

VZOR

Úč EB

Účtovná závierka Exportno-importnej banky Slovenskej republiky

zostavená k
(v tisícoch eur)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za účtovné obdobie od	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	do	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	do	<input type="text"/>
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>

Účtovná závierka:*)

- riadna
 - mimoriadna

IČO	DIČ	Kód SK NACE
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

PSC

Názov obce

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Telefónne číslo

Faxové číslo

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

E-mailová adresa

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Zostavená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Schválená dňa:

P o l o ž k a		Položka číslo	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Názov			
a	b	c	1	2
MAJETOK		x		
01.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty			
02.	Pohľadávky voči bankám			
03.	Finančný majetok na obchodovanie			
04.	Finančný majetok na predaj			
05.	Derivátové finančné pohľadávky			
06.	Pohľadávky voči klientom			
07.	Pohľadávky z poistenia			
08.	Majetok a pohľadávky zo zaistenia			
09.	Investície držané do splatnosti			
10.	Hmotný majetok			
11.	Nehmotný majetok			
12.	Splatná daňová pohľadávka			
13.	Odložená daňová pohľadávka			
14.	Ostatný majetok			
15.	Náklady a príjmy budúcich období			
16.	MAJETOK spolu:			

P o l o ž k a		Položka číslo	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Názov			
a	b	c	3	4
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY		x		
A.	Závazky		x	x
17.	Závazky voči bankám			
18.	Závazky z obchodovania			
19.	Derivátové finančné záväzky			
20.	Závazky voči klientom			
21.	Závazky zo zaistenia			
22.	Emitované dlhové cenné papiere			
23.	Technické rezervy na poistenie			
24.	Ostatné finančné záväzky			
25.	Ostatné záväzky			
26.	Splatný daňový záväzok			
27.	Odložený daňový záväzok			
28.	Ostatné rezervy			
29.	Výnosy a výdavky budúcich období			
30.	Závazky spolu:			
B.	Vlastné imanie		x	x
31.	Základné imanie			
32.	Kapitálové fondy			
33.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov			
34.	Výsledok hospodárenia minulých rokov			
35.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia			
36.	Vlastné imanie spolu:			
37.	VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY spolu:			

P o l o ž k a		Položka číslo	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	Názov			
a	b	c	1	2
01.	Úrokové výnosy			
02.	Úrokové náklady			
03.	Čisté úrokové výnosy			
04.	Predpísané poistné očistené o podiel zaistovateľov			
05.	Rezerva na poistné budúcich období očistená o podiel zaistovateľov			
06.	Rezerva na neukončené riziká			
07.	Čisté zaslúžené poistné			
08.	Čistý zisk/strata (-) z finančných operácií			
09.	Výnosy z poplatkov z bankových záruk			
10.	Výnosy z poplatkov a provízií			
11.	Ostatné výnosy			
12.	Poistné plnenia			
13.	Rezervy na poistné plnenia			
14.	Podiel zaistovateľov na poistných plneniach			
15.	Podiel zaistovateľov na rezervách na poistné plnenia			
16.	Rezervy na záruky			
17.	Iné rezervy			
18.	Všeobecné prevádzkové náklady			
19.	Odpisy			
20.	Opravné položky k majetku z toho			
21.	k pohľadávkam voči klientom			
22.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA pred zdanením			
23.	Daň z príjmov			
24.	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA (zisk/strata (-)) po zdanení			
25.	Ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie	x		
26.	Oceňovacie rozdiely			
27.	Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia			
28.	Ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení			
29.	SÚHRNNÝ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE			

Vysvetlivky k úvodnej strane účtovnej zvierky

1. Identifikačné číslo organizácie (IČO) sa vyplňuje podľa Registra organizácií vedeného Štatistickým úradom Slovenskej republiky. Daňové identifikačné číslo (DIČ) sa vyplňuje, ak ho má účtovná jednotka pridelené. Kód SK NACE sa vyplňuje podľa vyhlášky Štatistického úradu Slovenskej republiky č. 306/2007 Z. z., ktorou sa vydáva Štatistická klasifikácia ekonomických činností.

