateľov na rozpustení rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené	-15	
Podiel zaistovateľov na rezervách na poistné plnenia	-156	37

26. Ostatné výnosy

Ostatné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z vymáhania pohľadávok z poistenia	28	21
Provízie od zaisťovateľov	74	115
Ostatné	51	59
Spolu:	153	195

27. Všeobecné prevádzkové náklady

Všeobecné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>Osobné náklady</i>		
Mzdové náklady	2 099	2 198
Príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového zabezpečenia	354	379
Náklady na ostatné sociálne zabezpečenie	529	567
Odmeny a ostatné osobné náklady	613	723
Spolu:	3 595	3 867
<i>Ostatné všeobecné prevádzkové náklady</i>		
	1 748	1 959
Spolu:	5 343	5 826

Členenie nákladov na služby poskytnuté auditorskou spoločnosťou:

Náklady na služby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Overenie účtovnej závierky	41	41
Uisťovacie auditorské služby	-	-
Ostatné neauditorské služby	-	-
Spolu:	41	41

28. Daň z príjmov

Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatná daň z príjmov	-3 516	-2 190
Odložená daň z príjmov	-	-
Daň z príjmov právnických osôb (náklad)/výnos	-3 516	-2 190
<i>Odsúhlasenie efektívnej dane z príjmov:</i>		
Zisk/(strata) pred zdanením	-14 217	2 788
Očakávaná daň stanovená na základe sadzby dane z príjmov (náklad)/výnos	2 986	-586
Vplyv trvalých nedaňových nákladov	-4	-7
Vplyv nevykázanej odloženej dane z príjmov z dočasných rozdielov	-6 498	-1 597
Nevyužitá daňová strata a daňová licencia z minulých rokov	-	-
Celková daň z príjmov	-3 516	-2 190
Efektívna sadzba dane z príjmov	0 %	79 %

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

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z úverov voči klientom	45 021	13 680
Rezerva na poistné plnenia vzniknuté, ale nenahlásené	2 972	9 610
Rezerva na vyrovňovanie mimoriadnych rizík	15 568	8 655
Rezerva na záruky	-	-
Iné rezervy	3 094	2 857
Ostatné záväzky	645	786
Daňová strata na odpočet v budúcich obdobiach	-	771
Spolu:	67 300	36 359

EXIMBANKA SR nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 13 341 tis. EUR (2020: 6 844 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	-14 217	2 788
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy	736	840
Zvýšenie (-)/zníženie hodnoty majetku	30 592	2 629
Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období	-1 928	-2 127
Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období	-	-1
Zmena stavu rezervy na poistné plnenie, netto	330	4 655
Zmena stavu rezervy na neukončené riziká	-61	-43
Tvorba/použitie (-) rezervy na záruky	-	-
Tvorba/použitie (-) rezervy na právne spory	236	234
Tvorba/použitie (-) rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky	1	16
Strata z vyradenia majetku	-	-
Rozdiel vyplývajúci zo zmeny kurzu opravných položiek a rezerv	8	-9
Spolu:	15 697	8 982
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Úroky prijaté	16 438	13 234
Úroky zaplatené	-561	-501
	15 877	12 733

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
Majetok		
Bežné účty	37 341	557
Termínované vklady	31 000	63 248
Závazky		
Prijatý úver	30 000	50 000
Transakcie počas roka		
Úrokový výnos	8	8
Prijaté úroky	8	8
Úrokový náklad	196	375
Platené úroky	196	375
Výnosy z poplatkov a provízií	276	270
Náklady z poplatkov a provízií	20	-

EXIMBANKA SR vykázala v roku 2021 nakupované výkony vo výške 22 tis. EUR (2020: 75 tis. EUR), zákonné sociálne náklady vo výške 787 tis. EUR (2020: 802 tis. EUR) a prevádzkové výnosy vo výške 28 tis. EUR (2020: 143 tis. EUR) zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*. Transakcie so štátom zahŕňali tiež platby daní, ktoré sú zverejnené v bode 28 Poznámok.

(c) Kompenzácie členom orgánov EXIMBANKY SR

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

Zamestnanecké požitky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Rada banky		
Krátkodobé zamestnanecké požitky	581	647
Požitky po skončení zamestnania	17	19
Spolu:	598	666
Dozorná rada		
Krátkodobé zamestnanecké požitky	73	57
Spolu:	73	57

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 2021 EXIMBANKA SR v rámci tohto plánu prispela 94 tis. EUR (2020: 97 tis. EUR) a zamestnanci 51 tis. EUR (2020: 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 spĺňať výklad činnosti EXIMBANKY SR. Vedenie EXIMBANKY SR si nie je vedomé žiadnych okolností v tejto súvislosti, ktoré by mohli viesť k významným nákladom v budúcnosti. Zdaňovacie obdobia 2017 až 2021 môžu byť predmetom daňovej inšpekcie v období 2022 až 2026.

Zmluvne dohodnuté budúce investičné výdavky: K 31. decembru 2021 EXIMBANKA SR nemala žiadne významné zmluvne dohodnuté investičné výdavky (2020: 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 2021.

