



BANKA
SLOVAKIA

Výročná správa

2004

OBSAH

1. ÚVOD
2. ZÁKLADNÉ INDIKÁTORY
3. PRIVÁTNE BANKOVNÍCTVO
4. INŠTITUCIONÁLNE BANKOVNÍCTVO
 - 4.1. Treasury
 - 4.1.1. *Peňažné trhy*
 - 4.1.2. *Devízové trhy*
 - 4.1.3. *Kapitálové trhy*
 - 4.2. Customer Desk
 - 4.3. Asset Management
5. KORPORÁTNE BANKOVNÍCTVO
6. RISK MANAGEMENT
7. BANKA SLOVAKIA

1. ÚVOD

Pre Banku Slovakia bol rok 2004 významným z viacerých dôvodov. Bol druhým post-privatizačným, v ktorom sa banka zamerala na vytváranie inštitucionálnych predpokladov pre efektívne napĺňanie svojej obchodnej stratégie. Investovali sme obrovské úsilie do vyhľadania kvalitného ľudského potenciálu, pretože ľudské zdroje predstavujú najvzácnejšie aktíva, ktoré môže banka dlhodobo „vlastniť“. Svoje najlepšie schopnosti a skúsenosti sme využili pri vytváraní produktov a služieb, ktoré zohľadňovali individuálne potreby našich klientov. Spokojnosť našich klientov je jeden z faktorov, ktorým chceme merať v budúcnosti náš pokrok a úspech. Osobitnú pozornosť sme venovali skvalitňovaniu procesov, čím chceme dosiahnuť vysokú kvalitu a promptnosť našich služieb.

Významným bol rok 2004 tiež tým, že Slovenská republika sa stala členskou krajinou Európskej únie. Sme súčasťou jedného z najperspektívnejších ekonomických celkov vo svete, čo prinieslo nové ambície pre obyvateľstvo a podnikovú sféru našej krajiny. Najmä firemné subjekty využívali výhodné podnikateľské prostredie, ktoré sa vyznačuje rovnou daňou 19% zavedenou v roku 2004.

Banka Slovakia ale aj Slovenská republika prešli v roku 2004 obrovským rozvojom, ktorý položil zdravé základy pre ich ďalší rast do budúcnosti.

2. ZÁKLADNÉ INDIKÁTORY

v tis. SKK

	31.12.2004	31.12.2003	Zmena
Celkové aktíva	4 496 175	3 539 885	956 290
Pohľadávky voči bankám	2 838 048	1 949 743	888 305
Pohľadávky voči klientom	837 917	1 122 535	-284 618
Dlhové cenné papiere	606 797	287 662	319 135
Závazky voči bankám	307 720	261 561	46 159
Závazky voči klientom	2 873 746	1 825 999	1 047 747
Vydané dlhové cenné papiere	615 630	781 130	-165 500
Základné imanie	756 874	756 874	0
Vlastné imanie	631 997	591 693	40 304
Hospodársky výsledok za účtovné obdobie po zdanení	40 781	-212 289	253 070
Základné vlastné zdroje	588 729	585 193	3 536
Vlastné zdroje pre výpočet primeranosti vlastných zdrojov	588 519	600 354	-11 835
Primeranosť vlastných zdrojov	52,79%	43,84%	8,95%

3. PRIVÁTNE BANKOVNÍCTVO

Privátne bankovníctvo v Banke Slovakia sa zameriavalo na majetné fyzické osoby, ktoré disponujú finančným majetkom presahujúcim objem stanovený bankou. Hlavným cieľom privátneho bankovníctva bola a zostáva komplexná starostlivosť o spravovanie majetku klienta pri zachovaní zásady individuálneho prístupu, privátnosti, komplexnosti, flexibility a osobnosti. Spolu s klientom spracovávame predstavu o investíciách, ich praktickej a časovej realizácii. V privátnom bankovníctve pripravila banka osobitné služby, v rámci ktorých ponúkala klientom partnerský vzťah pri zaujímavých investičných projektoch.

Privátne bankovníctvo nechápeme iba ako investičnú službu, snažíme sa o komplexnosť, klienti banky mali úplný servis v bankových produktoch platobného styku, získavania úverových prostriedkov a poradenstva pri navrhovaní a zabezpečovaní finančných transakcií.

Pre klientov privátneho bankovníctva banka začala budovať dva efektívne distribučné kanály – internetbanking a sieť privátnych bankárov. Osobitný dôraz kladieme práve na vysokokvalifikovaných a skúsených privátnych bankárov, ktorí predstavujú produkty a služby banky existujúcim a potenciálnym klientom. Komfort, ktorí sme ponúkali klientom bol a naďalej bude budovaný na našom úsilí prichádzať za klientami a využívať ich čas maximálne efektívne.

4. INŠTITUCIONÁLNE BANKOVNÍCTVO

4.1. Treasury

Oblasť treasury sa v roku 2004 rozvíjala v banke najdynamickejšie. Stratégia pre túto oblasť sa sústreďovala predovšetkým na servis obchodných útvarov, ktoré obsluhujú klientov a na servis pre samotnú banku.

4.1.1. Peňažné trhy

Banka bola aktívna na peňažných trhoch predovšetkým z dôvodu riadenia vlastnej likvidity. Špekulatívne pozície s nástrojmi peňažných trhov banka neotvárala.

4.1.2. Devízové trhy

Na devízových trhoch banka realizovala v rozhodujúcej miere klientské transakcie. V zanedbateľnom objeme sa otvárali menové pozície na páre EUR/SKK.

4.1.3. Kapitálové trhy

Na kapitálových trhoch banka zásadným spôsobom zvýšila svoju aktivitu. Hlavným strategickým zámerom sa stalo budovanie portfólia cenných papierov. Dôvodom boli vhodné príležitosti na investície do rôznych druhov dlhových cenných papierov, predovšetkým pre benefity z prevládajúceho trendu znižovania výnosov. Štruktúra portfólia dlhových cenných papierov sa tvorila najmä zo štátnych dlhopisov a hypotekárnych záložných listov bánk. Menšie investície realizovala banka na zahraničných trhoch, kde sa orientovala na riziko subjektov z finančného sektoru. Budovaním portfólia chce banka vytvoriť dostatočnú základňu pre širokú ponuku produktov najmä pre privátnych klientov. Na akciovom trhu bola banka aktívna výlučne v prípade arbitráží alebo repo obchodov.

4.2. Customer Desk

V obchodnej činnosti s klientami banka postupne vytvárala zaujímavé portfólio produktov. K základným produktom peňažných, devízových a kapitálových trhov postupne pridávala sofistikovanejšie produkty, napríklad štruktúrované produkty viazané na indexy, produkty so zabezpečenou istinou a pod. Inštitucionálnym klientom ponúkala banka špecializované produkty na efektívne zhodnotenie likvidity na peňažných a dlhopisových trhoch.

4.3. Asset Management

V oblasti asset managementu banka vykonávala správu majetku klientov privátneho a inštitucionálneho bankovníctva. Banka sa špecializovala na vytváranie investičných stratégií, ktoré prísne zohľadňujú individuálne požiadavky klientov, predovšetkým ich postoj k riziku a výnosovosti. Individualita klientov sa tiež odráža v následnom procese alokovania finančných prostriedkov. Osobitný dôraz kladla banka na dodržovanie princípov odbornej starostlivosti.

Služby asset managementu poskytovala banka majetným fyzickým osobám, inštitucionálnym investorom a korporátnym subjektom, ktoré majú záujem o profesionálnu správu aktív v najvyššej kvalite pri primeraných nákladoch. Prostredníctvom systému analýzy typových portfólií, ktoré kopírujú hlavné trhové segmenty dokáže banka v každej situácii poskytnúť klientovi investičné portfólio, ktoré spĺňa jeho predstavy o zhodnotení finančného majetku. Portfólio manažéri banky využívajú pri svojej práci najmodernejšie analytické nástroje, pričom osobitný dôraz banka kladie na bezpečnosť investície klienta pri zohľadnení jeho individuálnych požiadaviek.