2. Na úvodnej strane sa vyplňuje obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky a sídlo účtovnej jednotky. Údaje, ktorými sú telefónne číslo, faxové číslo, e-mailová adresa, sú dobrovoľne vyplňanými údajmi.

Vysvetlivky k výkazu Súvaha Úč EB 1–01

1. Názvy a náplň riadkov výkazu Súvaha Úč EB 1–01 nadväzujú na príslušné účty, účtové skupiny a ich náplň podľa účtovnej osnovy a postupov účtovania podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/22162/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky (oznámenie č. .../2014 Z. z.).

2. V stĺpcoch 1 a 3 sa vykazujú konečné zostatky príslušných účtov k poslednému dňu účtovného obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovný výkaz.

3. V stĺpcoch 2 a 4 sa vykazujú konečné zostatky príslušných účtov k poslednému dňu bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia.

Vysvetlivky k výkazu Výkaz ziskov a strát Úč EB 2–01

1. Názvy a náplň riadkov výkazu Výkaz ziskov a strát Úč EB 2–01 nadväzujú na príslušné účty, účtové skupiny a ich náplň podľa účtovnej osnovy a postupov účtovania podľa opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky z 3. decembra 2014 č. MF/22162/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre Exportno-importnú banku Slovenskej republiky (oznámenie č. .../2014 Z. z.).

2. V jednotlivých riadkoch účtovného výkazu sa vykazujú konečné stavy účtov účtovných tried 6 a 7 zistené narastajúcim spôsobom od prvého dňa účtovného obdobia do posledného dňa účtovného obdobia a ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia z účtov účtovnej skupiny 56 od prvého dňa účtovného obdobia do posledného dňa účtovného obdobia.

3. V účtovnom výkaze sa záporná hodnota príslušného údaja uvádza so znamienkom mínus.

Čl. I

Všeobecné údaje

(1) Identifikačné údaje Eximbanky, a to názov a sídlo, dátum zriadenia, spôsob zriadenia, názov a sídlo zriaďovateľa, identifikačné číslo organizácie.

(2) Informácie o činnosti Eximbanky. Opis činnosti a dôvody jej zriadenia.

(3) Informácie o priemernom prepočítanom počte zamestnancov počas účtovného obdobia, pričom priemerný prepočítaný počet zamestnancov sa vypočíta ako priemer koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch v účtovnom období, z toho počet vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu.

(4) Informácie o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov Eximbanky. Mená a priezviská členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a mená a priezviská alebo obchodné mená a názvy iných orgánov Eximbanky. Uvedú sa informácie o štruktúre vlastníkov s uvedením hodnoty a percentuálnej výšky ich podielu na základnom imaní Eximbanky, ich podiel na hlasovacích právach a ich percentuálny podiel na ostatných položkách vlastného imania, ak sa odlišuje od ich podielu na základnom imaní.

(5) Informácie o organizačnej štruktúre Eximbanky.

(6) Informácie o organizáciách v zakladateľskej pôsobnosti Eximbanky.

(7) Ak je Eximbanka súčasťou konsolidovaného celku, poznámky obsahujú aj tieto informácie:

a) obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, pre ktorú je Eximbanka konsolidovanou účtovnou jednotkou,

b) obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj Eximbanka; uvádza sa aj obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá je bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou,

c) obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné závierky a adresa príslušného registrového súdu, ktorý vedie obchodný register, v ktorom sa uložia tieto konsolidované účtovné závierky,

d) údaj, či je materská účtovná jednotka oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22 zákona, pričom sa uvádza pri oslobodení

1. podľa § 22 ods. 8 zákona obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitných predpisov,²⁾ do ktorej je zahrnovaná Eximbanka a všetky jej dcérske účtovné jednotky,

²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 13/zv. 29) v platnom znení. Nariadenie Komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 320, 29.11.2008) v platnom znení.