V roku 2022 vláda Slovenskej republiky vykonala v zmysle zákona zmeny v orgánoch EXIMBANKY SR.

S účinnosťou od 20. januára 2022 vymenovala do funkcie nových členov Rady banky:

Ing. Zuzana Kalivodová, generálna riaditeľka a predsedníčka Rady banky
Michaela McGuire, MBA, MIA, námestníčka generálneho riaditeľa a členka Rady banky
Ing. Pavol Tavač, MBA, námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky.

Zároveň k 19. januáru 2022 odvolala z funkcie týchto členov Rady banky:

Ing. Monika Kohútová, MBA, generálna riaditeľka a predsedníčka Rady banky
Ing. Michal Kozáčik, námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky
Ing. Jana Valkučáková, MBA, námestníčka generálneho riaditeľa a členka Rady banky
JUDr. Marek Melišek, MBA, námestník generálneho riaditeľa a člen Rady banky.

Ďalej vláda Slovenskej republiky dňom 16. marca 2022 odvolala z funkcie člena Dozornej rady Mgr. Ľuboslavu Alexiková a dňom 17. marca 2022 vymenovala do funkcie člena Dozornej rady Veroniku Gmíterko, MBA.

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

Hodnota poistenia krátkodobých rizík na teritóriách Bieloruska, Ruskej federácie a Ukrajiny predstavovala zo strany EXIMBANKY SR k 31. decembru 2021 sumu 13 172 tis. EUR (netto hodnota po odpočítaní spoluúčasti klientov). Poistení klienti evidovali k 28. februáru 2022 obchodné pohľadávky na kupujúcich z uvedených teritórií v netto výške 2 539 tis. EUR.

V segmente poistenia strednodobých a dlhodobých rizík na teritóriách Bieloruska, Ruskej federácie a Ukrajiny predstavovala netto hodnota upísaného rizika k 31. decembru 2021 objem 13 415 tis. EUR, pričom k 28. februáru 2022 neevidovala EXIMBANKA SR žiadne neuhradené splátky úverov zo strany dlžníkov z uvedených teritórií.

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

Situáciu a jej potenciálne dopady na činnosť EXIMBANKY SR, vrátane prípadných vplyvov na jej nepretržité pokračovanie v činnosti, EXIMBANKA SR priebežne monitoruje a analyzuje. Na základe aktuálne dostupných informácií sú v poznámkach k účtovnej závierke zverejnené všetky očakávané významné vplyvy tohto konfliktu na účtovnú závierku a činnosť EXIMBANKY SR. EXIMBANKA SR je však presvedčená, že vo vzťahu k spoločnosti neexistuje žiadna neistota týkajúca sa nepretržitého pokračovania v činnosti.

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	365	-	578	281 849
Súhrnný výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	-	598	598
Presuny z kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny do kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	241	-	-241	-
Odvod do štátneho rozpočtu	-	-	-	-	-	-	-	-	-250	-250
Prídel do sociálneho fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-87	-87
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	100 000	7 330	-	53 250	98 428	21 898	606	-	598	282 110
Súhrnný výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	-	-17 733	-17 733
Presuny z kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny do kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-	261	-	-261	-
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	867	-	-17 733	264 040

Výkaz o peňažných tokoch		
Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A. Peňažné toky z prevádzkových činností		
1. Zisk/(strata) pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch (bod 29 Poznámok)	15 697	8 982
2. (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám	1 483	10 346
3. (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom	-5 790	-56 112
4. (Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok z poistenia	-166	-150
5. (Zvýšenie)/zníženie stavu majetku zo zaistenia	-	-
6. (Zvýšenie)/zníženie stavu ostatného majetku	133	-84
7. (Zvýšenie)/zníženie nákladov a príjmov budúcich období	118	128
8. Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov voči bankám	-	-6 786
9. Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom	-9 862	7 963
10. Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov zo zaistenia	47	-90
11. Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných finančných záväzkov	-251	-25
12. Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov	-118	28
13. Zvýšenie/(zníženie) výnosov a výdavkov budúcich období	-1 238	-936
14. Daň z príjmov (zaplatená)/vrátená	-3 642	-421
Čisté peňažné toky (na)/z prevádzkových činností	-3 589	-37 157
B. Peňažné toky z investičných činností		
1. Nákup investícií držaných do splatnosti	-	-
2. Splatenie investícií držaných do splatnosti	-	-
3. Nákup hmotného majetku	-9	-38
4. Nákup nehmotného majetku	-32	-127
Čisté peňažné toky (na)/z investičných činností	-41	-165
C. Peňažné toky z finančných činností		
1. Prijaté úvery od bánk	73 814	84 830
2. Splatenie záväzkov voči bankám	-65 525	-34 590
3. Vklad štátnych finančných aktív do vlastného imania	-	-
4. Odvod zo zisku do štátneho rozpočtu	-250	-250
Čisté peňažné toky (na)/z finančných činností	8 039	49 990
Čisté zníženie/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	4 409	12 668
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	64 093	51 425
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	68 502	64 093

Organizačná štruktúra EXIMBANKY SR