Jedným zo základných strategických cieľov v oblasti asset managementu bolo poskytovať klientom exkluzívne služby a komplexné pokrytie ich potrieb spojených s investovaním finančných prostriedkov. Asset management okrem klasického investovania na kapitálových trhoch ponúkal klientom tiež možnosť podieľať sa na investíciách súkromného sektora prostredníctvom projektového financovania, túto činnosť realizujeme ako jediná banka na Slovensku.

5. KORPORÁTNE BANKOVNÍCTVO

Stratégiou banky v oblasti korporátneho bankovníctva bolo a zostáva vytvoriť pre podnikateľské subjekty a majetné fyzické osoby kvalitné produkty a služby v oblasti získavania zdrojov pre financovanie ich investičných a prevádzkových zámerov, na financovanie rozvojových projektov.

Banka sa orientovala na klientov s preukázanou perspektívou ich podnikania, ekonomickou a obchodnou stabilitou a s predpokladom trvalejších obchodných väzieb, smerujúcich ku komplexnému financovaniu. Za týmto účelom banka vytvorila škálu nových produktov a nachádza pre klientov flexibilné riešenia financovania. Okrem korporátnej klientely, kde je cieľom oslovovať stredne veľké až veľké podnikateľské subjekty, developérske spoločnosti priamych exportérov, dodávateľov investičných celkov a investorov na trhu s realitami boli cieľovou skupinou aj majetné fyzické osoby, ktorým banka financuje ich dlhodobé majetkové resp. krátkodobé špekulatívne investície.

Ako v predchádzajúcom roku tak aj v roku 2004 banka pokračovala v ozdravovaní úverového portfólia a to jednak intenzívnym riešením klasifikovaných pohľadávok, ako aj reálnym prehodnocovaním kvality pohľadávok s následným krytím identifikovaných rizík dostatočným objemom opravných položiek.

S cieľom čo najviac skvalitniť proces úverovania bol vytvorený nový ratingový systém na hodnotenie korporátnych klientov, ako aj systém scoringu na prehodnocovanie bonity fyzických osôb. Oba systémy spĺňajú najnáročnejšie kritériá na moderné spôsoby hodnotenia kreditných a iných rizík spojených priamo s klientami alebo projektami, ktorých realizáciu banka financuje.

Pri vstupovaní do úverových vzťahov s každým klientom banka kladie osobitný dôraz na kvalitné zabezpečenie obchodu.

Cieľom banky v úverovej oblasti je ďalšie rozšírenie škály ponúkaných služieb pričom aj v budúcnosti bude banka využívať svoje konkurenčné výhody vyplývajúce z jej veľkosti a to hlavne ponuku sofistikovaných riešení, schopnosť vyhovieť klientovi maximálnym prispôbením produktu jeho požiadavkám a rýchlosť pri realizácii obchodu.

6. RISK MANAGEMENT

Počnúc rokom 2004 sa v Banke Slovakia započal proces prehodnocovania pohľadu na rizikové operácie v celom spektre rizikových faktorov. Dôraz na skvalitnenie riadenia rizík bol akcelerovaný predovšetkým rozvíjaním technologickej informačnej základne banky a personálnym obsadením v spojení s optimalizáciou procesov. Dôsledne boli oddelené najmä obchodné činnosti od procesov riadenia, monitoringu a reportovania rizík. Boli vytvorené základy na vybudovanie kvalitných databázových štruktúr, umožňujúcich bezprostredne identifikovať riziká a prijímať kvalifikované rozhodnutia pri riadení svojich portfólií.

Banka Slovakia investovala v roku 2004 potrebné prostriedky do obnovy svojho hardvérového a softvérového vybavenia. Veľký dôraz bol kladený hlavne na unifikáciu jednotlivých komponentov tak, aby sa dosiahla optimálna homogenita prostredia informačných technológií. Táto skutočnosť významne obmedzí možné operačné straty, spôsobené nekompatibilitou jednotlivých podsystémov.

Dôležitým faktorom pri riadení rizík bolo definovanie vhodných procedúr na ich identifikáciu, čomu bola v Banke Slovakia venovaná osobitná pozornosť. V spojení s kvalitnou bázou dát a kvalifikovanými pracovníkmi banky sa takto vytváral veľmi silný nástroj na elimináciu neakceptovateľných strát.

Okrem povinného výkazníctva banka vypracovala systém interného reportingu, ktorý zabezpečuje včasné informácie pre vrcholový manažment banky. Banka postupne zavádzala a zavádza sofistikované modely riadenia rizík, založené napríklad na metóde Value at Risk. Táto metóda, podobne ako miera citlivosti, v spojení s dôslednou segmentáciou portfólií bankovej a obchodnej knihy bude tvoriť hlavnú líniu riadenia trhových rizík v banke.

V oblasti kreditných rizík bol v Banke Slovakia implementovaný nový scoringový systém a definované strategické princípy riadenia kreditných rizík na báze ratingu klienta.

Využívané sú ratingové hodnotenia renomovaných svetových ratingových agentúr. Zároveň banka vytvorila interný ratingový systém, ktorý je kalibrovaný práve na hodnotenia ratingových agentúr. Banka vytvárala vlastné databázy parametrov úverov ktoré má vo svojom portfóliu, čo umožní v budúcnosti efektívnejšie posudzovať ukazovateľ riziko/výnos v rámci jednotlivých segmentov portfólia.

Významný pokrok nastal aj v oblasti monitorovania operačných strát. Aj tento rizikový faktor je v Banke Slovakia procedurálne ošetrený internými postupmi a vhodne monitorovaný. Banka si vytvárala vlastnú bázu dát jednotlivých udalostí, ktoré viedli k operačným stratám, čo umožní v budúcnosti efektívne vyhodnocovať a identifikovať oblasti, procedúry a činnosti, pri ktorých je riziko vzniku operačných strát a včas ich eliminovať.

7. BANKA SLOVAKIA

7.1. Predstavenstvo

Ing. Viliam Ostrožlík, MBA
Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Ľubomír Lorencovič
Podpredseda predstavenstva a vrchný riaditeľ

Ing. Vladimír Hrdina
Člen predstavenstva a vrchný riaditeľ

7.2. Dozorná rada

MMag. Peter Weinzierl
Predseda

Dr. Alexander Waldstein
Podpredseda

Dr. Wolfgang Lafite
Člen

Ing. Ladislav Márton
Člen

Ing. Vladimír Ľupták
Člen

Ing. Jaroslav Mach
Člen do 14.2. 2004

7.3. Management

Ing. Jozef ševčík
Riaditeľ
Privátne bankovníctvo

Ing. Peter Machaj
Riaditeľ
Asset management

RNDr. Miron Zelina, CSc.
Riaditeľ
Treasury

Ing. Zuzana Dropčová
Vedúca oddelenia
Trade finance

Ing. Jana Slavická
Riaditeľka
Administrácia úverov

Ing. Miriam Šiagiová
Riaditeľka
Platobný styk a dokumentárne platby

Ing. Štefan Horváth
Riaditeľ
Risk management

Ing. Eva Hírešová
Riaditeľka
Účtovníctvo a Back office

Ing. Ľubica Rajtúchová
Vedúca oddelenia
Interný audit a kontrola

Mgr. Dagmar Sliacka
Vedúca oddelenia
Ľudské zdroje

Mgr. Marek Magyar
Vedúci oddelenia
Právne služby

7.4. Dcérska spoločnosť

BS FIN, s.r.o.
Finančné služby

Ing. Viliam Ostrožlík, MBA
Konateľ

Ing. Ľubomír Lorencovič
Konateľ

Ing. Vladimír Hrdina
Konateľ

7.5. Ústredie

Suché mýto 1
811 03 Bratislava
Slovenská republika
Tel. +421-2-59 206 620, +421-2-59 206 621
Fax: +421-2-54 433 131