2. podľa § 22 ods. 12 zákona obchodné meno a sídlo dcérskych účtovných jednotiek.

(8) Údaje sa uvádzajú v textovej podobe a tabuľkovej podobe s príslušným komentárom.

Čl. II

Poznámky obsahujú informácie o účtovných metódach a účtovných zásadách, v členení na informácie o

- a) tom, či je účtovná závierka zostavená za splnenia predpokladu, že Eximbanka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti,
- b) uplatnených účtovných zásadách a účtovných metódach, použitých nových účtovných zásadách a účtovných metódach oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, dôvode ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a vlastné imanie Eximbanky,
- c) spôsoboch oceňovania majetku a záväzkov, metódach použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzoch použitých na prepočet cudzej meny na eurá,
- d) postupoch účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoboch vykazovania príjmov z aktív, pri ktorých sa predpokladá zníženie hodnoty vrátane úrokov, prémie a diskontov vzniknutých pri obstaraní pohľadávok od tretích osôb,
- e) zásadách a postupoch výpočtu výšky tvorby opravných položiek, technických rezerv a iných rezerv vrátane vysvetlenia základných predpokladov pre ich použitie,
- f) dni uskutočnenia účtovného prípadu, napríklad pri účtovaní cenných papierov v deň dohodnutia obchodu alebo v deň vyrovnania obchodu,
- g) postupoch účtovania obchodov s cennými papiermi, spôsoboch účtovania kurzových rozdielov, zmlúv o kúpe prenajatej veci, cenných papierov vzniknutých pri transformácii rôznych aktív a odloženej dane z príjmov,
- h) postupoch odpisovania hmotného majetku a nehmotného majetku, spôsob odpisovania pohľadávok,
- i) zásadách a postupoch identifikácie znehodnotených aktív, najmä pohľadávok,
- j) ďalších použitých účtovných zásadách a účtovných metódach.

Čl. III

Poznámky v ďalšej časti obsahujú informácie o

- a) postupe pri zaistení,
- b) zamestnaneckých požitkoch,
- c) prehľade o tvorbe a čerpaní sociálneho fondu,
- d) použití odhadov a úsudkov pri tvorbe opravných položiek, rezerv a odloženej dane z príjmov,
- e) popise systému riadenia finančných rizík,
- f) popise systému riadenia poistného rizika,

- g) popise poistných aktivít,
- h) pláne doplnkového dôchodkového sporenia,
- i) podmienených záväzkoch,
- j) udalostiach po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- k) opravách chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva Eximbanky; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Čl. IV

Poznámky obsahujú informácie o významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát, a to

- a) k popisu riadenia finančných rizík sa uvádza popis použitých spôsobov merania a hodnotenia jednotlivých rizík a metódy identifikácie rizík,
- b) k popisu úverového rizika sa uvádzajú aj tieto vzorové tabuľky:
 1. maximálne úverové riziko, ktorému je Eximbanka vystavená podľa skupín majetku a podsúvahových položiek,

Maximálne riziko podľa skupín majetku a podsúvahových položiek	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		
Pohľadávky voči bankám		
Finančný majetok na predaj		
Pohľadávky voči klientom		
Pohľadávky z poistenia		
Majetok a pohľadávky zo zaistenia		
Investície držané do splatnosti		
Ostatný majetok		
Poskytnuté záruky		
Potvrdené budúce záruky		
Neodvolateľné úverové prísľuby		
Spolu:		

2. koncentrácia úverového rizika podľa sektora a geografickej lokality,

Koncentrácia podľa sektora	Bežné účtovné obdobie				Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Finančný majetok na predaj	Investície držané do splatnosti	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Finančný majetok na predaj	Investície držané do splatnosti
Vláda Slovenskej republiky								
Malé								

a stredné podniky								
Veľké podniky								
Banky								
Koncentrácia podľa lokalizácie								
Slovenská republika								
Iné								

3. úverová kvalita finančného majetku a pohľadávok z poistenia a zaistenia,

	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky voči bankám	Finančný majetok na predaj	Investície držané do splatnosti	Peňažné prostriedky a 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							
C dobrý							
D slabý							
E zlý							
Bez ratingu							
A+							
A							
B							
BB							
C							
Po splatnosti a neznehodnotené							
Stupeň 1: štandardné:							
do 60 dní po splatnosti							
nad 60 dní po splatnosti							
Individuálne znehodnotené							
Stupeň 2: so zníženou hodnotou							
Stupeň 3: zlyhané							
Opravná položka							
Čistá účtovná							

hodnota celkom							
-----------------------	--	--	--	--	--	--	--

4. úverová kvalita poskytnutých záruk, potvrdených budúcich záruk a neodvolateľných úverových príslubov,

Úverová kvalita záruk a príslubov	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Poskytnuté záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové prísluby	Poskytnuté záruky	Potvrdené budúce záruky	Neodvolateľné úverové prísluby
Do splatnosti a neznehodnotené						
Stupeň 1: štandardné:						
Podľa ratingu:						
Interný rating						
A výborný						
B veľmi dobrý						
C dobrý						
D slabý						
E zlý						
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: so zníženou hodnotou						
Stupeň 3: zlyhané						
Čistá účtovná hodnota celkom						
Rezervy na záruky						

5. postup pri odpise pohľadávok,
 6. o zabezpečení úverov a pohľadávok sa uvádzajú tieto vzorové tabuľky:
 6a. odhad reálnej hodnoty zabezpečenia pohľadávok voči klientom

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prijaté za pohľadávky do splatnosti a neznehodnotené		
Peňažné prostriedky		
Nehnutelný majetok		
Hnutelný majetok		
Zásoby		
Pohľadávky		
Prijaté záruky		
Cenné papiere		
Ostatné		
Prijaté za pohľadávky individuálne znehodnotené		
Peňažné prostriedky		
Nehnutelný majetok		

Hnuteľný majetok		
Zásoby		
Pohľadávky		
Prijaté záruky		
Cenné papiere		
Ostatné		
Spolu:		

6b. odhad reálnej hodnoty zabezpečenia poskytnutých záruk,

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>Prijaté za poskytnuté záruky - neznehodnotené</i>		
Peňažné prostriedky		
Nehnuteľný majetok		
Hnuteľný majetok		
Zásoby		
Pohľadávky		
Prijaté záruky		
Cenné papiere		
Ostatné		
<i>Prijaté za poskytnuté záruky - znehodnotené</i>		
Peňažné prostriedky		
Nehnuteľný majetok		
Hnuteľný majetok		
Zásoby		
Pohľadávky		
Prijaté záruky		
Cenné papiere		
Ostatné		
Spolu:		

7. vymáhanie pohľadávok od dlžníkov, zaistenie a rezervy na záruky,

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Poskytnuté záruky vydané klientom - znehodnotené		
Poskytnuté záruky vydané klientom - neznehodnotené		
Spolu:		
Rezerva na poskytnuté záruky		

c) k riadeniu rizika likvidity sa uvádzajú tieto vzorové tabuľky:

1. miera rizika likvidity za mesiac s uvedením priemernej, minimálnej a maximálnej hodnoty za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,
2. zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov,

Zostatková doba splatnosti	Bežné účtovné obdobie					Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Menej ako jeden rok vrátane	Viac ako jeden rok do piatich rokov vrátane	Viac ako päť rokov	Bez špecifikácie	Spolu	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										
Pohľadávky voči bankám										
Pohľadávky voči klientom										
Pohľadávky z poistenia										
Majetok a pohľadávky zo zaistenia										
Ostatný majetok										
Finančný majetok na predaj										
Investície držané do splatnosti										
Spolu:										
Závazky a podsúvahové položky										
Závazky voči bankám										
Závazky voči klientom										
Závazky zo zaistenia										
Technické rezervy na poistenie										
Rezervy na záruky										
Ostatné finančné záväzky										
Poskytnuté záruky										
Potvrdené budúce záruky										
Neodvolateľné úverové prisľuby										
Spolu:										