7.6. Pobočky

Bratislava, Suché mýto 1, 811 03 Bratislava, t.č. +421-2-59 206 664
Riaditeľka pobočky Ing. Lucia Litvová

Bratislava, Krížna 4, 811 07 Bratislava, t.č. +421-2-55 410 647
Riaditeľ pobočky Ing. Ladislav Koller

Banská Bystrica, J. Kráľa 1, 974 01 Banská Bystrica, t.č. +421-48-415 30 76
Riaditeľka pobočky Kristína Kissová

Brezno, Nám.M.R. Štefánika, 977 01 Brezno, t.č. +421-48-611 64 43
Riaditeľka pobočky Monika Štugnerová

Trenčín, Braneckého 7, 911 01 Trenčín, t.č. +421-32-744 20 02
Riaditeľka pobočky Ing. Jana Grišlová

Prešov, Hlavná 57, 080 01 Prešov, t.č. +421-51-77 207 85
Riaditeľka pobočky Ing. Ľubica Zánová

Vážený pán
Ing. Viliam Ostrožlík, MBA
Banka Slovakia, a.s.
J. Kráľa 1, 974 01 Banská Bystrica

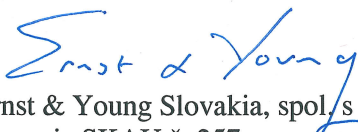
7 apríl 2005

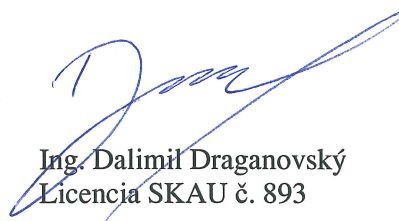
Informácia o audite výročnej správy

Na základe nášho overenia v zmysle zákona o účtovníctve 431/2002 Z. z., § 20, zákona o audítoroch a SKAU 466/2002 Z. z. a v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami sme zistili, že údaje vo výročnej správe sú v súlade s účtovnou závierkou a že účtovná závierka je kompletná a v súlade s tou, ktorú sme auditovali.

Na základe toho súhlasíme, aby ste správu audítora o audite pripojenej účtovnej závierky uviedli vo výročnej správe.

S pozdravom,


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


Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

ROČNÁ SPRÁVA

Informačná povinnosť emitenta podľa § 130 zákona o cenných papieroch

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2004	IČO:	31634419
Právna forma	Akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Banka Slovakia, a.s.		
Sídlo:	ulica, číslo J. Kráľa 1 PSČ 974 01 Obec Banská Bystrica		
Kontaktná osoba:	Ing. Hírešová Eva		
Tel.:	smerové číslo 048	číslo:	4317 238
Fax:	smerové číslo 048	číslo:	4317 243
E-mail:	hiresova@basl.sk		
WWW stránka	http://www.basl.sk		
Dátum vzniku:	09.08.1995	Základné imanie (v Sk):	756 874 000
Zakladateľ:	Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňova 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, Slovenská sporiteľňa, Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika		
Dátum uverejnenia ročnej správy	04.05.2005	Názov dennej tlače kde bola ročná správa uverejnená	Hospodárske noviny

Predmet podnikania:	<ol style="list-style-type: none">1. prijímanie vkladov,2. poskytovanie úverov,3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov,4. poskytovanie investičných služieb pre klientov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,5. obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta<ol style="list-style-type: none">a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,6. správu pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,7. finančný lízing,8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,12. finančné sprostredkovanie,13. uloženie cenných papierov alebo vecí,14. prenájom bezpečnostných schránok,15. poskytovanie bankových informácií,16. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu,17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.
---------------------	---

Prijaté bankové a iné úvery (áno/nie) tis. SKK		áno					
Prijaté bankové a iné úvery	Krátkodobé	Druh úveru	Suma	Mena	Úrok	Doposiaľ nesplatená suma	Termín splatnosti
		refinančný úver	100 000	SK	x	100 000	2005
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
Dlhodobé	Druh úveru	Suma	Mena	Úrok	Doposiaľ nesplatená suma	Termín splatnosti	
	medzibankový	487	SK	87	285	2008	
	medzibankový	3 000	SK	512	1 226	2007	
	medzibankový	2 000	SK	281	1 038	2007	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	
Doteraz vydané cenné papiere, okrem dlhopisov, vrátane cenných papierov nevydaných na základe verejnej ponuky	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Men. Hodnota (tis. SKK, CM)	Opis práv
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	5 000 Sk	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	8 966 Sk	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	473 072 Sk	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	100 569 Sk	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	1 203 Sk	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	3 762 Sk	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	zmenka	na meno	listinný CP	1	813 USD	bežné práva vyplývajúce zo zmenkových vzťahov
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

Doteraz vydané dlhopisy (áno/nie):		nie			
ISIN					
Druh					
Forma					
Podoba					
Počet					
Men. hodnota					
Opis práv					
Dátum začiatku vydávania					
Termín splatnosti men. hodnoty					
Spôsob určenia výnosu					
Termíny výplaty					
Možnosť predčasného splatenia					
Záruka za splatnosť					
Záruky prevzali:					
IČO					
Obchodné meno					
Sídlo					

Doteraz vydané vymeniteľné dlhopisy (áno/nie)		nie	
Vymeniteľné dlhopisy:	Počet	Menovitá hodnota	Postup pri ich výmene za akcie

Výsledky hospodárenia za posledné tri kalendárne mesiace pred predložením ročnej správy	hospodársky výsledok ku dňu:	v tis. Sk
	31.01.2005	3 339
	28.02.2005	14 096
	31.03.2005	20 028

Údaje o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii emitenta v rozsahu údajov uvádzaných v súvahe a vo výkaze ziskov a strát	
Príloha č. 2 (P2Súvaha-aktíva), Príloha č. 3 (P3Súvaha-pasíva), Príloha č. 4 (P4Výkaz ziskov a strát)	
- údaje v poslednom stĺpci s názvom "Predpoklad- Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie"	

Časť 4. - Údaje o rozdelení zisku a vysporiadaní straty**Údaje o rozdelení zisku**

Návrh rozdelenia zisku bežného účtovného obdobia	údaj v tis. Sk
Zisk k rozdeleniu	40 781
Prídel do zákonného rezervného fondu	4 078
Prídel do štatutárnych fondov	-
Prídel do sociálneho fondu	-
Použitie na vyrovnanie straty z minulých rokov	36 703
Výplata dividend	-
Výplata tantiém	-
Prídel do ostatných fondov	-
Prídel na zvýšenie ZI	-
Nerozdelený zisk	-
Iné	-

Návrh vysporiadania straty bežného obd.	údaj v tis. Sk
Uhrada straty z rezervného fondu	-
Uhrada straty zo štatutárnych a ost. fondov	-
Uhrada straty znížením ZI	-
Uhrada straty z nerozd. zisku minul. rokov	-
Prevod na neuhradenú stratu minul. rokov	-
Iné	-

Časť 5- Očakávaná hospodárska a finančná situácia

<p>Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku</p>	<p>V roku 2005 banka plánuje zavedenie nových produktov a skvalitnenie doteraz poskytovaných služieb s cieľom zvýšiť podiel výnosov tvorených poplatkami. Banka sa bude orientovať na privátne bankovníctvo, asset management a corporate finance. V prvej polovici roka 2005 sa predpokladá zavedenie internetbankingu ako nového distribučného kanála. Ďalšie investície budú smerovať do budovania privátneho bankovníctva a implementácie nového front office systému.</p>
--	--

Časť 6 - Údaje o skutočnostiach, ku ktorým došlo v uplynulom roku a ktoré spôsobili zmenu vo finančnej situácii, alebo iné skutočnosti, ktoré môžu vyvolať významnú zmenu kurzu ním vydaného cenného papiera, alebo zhoršiť schopnosť emitenta plniť záväzky z emisie cenného papiera

Významné výrobné, obchodné a odbytové zmeny	nie
Začatie konkurzu alebo vyrovnania	nie
Pozastavenie činnosti emitenta úradným rozhodnutím	nie
Rozhodnutie o zrušení, zlúčení, rozdelení a iné organizačné zmeny	nie
Každé zníženie obchodného majetku presahujúce 10%	nie
Vstup do likvidácie	nie
Súdne spory, ktorých predmetom je hodnota presahujúca 5% obchodného imania emitenta	nie
Zmeny v štatutárnych, dozorných a riadiacich orgánoch emitenta	nie
Iné	zmena väčšinového akcionára z Meinl Bank AG na BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH

Súvaha - v plnom rozsahu (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
ICO:	31634419

Označ.	STRANA AKTÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (predpoklad)
			Brutto	Korekcia	Netto	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4	5
x	Aktíva	x	x	x	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v NBS a zahraničných emisných bankách	1	27 243	-	27 243	35 603	31 000
2.	Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	2	-	-	-	-	-
a)	Štátne dlhopisy	3	-	-	-	-	-
b)	Ostatné cenné papiere	4	-	-	-	-	-
3.	Pohľadávky voči bankám	5	2 838 048	-	2 838 048	1 949 743	3 832 175
a)	Splatné na požiadanie	6	75 470	-	75 470	128 873	50 000
b)	Ostatné pohľadávky	7	2 762 578	-	2 762 578	1 820 870	3 782 175
4.	Pohľadávky voči klientom	8	933 903	95 986	837 917	1 122 535	1 429 624
a)	Splatné na požiadanie	9	46 229	8 286	37 943	600	2 000
b)	Ostatné pohľadávky	10	887 674	87 700	799 974	1 121 935	1 427 624
5.	Dlhové cenné papiere	11	606 797	-	606 797	287 662	1 636 000
a)	Štátnych orgánov	12	271 853	-	271 853	173 636	1 040 000
b)	Ostatných subjektov	13	334 944	-	334 944	114 026	596 000
6.	Akcie, podielové listy a ost. podiely	14	64 151	2 119	62 032	18 482	63 010
7.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom v	15	-	-	-	-	-
a)	Bankách	16	-	-	-	-	-
b)	Ostatných subjektov	17	-	-	-	-	-
8.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom v	18	210	-	210	210	210
a)	Bankách	19	-	-	-	-	-
b)	Ostatných subjektov	20	210	-	210	210	210
9.	Nehmotný majetok	21	93 582	88 953	4 629	6 024	5 930
a)	Zriaďovacie výdavky	22	-	-	-	-	-
b)	Dobré meno (goodwill)	23	-	-	-	-	-
c)	Ostatný nehmotný majetok	24	93 582	88 953	4 629	6 024	5 930
10.	Hmotný majetok	25	339 973	256 926	83 047	94 231	18 524
a)	Pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	26	232 546	165 918	66 628	72 637	7 411
b)	Ostatný hmotný majetok	27	107 427	91 008	16 419	21 594	11 113
11.	Ostatné aktíva	28	42 760	7 152	35 608	24 498	28 639
12.	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	29	-	-	-	-	-
13.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	30	644	-	644	897	1 500
14.	Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	31	-	-	-	-	-
15.	Pohľadávky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk	32	-	-	-	-	-
16.	Pohľadávky voči ostatným zahraničným subjektom	33	-	-	-	-	-
17.	Poskytnuté úvery tuzemským bankám	34	-	-	-	-	-
18.	Ostatné pohľadávky voči tuzemsku	35	-	-	-	-	-
	Aktíva celkom, z toho	36	4 947 311	451 136	4 496 175	3 539 885	7 046 612
	Osobitná agenda Národnej banky Slovenska	37	-	-	-	-	-
	Pohľadávky štátu vo vzťahu k zahraničiu	38	-	-	-	-	-

Súvaha - v plnom rozsahu (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
IČO:	31634419

Označ.	STRANA PASÍV	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (predpoklad)
a	b	c	1	2	3
x	Pasíva	x	x	x	x
1.	Závazky voči bankám	39	307 720	261 561	266 500
a)	Splátané na požiadanie	40	96	-	-
b)	Ostatné záväzky	41	307 624	261 561	266 500
2.	Závazky voči klientom	42	2 873 746	1 825 999	4 740 050
a)	Splátané na požiadanie, z toho	43	195 263	130 218	120 050
	úsporné	44	16 588	25 193	15 000
b)	Ostatné záväzky, z toho	45	2 678 483	1 695 781	4 620 000
	termínované s výpovednou lehotou	46	2 678 483	1 695 781	4 620 000
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	47	615 630	781 130	1 220 000
a)	Vydané dlhové cenné papiere	48	615 630	781 130	1 220 000
b)	Ostatné záväzky z dlhových cenných papierov	49	-	-	-
4.	Ostatné pasíva	50	46 054	38 682	44 930
5.	Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	51	4 172	10 487	10 000
6.	Rezervy	52	16 856	30 333	16 856
7.	Podriadené finančné záväzky	53	-	-	-
8.	Závazky voči Medzinárodnému menovému fondu	54	-	-	-
9.	Závazky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk	55	-	-	-
10.	Závazky voči ostatným zahraničným subjektom	56	-	-	-
11.	Účty peňažných rezerv bánk v Národnej banke Slovenska	57	-	-	-
12.	Cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska	58	-	-	-
13.	Ostatné záväzky voči tuzemsku	59	-	-	-
14.	Emisia bankoviek a mincí	60	-	-	-
15.	Účet štátu	61	-	-	-
16.	Štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom	62	-	-	-
17.	Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami Slovenskej republiky	63	-	-	-
18.	Základné imanie, z toho	64	756 874	756 874	756 874
	splatené základné imanie	65	756 874	756 874	756 874
19.	Vlastné akcie	66	-	-	-
20.	Emisné ážio	67	-	-	-
21.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	68	43 102	43 102	45 302
a)	Zákonný rezervný fond	69	43 102	43 102	45 302
b)	Ostatné rezervné fondy	70	-	-	-
c)	Ostatné fondy tvorené zo zisku	71	-	-	-
22.	Ostatné kapitálové fondy	72	-	-	-
23.	Oceňovacie rozdiely	73	-	477	-
a)	z ocenenia majetku a záväzkov	74	-	-	-
b)	z prepočtu zabezpečovacích derivátov	75	-	-	-
c)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov	76	-	477	-
d)	z cenných papierov na predaj	77	-	-	70 000
24.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	78	(208 760)	3 529	(188 960)
25.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	79	40 781	(212 289)	65 060
	Pasíva celkom, z toho	80	4 496 175	3 539 885	7 046 612
	Osobitná agenda Národnej banky Slovenska	81	-	-	-
	Závazky štátu vo vzťahu k zahraničiu	82	-	-	-