- d) k riadeniu trhových rizík s popisom charakteristiky operácií spojených s trhovým rizikom s uvedením postupu metód na
1. sledovanie rizika úrokovej miery,
 2. sledovanie devízového rizika,
- e) k riadeniu kapitálu,
- f) k riadeniu operačného rizika,
- g) k riadeniu poisťného rizika sa uvádza
1. koncentrácia poisťného rizika, v členení podľa štruktúry poisťnej angažovanosti z poistenia krátkodobých rizík, strednodobých rizík a dlhodobých rizík podľa kategórií miery rizika v súlade s členením krajín podľa Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj,
 2. odhady použité pri poisťných aktivitách,
- h) informácie o pohľadávkach voči bankám v členení na
1. pohľadávky voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov

Pohľadávky voči bankám s dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti do troch mesiacov vrátane	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Bežné účty		
Termínované vklady do troch mesiacov vrátane		
Refinančné úvery do troch mesiacov vrátane		
Ostatné		
Spolu:		

2. pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti

Pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatné		
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám do troch mesiacov vrátane		
nad tri mesiace do jedného roka vrátane		
nad jeden rok do päť rokov vrátane		
nad päť rokov		
Spolu:		

- i) informácie o finančnom majetku na predaj,
- j) informácie o pohľadávkach voči klientom, zásadách a postupoch, ktorými sa riadi vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom,

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatné		
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom do troch mesiacov vrátane		
nad tri mesiace do jedného roka vrátane		
nad jeden rok do päť rokov vrátane		
nad päť rokov		

Spolu:		
Opravné položky		
Čistá účtovná hodnota		

k) k poistným aktivitám Eximbanky v členení na

1. pohľadávky z poistenia,

Pohľadávky z poistenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky z poistenia		
Opravné položky		
Čistá účtovná hodnota		

2. 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		
Opravné položky		
Čistá účtovná hodnota		

3. analýzu 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						
Rezerva na neukončené riziká						
Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené						
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené						
Spolu:						

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						
Tvorba počas bežného účtovného obdobia						
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia						
Stav na konci účtovného obdobia						

Rezerva na neukončené riziká						
Stav na začiatku účtovného obdobia						
Tvorba počas bežného účtovného obdobia						
Rozpustenie počas bežného účtovného obdobia						
Stav na konci účtovného obdobia						
Rezerva na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené						
Stav na začiatku účtovného obdobia						
Poistné plnenia splatné v priebehu bežného účtovného obdobia						
Rozpustenie						
Zníženie spolu						
Presun z rezervy na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené						
Stav na konci účtovného obdobia						
Rezerva na poistné udalosti vzniknuté, ale nenahlásené						
Stav na začiatku účtovného obdobia						
Presun do rezervy na poistné udalosti nahlásené, ale nevybavené						
Rozpustenie						
Zníženie spolu						
Tvorba rezervy						
Stav na konci účtovného obdobia						

4. záväzky zo zaistenia,
5. kumulovaný test primeranosti poistných rezerv,
6. podmienené záväzky vyplývajúce z poistných zmlúv,

l) informácie o opravných položkách a ich vplyve na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia a bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia,