Výkaz ziskov a strát - v plnom rozsahu (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:		Banka Slovakia, a.s.						
IČO:		31634419						
Označ.	Položka	Číslo riadku	Náklady		Výnosy		Náklady	Výnosy
			Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (predpoklad)	Bezprostredne nasledujúce účtovné obdobie (predpoklad)
a	b	c	1	2	3	4	5	6
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy, z toho	1	x	x	218 178	215 394	x	211 570
	úroky z dlhových cenných papierov	2	x	x	33 070	36 624	x	56 539
2.	Náklady na úroky a obdobné náklady, z toho	3	119 778	110 812	x	x	117 820	x
	náklady na úroky z dlhových cenných papierov	4	21 506	2 692	x	x	24 449	x
3.	Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	5	x	x	-	-	x	-
a)	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	6	x	x	-	-	x	-
b)	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	7	x	x	-	-	x	-
c)	Výnosy z ostatných akcií a podielov	8	x	x	-	-	x	-
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	9	x	x	10 601	9 729	x	33 120
5.	Náklady na poplatky a provízie	10	4 805	4 741	x	x	4 590	x
6.	Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií	11	44 666	(2 409)	x	x	32 460	x
7.	Ostatné finančné výnosy	12	x	x	1 088	785	x	60
8.	Ostatné finančné náklady	13	7 027	7 354	x	x	8 106	x
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	14	x	x	22 767	4 435	x	87 418
10.	Všeobecné prevádzkové náklady	15	82 992	70 422	x	x	88 094	x
a)	Náklady na zamestnancov	16	58 693	39 129	x	x	54 024	x
aa)	Mzdy	17	50 421	29 660	x	x	42 532	x
ab)	Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	18	8 272	9 469	x	x	11 492	x
b)	Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	19	24 299	31 293	x	x	34 070	x
11.	Ostatné prevádzkové náklady	20	31 896	19 320	x	x	207 888	x
12.	Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	21	x	x	4 521	-	x	132 268
a)	Použitie rezerv na hmotný majetok	22	x	x	-	-	x	-
b)	Použitie opravných položiek k hmotnému majetku	23	x	x	4 521	-	x	132 268
c)	Použitie opravných položiek k nehmotnému majetku	24	x	x	-	-	x	-
13.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	25	21 064	159 252	x	x	13 258	x
a)	Odpisy hmotného majetku	26	17 303	17 401	x	x	9 588	x
b)	Tvorba rezerv na hmotný majetok	27	-	-	x	x	-	x
c)	Tvorba opravných položiek k hmotnému majetku	28	-	136 410	x	x	-	x
d)	Odpisy nehmotného majetku	29	3 761	5 441	x	x	3 670	x
e)	Tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku	30	-	-	x	x	-	x
14.	Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok	31	x	x	200 661	86 098	x	7 920
a)	Použitie rezerv na pohľadávky a záruky	32	x	x	355	10 667	x	-
b)	Použitie opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	33	x	x	200 306	75 431	x	7 920
c)	Výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok	34	x	x	-	-	x	-
15.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	35	197 879	164 948	x	x	-	x
a)	Tvorba opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	36	107 671	108 757	x	x	-	x
b)	Tvorba rezerv na pohľadávky a pohľadávky zo záruk	37	-	15 710	x	x	-	x
c)	Odpis pohľadávok a odpis pohľadávok z platieb za záruky, straty z postúpených pohľadávok	38	90 208	40 481	x	x	-	x
16.	Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	39	x	x	-	-	x	-
17.	Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	40	-	-	x	x	-	x
18.	Použitie ostatných rezerv	41	x	x	22 074	4 553	x	2 375
19.	Tvorba ostatných rezerv	42	19 235	22 448	x	x	2 375	x
20.	Použitie ostatných opravných položiek	43	x	x	3 011	-	x	-
21.	Tvorba ostatných opravných položiek	44	3 011	-	x	x	-	x
22.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	45	39 880	(240 712)	x	x	65 060	x
23.	Mimoriadne výnosy	46	x	x	-	-	x	-
24.	Mimoriadne náklady	47	-	-	x	x	-	x
25.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti pred zdanením	48	-	-	x	x	-	x
26.	Daň z príjmov	49	(901)	(28 423)	x	x	-	x
27.	Podiel na ziskoch alebo stratách v dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach	50	-	-	x	x	-	x
28.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	51	40 781	(212 289)	x	x	65 060	x

Podsúvaha - v plnom rozsahu (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
IČO:	31634419

Označ.	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
AKTIVA			
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	74 032	192 233
1a.	pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	52 033	177 937
1b.	poskytnuté záruky a ručenia	21 999	14 296
2.	poskytnuté záruky	150 000	150 000
2a.	nehnuteľnosti	-	-
2b.	peniaze	-	-
2c.	cenné papiere	150 000	150 000
2d.	ostatné	-	-
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	-	4 117
3a.	úrokovými nástrojmi	-	-
3b.	menovými nástrojmi	-	4 117
3c.	akciovými nástrojmi	-	-
3d.	komoditnými nástrojmi	-	-
3e.	úverovými nástrojmi	-	-
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s	328 920	-
4a.	úrokovými nástrojmi	288 893	-
4b.	menovými nástrojmi	40 027	-
4c.	akciovými nástrojmi	-	-
4d.	komoditnými nástrojmi	-	-
4e.	úverovými nástrojmi	-	-
5.	Pohľadávky z operácií s opciami s	-	-
5a.	úrokovými nástrojmi	-	-
5b.	menovými nástrojmi	-	-
5c.	akciovými nástrojmi	-	-
5d.	komoditnými nástrojmi	-	-
5e.	úverovými nástrojmi	-	-
6.	Odpísané pohľadávky	-	-
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	-	-
8.	Hodnoty odovzdané na odkladanie, z toho	-	-
	cenné papiere	-	-
PASIVA			
1.	Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	3 655	1 520
1a.	Záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	-	-
1b.	prijaté záruky a ručenie	3 655	1 520
2.	Prijaté záruky	2 532 170	2 438 267
2a.	nehnuteľnosti	72 303	103 146
2b.	peniaze	1 102	141 908
2c.	cenné papiere	63 837	85 930
2d.	ostatné	83 914	313 168
2e.	kolaterály - cenné papiere	2 311 014	1 794 115
3.	Záväzky zo spotových operácií s	19 398	4 117
3a.	úrokovými nástrojmi	19 398	-
3b.	menovými nástrojmi	-	4 117
3c.	akciovými nástrojmi	-	-
3d.	komoditnými nástrojmi	-	-
3e.	úverovými nástrojmi	-	-
4.	Záväzky z pevných termínových operácií s	326 834	-
4a.	úrokovými nástrojmi	288 102	-
4b.	menovými nástrojmi	38 732	-
4c.	akciovými nástrojmi	-	-
4d.	komoditnými nástrojmi	-	-
4e.	úverovými nástrojmi	-	-
5.	Záväzky z operácií s opciami s	-	-
5a.	úrokovými nástrojmi	-	-
5b.	menovými nástrojmi	-	-
5c.	akciovými nástrojmi	-	-
5d.	komoditnými nástrojmi	-	-
5e.	úverovými nástrojmi	-	-
6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	566 442	986 163
7.	Hodnoty prevzaté na nakladanie, z toho	-	-
	cenné papiere	-	-

Zmeny vo vlastnom kapitáli (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
IČO:	31634419

Označ.	Položka	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné imanie		
	začiatkový stav	756 874	756 874
	zvýšenie	-	-
	zníženie	-	-
	premena konvertibilných dlhopisov na akcie	-	-
	uplatnenie opcií	-	-
	konečný zostatok	756 874	756 874
2.	Vlastné akcie		
	začiatkový stav	-	-
	zvýšenie	-	-
	zníženie	-	-
	konečný stav	-	-
3.	Emisné ážio		
	začiatkový stav	-	-
	zvýšenie	-	-
	zníženie	-	-
	konečný zostatok	-	-
4.	Rezervný fond		
	začiatkový stav	43 102	42 966
	povinný prídel	-	-
	iné zvýšenie	-	136
	zníženie	-	-
	konečný zostatok	43 102	43 102
5.	Ostané fondy zo zisku		
	začiatkový stav	-	142
	zvýšenie	-	100
	zníženie	-	(242)
	konečný zostatok	-	-
6.	Ostané kapitálové fondy		
	začiatkový stav	-	-
	zvýšenie	-	-
	zníženie	-	-
	konečný zostatok	-	-
7.	Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do hospodárskeho výsledku		
	začiatkový stav	477	563
	zvýšenie	-	1 799
	zníženie	(477)	(1 885)
	konečný zostatok	-	477
8.	Nerozdelený zisk		
	začiatkový stav	3 529	-
	zvýšenie	10 274	3 529
	zníženie	(3 529)	-
	konečný zostatok	10 274	3 529
9.	Neuhradená strata		
	začiatkový stav	(212 289)	-
	zvýšenie	(10 274)	-
	zníženie	3 529	-
	konečný zostatok	(219 034)	-
10.	Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie po zdanení	40 781	(212 289)
11.	Dividendy	-	-

Konsolidovaná súvaha - v plnom rozsahu (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
IČO:	31634419

Označ.	POLOŽKA	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie		Predchádzajúce účtovné obdobie	
			Netto		Netto	
a	b	c	3		4	
x	Aktíva	x	x		x	
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	1		27 247		35 607
2.	Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie	2		-		-
a)	Štátne dlhopisy	3		-		-
b)	Ostatné cenné papiere	4		-		-
3.	Pohľadávky voči bankám	5		2 838 048		1 949 743
a)	Splatné na požiadanie	6		75 470		128 873
b)	Ostatné pohľadávky	7		2 762 578		1 820 870
4.	Pohľadávky voči klientom	8		837 918		1 122 535
a)	Splatné na požiadanie	9		37 943		600
b)	Ostatné pohľadávky	10		799 975		1 121 935
5.	Dlhové cenné papiere	11		606 797		287 662
a)	Štátnych orgánov	12		271 853		173 636
b)	Ostatných subjektov	13		334 944		114 026
6.	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	14		62 032		18 482
7.	Podielové cenné papiere a vklady v ekvivalencii	15		-		-
8.	Podielové cenné papiere a vklady nezahnuté do konsolidácie	16		-		-
9.	Kladný konsolidovaný rozdiel alebo záporný konsolidovaný rozdiel (+/-)	17		-		-
10.	Nehmotný majetok	18		4 629		6 024
a)	Zriaďovacie výdavky	19		-		-
b)	Dobré meno (goodwill)	20		-		-
c)	Ostatný nehmotný majetok	21		4 629		6 024
11.	Hmotný majetok	22		83 047		94 231
a)	Pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	23		66 628		72 637
b)	Ostatný hmotný majetok	24		16 419		21 594
12.	Ostatné aktíva	25		35 609		24 498
13.	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	26		-		-
14.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	27		644		897
	Aktíva celkom	28		4 495 971		3 539 679

Konsolidovaná súvaha - v plnom rozsahu (v tis. Sk)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
IČO:	31634419

Označ.	POLOŽKA	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie		Predchádzajúce účtovné obdobie
			Netto		Netto
a	b	c	5	6	
x	Pasíva	x	x	x	
1.	Závazky voči bankám	29	307 720		261 561
a)	Splatné na požiadanie	30	96		-
b)	Ostatné záväzky	31	307 624		261 561
2.	Závazky voči klientom	32	2 873 388		1 825 647
a)	Splatné na požiadanie, z toho	33	195 235		130 189
	úsporné	34	16 588		25 193
b)	Ostatné záväzky, z toho	35	2 678 153		1 695 458
	termínované a s výpovednou lehotou	36	2 678 153		1 695 458
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	37	615 630		781 130
a)	Vydané dlhové cenné papiere	38	615 630		781 130
b)	Ostatné záväzky z dlhových cenných papierov	39	-		-
4.	Ostatné pasíva	40	46 062		38 684
5.	Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	41	4 172		10 487
6.	Rezervy	42	16 856		30 333
7.	Podriadené finančné záväzky	43	-		-
8.	Základné imanie bez podielov iných vlastníkov	44	756 874		756 874
9.	Vlastné akcie	45	-		-
10.	Kapitálové fondy bez podielov iných vlastníkov	46	-		-
11.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku bez podielov iných vlastníkov	47	43 110		43 110
a)	Zákonný rezervný fond	48	43 110		43 110
b)	Ostatné rezervné fondy	49	-		-
c)	Ostatné fondy tvorené zo zisku	50	-		-
12.	Oceňovacie rozdiely (+/-)	51	-		477
13.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov(+/-)	52	(208 625)		3 677
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia bez podielov iných vlastníkov (+/-)	53	40 784		(212 301)
15.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia bez podielov iných vlastníkov a podielov na zisku alebo strate v ekvivalencii (+/-)	54	-		-
16.	Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii bez podielov iných vlastníkov (+/-)	55	-		-
17.	Podiely iných vlastníkov, z toho	56	-		-
a)	Základné imanie	57	-		-
b)	Kapitálové fondy	58	-		-
c)	Fondy tvorené zo zisku	59	-		-
d)	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov (+/-)	60	-		-
e)	Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie (+/-)	61	-		-
	Pasíva celkom	62	4 495 971		3 539 679

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát - v plnom rozsahu (v tis. SK)

Názov účtovnej jednotky:	Banka Slovakia, a.s.
IČO:	31634419

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Náklady a výnosy za bežné účtovné obdobie	Náklady a výnosy za predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	218 178	215 394
2.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2	119 769	110 797
3.	Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	3	-	-
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	4	10 599	9 728
5.	Náklady na poplatky a provízie	5	4 805	4 741
6.	Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií (+/-)	6	44 666	2 409
7.	Ostatné finančné výnosy	7	1 088	785
8.	Ostatné finančné náklady	8	7 027	7 354
9.	Ostatné prevádzkové výnosy, z toho	9	22 767	4 435
a)	Záporný konsolidovaný rozdiel	10	-	-
10.	Ostatné prevádzkové náklady, z toho	11	31 899	19 320
a)	Kladný konsolidovaný rozdiel	12	-	-
11.	Všeobecné prevádzkové náklady	13	82 992	70 446
12.	Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	14	4 521	-
13.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	15	21 064	159 252
14.	Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok	16	200 661	86 098
15.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	17	197 879	164 948
16.	Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	18	-	-
17.	Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	19	-	-
18.	Použitie ostatných rezerv	20	25 085	4 553
19.	Tvorba ostatných rezerv	21	22 246	22 448
20.	Použitie ostatných opravných položiek	22	-	-
21.	Tvorba ostatných opravných položiek	23	-	-
22.	Mimoriadne výnosy	24	-	-
23.	Mimoriadne náklady	25	-	-
24.	Daň z príjmov	26	(900)	(28 421)
25.	Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie bez podielov iných vlastníkov (+/-)	27	40 784	(212 301)
26.	Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii (+/-)	28	-	-
27.	Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie pripadajúci na podiely iných vlastníkov (+/-)	29	-	-

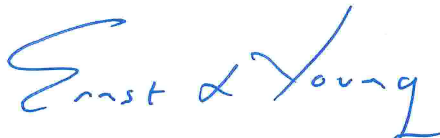
Správa nezávislého audítora pre akcionárov spoločnosti Banka Slovakia, a. s.

Uskutočnili sme audit pripojenej účtovnej závierky spoločnosti Banka Slovakia, a.s. („banka“) k 31. decembru 2004, ktorá obsahuje súvahu, súvisiaci výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámky. Za uvedenú účtovnú závierku je zodpovedný štatutárny orgán banky. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit účtovnej závierky banky za rok 2003 vykonal iný audítor, ktorý dňa 31. marca 2004 vydal k účtovnej závierke výrok bez výhrad.

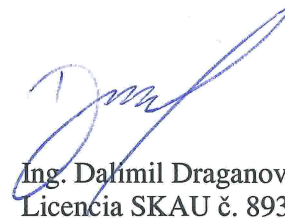
Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnilo vedenie banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2004 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava,
30. marca 2005



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



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

SÚVAHA BÁNK

k 31. decembru 2004

(v tis. Sk)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2004 12 2004

Účtovná zavierka *) <input checked="" type="checkbox"/> - riadna <input type="checkbox"/> - mimoriadna <input type="checkbox"/> - priebežná	Účtovná zavierka <input checked="" type="checkbox"/> - zostavená <input type="checkbox"/> - schválená
--	---

*) vyznačuje sa krížikom

IČO

31634419

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Banka Slovákia, a.s.