	Pohľadávky voči klientom	Pohľadávky z poistenia	Majetok a pohľadávky zo zaistenia	Ostatný majetok	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Tvorba/rozpustenie počas účtovného obdobia					
Kurzové rozdiely netto					
Použitie opravných					

položiek pri odpise majetku					
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia					
Tvorba/rozpustenie počas účtovného obdobia					
Kurzové rozdiely netto					
Použitie opravných položiek pri odpise majetku					
Stav na konci bežného účtovného obdobia					

m) informácie o investíciách držaných do splatnosti, prírastky a úbytky za účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

n) informácie o hmotnom majetku,

Hmotný majetok	Pozemky a budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Prírastky					
Presuny					
Úbytky					
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia					
Prírastky					
Presuny					
Úbytky					
Stav na konci bežného účtovného obdobia					
Oprávky					

Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Odpisy za účtovné obdobie					
Úbytky					
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia					
Odpisy za účtovné obdobie					
Úbytky					
Stav na konci bežného účtovného obdobia					
Zostatková hodnota					
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia					
Stav na konci bežného účtovného obdobia					

o) informácie o nehmotnom majetku,

Nehmotný majetok	Nakúpený software	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia			
Prírastky			
Presuny			
Úbytky			
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia			
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia			
Prírastky			
Presuny			
Úbytky			
Stav na konci bežného účtovného obdobia			
Oprávky			
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia			
Odpisy za účtovné obdobie			
Úbytky			

Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia			
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia			
Odpisy za účtovné obdobie			
Úbytky			
Stav na konci bežného účtovného obdobia			
Zostatková hodnota			
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia			
Stav na konci bežného účtovného obdobia			

p) informácie o odloženej dani z príjmov, s uvedením dôvodu jej zmeny a výške a ďalej v členení podľa jednotlivých druhov dočasných rozdielov, a podľa jednotlivých druhov nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov; informácie o nákladoch alebo výnosoch, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov, a to najmä v dôsledku vzniku alebo zrušenia dočasných rozdielov, v dôsledku zmien v sadzbách dane z príjmov alebo zavedenia nových daní z príjmov, v dôsledku zmien účtovných zásad a účtovných metód a zásadných chýb,

q) informácie o ostatnom majetku,

r) informácie o záväzkoch v členení na
1. 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		
nad tri mesiace do jedného roka vrátane		
nad jeden rok do päť rokov vrátane		
nad päť rokov		
Spolu:		

2. záväzky voči klientom,

Záväzky voči klientom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Klientské účty		
Účty pre holdingové fondy		
Spolu:		

3. ostatné finančné záväzky,

Ostatné finančné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prostriedky na vrátenie klientom		
Prijaté finančné záruky		
Preddavky od tretích osôb		

Ostatné záväzky		
Spolu:		

4. ostatné záväzky, z toho prehľad o sociálnom fonde,

Ostatné záväzky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Sociálny fond, bonusy a iné záväzky voči zamestnancom		
Ostatné záväzky		
Spolu:		
Sociálny fond	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Stav na začiatku účtovného obdobia		
Tvorba		
Čerpanie		
Stav na konci účtovného obdobia		

5. ostatné rezervy,

Ostatné rezervy	Rezervy na záruky	Rezerva na právne spory	Rezerva na zamestnanecké požitky	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia				
Tvorba/rozpustenie počas účtovného obdobia netto				
Kurzové rozdiely netto				
Použitie pri úhrade záväzku				
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia				
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia				
Tvorba/rozpustenie počas účtovného obdobia netto				
Kurzové rozdiely netto				
Použitie pri úhrade záväzku				
Stav na konci bežného účtovného obdobia				

s) informácie o zložkách vlastného imania,

t) informácie o výsledku hospodárenia a návrhu na jeho rozdelenie za bežné účtovné obdobie a rozdelenie výsledku hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

u) informácie o úrokových výnosoch za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

Úrokové výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky voči bankám		
Pohľadávky voči klientom		
Finančný majetok na predaj		
Investície držané do splatnosti		
Z toho zo znehodnotených úverov spolu		
Spolu:		

v) o úrokových nákladoch za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

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

w) informácie o výnosoch a nákladoch spojených s poisťovaním a zaisťovaním vývozných úverov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, v členení