Právna forma účtovnej jednotky

akciová spoločnosť

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

J. Kráľova 1

PSC

97401

Názov obce

Banská Bystrica

Smerové číslo telefónu

048

Číslo telefónu

4317238

Číslo faxu

4317243

e-mail

Zostavená dňa: 30. 03. 2005	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: Ing. Viliam Ostrožlík Ing. Ľubomír Lorencovič	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky: Ing. Rastislav Blišák	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: Ing. Eva Hírešová
------------------------------------	--	---	---

S Ú V A H A
k 31. 12. 2004

Ozna- čenie	SÚVAHOVÁ POLOŽKA	číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	1	27 243	-	27 243	35 603
2.	Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie	2	-	-	-	-
	a) štátne dlhopisy	3	-	-	-	-
	b) ostatné cenné papiere	4	-	-	-	-
3.	Pohľadávky voči bankám	5	2 838 048	-	2 838 048	1 949 743
	a) splatné na požiadanie	6	75 470	-	75 470	128 873
	b) ostatné pohľadávky	7	2 762 578	-	2 762 578	1 820 870
4.	Pohľadávky voči klientom	8	933 903	95 986	837 917	1 122 535
	a) splatné na požiadanie	9	46 229	8 286	37 943	600
	b) ostatné pohľadávky	10	887 674	87 700	799 974	1 121 935
5.	Dlhové cenné papiere	11	606 797	-	606 797	287 662
	a) štátnych orgánov	12	271 853	-	271 853	173 636
	b) ostatných subjektov	13	334 944	-	334 944	114 026
6.	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	14	64 151	2 119	62 032	18 482
7.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	15	-	-	-	-
	a) v bankách	16	-	-	-	-
	b) v ostatných subjektoch	17	-	-	-	-
8.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	18	210	-	210	210
	a) v bankách	19	-	-	-	-
	b) v ostatných subjektoch	20	210	-	210	210
9.	Nehmotný majetok	21	93 582	88 953	4 629	6 024
	a) zriaďovacie výdavky	22	-	-	-	-
	b) dobré meno (goodwill)	23	-	-	-	-
	c) ostatný nehmotný majetok	24	93 582	88 953	4 629	6 024
10.	Hmotný majetok	25	339 973	256 926	83 047	94 231
10.1.	Pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	26	232 546	165 918	66 628	72 637
10.2.	Ostatný hmotný majetok	27	107 427	91 008	16 419	21 594
11.	Ostatné aktíva	28	42 760	7 152	35 608	24 498
12.	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	29	-	-	-	-
13.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	30	644	-	644	897
14.	Pohľadávky voči Medzinárodnému menovému fondu	31	-	-	-	-
15.	Pohľadávky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk	32	-	-	-	-
16.	Pohľadávky voči ostatným zahraničným subjektom	33	-	-	-	-
17.	Poskytnuté úvery tuzemským bankám	34	-	-	-	-
18.	Ostatné pohľadávky voči tuzemsku	35	-	-	-	-
X	Aktíva celkom, z toho:	36	4 947 311	451 136	4 496 175	3 539 885
A.	Osobitná agenda NBS	37	-	-	-	-
B.	Pohľadávky štátu vo vzťahu k zahraničiu	38	-	-	-	-

Označenie	SÚVAHOVÁ POLOŽKA	číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	5	6
x	Pasíva	x	x	x
1.	Závazky voči bankám	39	307 720	261 561
	a) splatné na požiadanie	40	96	-
	b) ostatné záväzky	41	307 624	261 561
2.	Závazky voči klientom	42	2 873 746	1 825 999
	a) splatné na požiadanie, z toho	43	195 263	130 218
	úsporné	44	16 588	25 193
	b) ostatné záväzky, z toho	45	2 678 483	1 695 781
	termínované a s výpovednou lehotou	46	2 678 483	1 695 781
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	47	615 630	781 130
	a) vydané dlhové cenné papiere	48	615 630	781 130
	b) ostatné záväzky z dlhových cenných papierov	49	-	-
4.	Ostatné pasíva	50	46 054	38 682
5.	Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	51	4 172	10 487
6.	Rezervy	52	16 856	30 333
7.	Podriadené finančné záväzky	53	-	-
8.	Závazky voči Medzinárodného menovému fondu	54	-	-
9.	Závazky voči bankám Európskemu systému centrálnych bánk	55	-	-
10.	Závazky voči ostatným zahraničným subjektom	56	-	-
11.	Účty peňažných rezerv bánk v Národnej banke Slovenska	57	-	-
12.	Cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska	58	-	-
13.	Ostatné záväzky voči tuzemsku	59	-	-
14.	Emisia bankoviek a mincí	60	-	-
15.	Účet štátu	61	-	-
16.	Štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom	62	-	-
17.	Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami SR	63	-	-
18.	Základné imanie, z toho	64	756 874	756 874
18.1.	splatené základné imanie	65	756 874	756 874
19.	Vlastné akcie	66	-	-
20.	Emisné ážio	67	-	-
21.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	68	43 102	43 102
	a) zákonný rezervný fond	69	43 102	43 102
	b) ostatné rezervné fondy	70	-	-
	c) ostatné fondy tvorené zo zisku	71	-	-
22.	Ostatné kapitálové fondy	72	-	-
23.	Oceňovacie rozdiely	73	-	477
	a) z ocenenia majetku a záväzkov	74	-	-
	b) z prepočtu zabezpečovacích derivátov	75	-	-
	c) z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov	76	-	477
24.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	77	(208 760)	3 529
25.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	78	40 781	(212 289)
x	Pasíva celkom, z toho	79	4 496 175	3 539 885
	Osobitná agenda NBS	80	-	-
	Závazky štátu vo vzťahu k zahraničiu	81	-	-

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT B Á N K
k 31. decembru 2004
 (v tis. Sk)

za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 01 2004 12 2004

Účtovná zvierka Účtovná zvierka
 *) - riadna - zostavená
 - mimoriadna - schválená
 - priebežná
 *) vyznačuje sa krížikom

IČO

3 1 6 3 4 4 1 9

Obdhodné meno (názov) účtovnej jednotky

B a n k a S l o v a k i a , a . s .

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

J . K r á ě a 1

PSČ

9 7 4 0 1

Názov obce

B a n s k á B y s t r i c a

Smerové číslo telefónu

0 4 8

Číslo telefónu

4 3 1 7 2 3 8

Číslo faxu

4 3 1 7 2 4 3

e-mail

Zostavená dňa: 30.3.2005	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: Ing. Viliam Ostrožlík Ing. Ľubomír Lorencovič	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky: Ing. Rastislav Blišák	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: Ing. Eva Hírešová
---------------------------------	---	---	---

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
k 31. 12. 2004

Ozna- čenie	NÁKLADOVÁ (VÝNOSOVÁ) POLOŽKA	č. r.	N Á K L A D Y		V Ý N O S Y	
			Skutočnosť v účtovnom období		Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom	bežnom	predchádzajúcom
a	b	c	1	2	3	4
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	x	x	218 178	215 394
	z toho: úroky z dlhových cenných papierov	2	x	x	33 070	36 624
2.	Náklady na úroky a obdobné náklady	3	119 778	110 812	x	x
	z toho: náklady na úroky z dlhových cenných papierov	4	21 506	2 692	x	x
3.	Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	5	x	x	-	-
	a) výnosy z podiel. CP a vkladov v obchod. spoločnostiach s podstatným vplyvom	6	x	x	-	-
	b) výnosy z podiel. CP a vkladov v obchod. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	7	x	x	-	-
	c) výnosy z ostatných akcií a podielov	8	x	x	-	-
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	9	x	x	10 601	9 729
5.	Náklady na poplatky a provízie	10	4 805	4 741	x	x
6.	Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií	11	44 666	(2 409)	x	x
7.	Ostatné finančné výnosy	12	x	x	1 088	785
8.	Ostatné finančné náklady	13	7 027	7 354	x	x
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	14	x	x	22 767	4 435
10.	Všeobecné prevádzkové náklady	15	82 992	70 422	x	x
	a) náklady na zamestnancov	16	58 693	39 129	x	x
	aa) mzdy	17	50 421	29 660	x	x
	ab) sociálne poistenie a zdravotné poistenie	18	8 272	9 469	x	x
	b) ostatné všeobecné prevádzkové náklady	19	24 299	31 293	x	x
11.	Ostatné prevádzkové náklady	20	31 896	19 320	x	x
12.	Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	21	x	x	4 521	-
	a) použitie rezerv na hmotný majetok	22	x	x	-	-
	b) použitie opravných položiek k hmotnému majetku	23	x	x	4 521	-
	c) použitie opravných položiek k nehmotnému majetku	24	x	x	-	-
13.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému a nehmotnému majetku	25	21 064	159 252	x	x
	a) odpisy hmotného majetku	26	17 303	17 401	x	x
	b) tvorba rezerv na hmotný majetok	27	-	-	x	x
	c) tvorba opravných položiek k hmotnému majetku	28	-	136 410	x	x
	d) odpisy nehmotného majetku	29	3 761	5 441	x	x
	e) tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku	30	-	-	x	x
14.	Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok	31	x	x	200 661	86 098
	a) použitie rezerv na pohľadávky a záruky	32	x	x	355	10 667
	b) použitie opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	33	x	x	200 306	75 431
	c) výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok	34	x	x	-	-
15.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	35	197 879	164 948	x	x
	a) tvorba opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	36	107 671	108 757	x	x
	b) tvorba rezerv na pohľadávky a pohľadávky zo záruk	37	-	15 710	x	x
	c) odpis pohľadávok a odpis pohľadávok z platieb za záruky, straty z postúpených pohľadávok	38	90 208	40 481	x	x