1. na hrubé zaslúžené poistné,

Hrubé zaslúžené poistné	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Predpísané poistné		
Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období		
Zmena stavu rezervy na neukončené riziká		
Hrubé zaslúžené poistné		

2. podiel zaisťovateľov na hrubom zaslúženom poistnom,

Podiel zaisťovateľov na hrubom zaslúženom poistnom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podiel zaisťovateľov na predpísanom poistnom		
Podiel zaisťovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období		
Podiel zaisťovateľov na hrubom zaslúženom poistnom		

3. vyplatené poistné plnenia a súvisiace zaistenie,

Vyplatené poistné plnenia a súvisiace zaistenie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vyplatené poistné plnenia		
Ostatné náklady súvisiace s poistením		

Spolu:		
Podiel zaistovateľov na poistných plneniach		
Ostatné náklady súvisiace so zaistením		
Spolu:		

4. rezervy na poistné plnenia,

Rezervy na poistné plnenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tvorba rezerv		
Vyplatené poistné plnenia		
Rozpustenie rezerv		
Rezervy na poistné plnenia		
Podiel zaistovateľov na tvorbe rezerv		
Podiel zaistovateľov na poistných plneniach		
Podiel zaistovateľov na rozpustení rezerv		
Podiel zaistovateľov na rezervách na poistné plnenia		

5. ostatné výnosy za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

Ostatné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z vymáhania pohľadávok z poistenia		
Provízie od zaistovateľov		
Ostatné		
Spolu:		

x) informácie o všeobecných prevádzkových nákladoch, v členení na osobné náklady a ostatné prevádzkové náklady za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

Všeobecné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<i>Osobné náklady</i>		
Mzdové náklady		
Príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového zabezpečenia		
Náklady na ostatné sociálne zabezpečenie		
Odmeny a ostatné osobné náklady		
Spolu:		
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		
Spolu:		

y) informácie o vymedzení a sumách vzniknutých nákladov voči audítorovi alebo audítorskej spoločnosti v členení na náklady za overenie účtovnej závierky, uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky, súvisiace audítorské služby, daňové poradenstvo, ostatné

neaudítorské služby, za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

- z) o splatnej dani z príjmov, o odloženej dani z príjmov za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie,

Daň z príjmov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatná daň z príjmov		
Odložená daň z príjmov		
Daň z príjmov právnických osôb		
Odsúhlasenie efektívnej dane z príjmov:		
Zisk/strata pred zdanením		
Očakávaná daň stanovená na základe sadzby dane z príjmov		
Vplyv trvalých nedaňových nákladov		
Vplyv nevykázananej odloženej dane z príjmov z daňovej straty		
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov		
Vplyv nevykázananej odloženej dane z príjmov z dočasných rozdielov		
Celková daň z príjmov		
Efektívna sadzba dane z príjmov		

- za) informácie o dosiahnutom výsledku hospodárenia pred zdanením a vplyvoch zmien v prevádzkovom majetku a záväzkoch,

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výsledok hospodárenia pred zdanením		
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy		
Zníženie hodnoty majetku		
Zmena stavu rezervy na poistné budúcich období		
Podiel zaistovateľov na zmene stavu rezervy na poistné budúcich období		
Tvorba/rozpustenie rezervy na poistné plnenie, netto		
Tvorba/rozpustenie rezervy na neukončené riziká		
Tvorba/rozpustenie rezervy na záruky		
Tvorba/rozpustenie rezervy na právne spory		
Tvorba/rozpustenie rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky		
Rozdiel vyplývajúci zo zmeny kurzu opravných položiek a rezerv		
Spolu:		
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Úroky prijaté		
Úroky zaplatené		

zb) informácie o transakciách so spriaznenými osobami a stranami, vrátane výšky týchto transakcií a iných informácií o transakciách potrebných na pochopenie finančnej situácie Eximbanky, ak sú takéto transakcie významné a neboli vykonané v bežných trhových podmienkach; informácie o jednotlivých transakciách možno zoskupovať podľa ich charakteru okrem prípadov, keď sú na pochopenie vplyvu týchto transakcií potrebné samostatné informácie,

Zamestnanecké požitky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Rada banky		
Krátkodobé zamestnanecké požitky		
Požitky po skončení zamestnania		
Spolu:		
Dozorná rada		
Krátkodobé zamestnanecké požitky		
Požitky po skončení zamestnania		
Spolu:		

zc) informácie o finančných vzťahoch medzi orgánom verejnej moci a Eximbankou, a to podľa § 23d ods. 7 zákona sa uvedú aj o

1. náhradách strát z hospodárskej činnosti Eximbanky,
2. peňažných vkladoch a nepeňažných vkladoch,
3. nenávratných finančných príspevkoch alebo pôžičkách za zvýhodnených podmienok,
4. finančných výhodách, ktorými sú napríklad nevymáhanie pohľadávky voči Eximbanke,
5. vzdaní sa podielov na zisku,
6. poskytnutých náhradách za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci.

Čl. V

Vo Výkaze zmien vo vlastnom imaní podľa § 4 sa uvádzajú informácie o zmenách vo vlastnom imaní Eximbanky v nasledujúcej vzorovej tabuľke:

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	Nerozdelený zisk/ Neuhradená strata minulých rokov	Spolu
Stav na začiatku bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia										
Súhrnný výsledok hospodárenia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
Presuny z kapitálových fondov										
Presuny do kapitálových fondov										
Vklad štátnych finančných aktív										
Dotácia z výdavkov štátneho rozpočtu										
Odvod do štátneho rozpočtu										
Prídel do sociálneho fondu										
Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia										
Súhrnný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie										
Presuny z kapitálových fondov										
Presuny do kapitálových fondov										
Vklad štátnych finančných aktív										
Dotácia z výdavkov štátneho rozpočtu										
Odvod do štátneho rozpočtu										
Prídel do sociálneho fondu										
Stav na konci účtovného obdobia										

Čl. VI

Vo Výkaze o peňažných tokoch podľa § 5 sa uvádzajú informácie o peňažných tokoch Eximbanky v nasledujúcej vzorovej tabuľke:

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		
2.	(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		
3.	(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		
4.	(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok z poistenia		
5.	(Zvýšenie)/zníženie stavu majetku zo zaistenia		
6.	(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatného majetku		
7.	(Zvýšenie)/zníženie nákladov a príjmov budúcich období		
8.	Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov voči bankám		
9.	Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov voči klientom		
10.	Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov zo zaistenia		
11.	Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných finančných záväzkov		
12.	Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		
13.	Zvýšenie/(zníženie) výnosov a výdavkov budúcich období		
14.	Daň z príjmov (zaplatená)/ vrátená		
	Čisté peňažné toky (na)/z prevádzkových činností		
B.	Peňažné toky z investičných činností		
1.	Nákup investícií držaných do splatnosti		
2.	Splatenie investícií držaných do splatnosti		
3.	Nákup hmotného majetku		
4.	Nákup nehmotného majetku		
	Čisté peňažné toky (na)/z investičných činností		
C.	Peňažné toky z finančných činností		
1.	Prijaté úvery od bánk		
2.	Splatenie záväzkov voči bankám		
3.	Vklad štátnych finančných aktív do vlastného imania		
4.	Odvod zo zisku do štátneho rozpočtu		
	Čisté peňažné toky (na)/z finančných činností		
	Čisté zníženie/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		
	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia		
	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia		

Zoznam preberaných právne záväzných aktov Európskej únie

Smernica Komisie 2006/111/ES zo 16. novembra 2006 o transparentnosti finančných vzťahov členských štátov a verejných podnikov a o finančnej transparentnosti v niektorých podnikoch (kodifikované znenie) (Ú. v. EÚ L 318, 17. 11. 2006).