Ozna- čenie	NÁKLADOVÁ (VÝNOSOVÁ) POLOŽKA	č. r.	N Á K L A D Y		V Ý N O S Y	
			Skutočnosť v účtovnom období		Skutočnosť v účtovnom období	
			bežnom	predchádzajúcom	bežnom	predchádzajúcom
a	b	c	1	2	3	4
16.	Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	39	x	x	-	-
17.	Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	40	-	-	x	x
18.	Použitie ostatných rezerv	41	x	x	22 074	4 553
19.	Tvorba ostatných rezerv	42	19 235	22 448	x	x
20.	Použitie ostatných opravných položiek	43	x	x	3 011	-
21.	Tvorba ostatných opravných položiek	44	3 011	-	x	x
22.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	45	39 880	(240 712)	x	x
23.	Mimoriadne výnosy	46	x	x	-	-
24.	Mimoriadne náklady	47	-	-	x	x
25.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti pred zdanením	48	-	-	x	x
26.	Daň z príjmov	49	(901)	(28 423)	x	x
27.	Podiel na ziskoch alebo stratách v dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach	50	-	-	x	x
28.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	51	40 781	(212 289)	x	x

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

Banka Slovakia, a.s. (ďalej „banka“) bola založená a do obchodného registra bola zapísaná v roku 1995. Banka začala svoju činnosť 22. mája 1996.

Hlavná činnosť

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokého rozsahu bankových a finančných služieb podnikovým a súkromným klientom v Slovenskej republike podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené 9. mája 1996 podľa rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPO – 708/1996 v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov,
4. poskytovanie investičných služieb pre klientov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
5. obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správu pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie cenných papierov alebo vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu,
17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2004	2003
Meinl Bank AG	-	65,06
BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH	49,58	-
Allianz Slovenská poisťovňa, a.s.	19,82	19,82
Ostatné (menej ako 10%)	30,60	15,12
Spolu	100	100

V priebehu roka došlo k zmene akcionárskej štruktúry, pričom hlavnou zmenou bol prevod akcií Meinl Bank, Aktiengesellschaft na spoločnosť BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH a fyzické osoby. Spoločnosť BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH, so sídlom v Rakúsku vlastní 49,58%-ný podiel na základnom imaní banky. BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH je 100% dcérskou spoločnosťou Meinl Bank AG, so sídlom v Rakúsku.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Dcérske a pridružené spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv a pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má banka podstatný vplyv, bod 3 (e) poznámok.

K 31. decembru 2004 banka mala nasledovné dcérske spoločnosti:

Názov	Činnosť	Podiel %
BS Fin, s.r.o.	faktoring, forfaiting, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb	100

Geografická sieť

V roku 2004 banka vykonávala svoju činnosť prostredníctvom siete 7 pobočiek v Banskej Bystrici, Brezne, Nitre, Bratislave, Trenčíne, Komárne a Prešove. V priebehu roka 2004 banka ukončila svoju činnosť v pobočkách v Nitre a v Komárne.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú nasledovní:

1. Ing. Viliam Ostrožlík, - predseda - menovaný 6.8.2003
2. Ing. Ľubomír Lorencovič - podpredseda - menovaný 6.8.2003
3. Ing. Vladimír Hrdina - člen - menovaný 6.8.2003

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky v roku 2004 boli nasledovní:

volení valným zhromaždením:

1. MMag. Peter Weinzierl, - predseda - menovaný 6.8.2003
2. Dr. Alexander Waldstein-Wartenberg - podpredseda - menovaný 6.8.2003
3. Ing. Ladislav Márton - člen - menovaný 19.9.2002
4. Dr. Carl Wolfgang Lafite - člen - menovaný 6.8.2003

volení zamestnancami:

5. Ing. Vladimír Eupták - člen - menovaný 19.1.2000
6. Ing. Jaroslav Mach, - člen - menovaný 19.1.2000,
vzdanie sa funkcie
účinné od 14.2.2004

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

2. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola pripravená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä opatrenie MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka bola pripravená na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Táto účtovná závierka je pripravená v súlade s opatrením MF SR č. 21 832/2002-92 z 10. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených na zverejnenie z účtovnej závierky pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov.

Všetky údaje sú uvedené v slovenských korunách (Sk). Mernou jednotkou sú tisíce Sk, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve podľa § 17 ods. 6. Účtovná závierka banky bola zostavovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania jej činnosti. Účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie banky dňa 18.6.2004.

3. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola pripravená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo cenných papierov, deň vykonania platby alebo inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazov banky so zúčtovacím centrom NBS, deň pripísania peňažných prostriedkov podľa výpisu od korešpondenčnej banky (výpisom je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument), deň vyrovnania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami alebo inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, alebo čerpania úverového príslužu, deň odovzdania alebo prevzatia hodnôt do úschovy.

Účtovné prípady kúpy alebo predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) a ďalej pevné termínové a opčné operácie sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

Finančné aktívum banky odúčtuje zo súvahy v prípade, že stratí kontrolu nad zmluvnými právami k tomuto finančnému aktívu alebo jeho časti. Banka túto kontrolu stratí v prípade, keď uplatní svoje práva na výhody definované v zmluve, tieto práva zaniknú alebo sa ich banka vzdá.

(b) Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely

Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere a akcie vrátane podielových listov a ostatných podielov sa členia podľa zámeru banky, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo určených na predaj alebo obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie. Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách sa vykazujú v účtovnej závierke spolu s pohľadávkami.

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Všetky cenné papiere, ktoré vlastní banka, sa vykazujú k dátumu vyrovnania a zaúčtovania transakcie. Prvotne sa oceňujú v obstarávacej cene vrátane nákladov na transakciu. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sú účtované ako finančné deriváty a v okamihu svojho vyrovnania sú zachytené v súvahe v reálnej hodnote. Pri dlhových cenných papieroch sa obstarávacia cena postupne zvyšuje alebo znižuje o nabiehajúce úrokové výnosy.

Prémia a diskont pri dlhových cenných papieroch sú súčasťou výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti.

Cenné papiere na obchodovanie

Dlhové a majetkové cenné papiere na obchodovanie sa definujú ako cenné papiere, ktoré banka drží s úmyslom ich ďalšieho predaja, aby získala na krátkodobých cenových výkyvoch. Dlhové a majetkové cenné papiere na obchodovanie sa vykazujú v cene obstarania k dátumu nadobudnutia a neskôr sa preceňujú na reálnu hodnotu. Zmeny reálnej hodnoty takýchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“.

Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhová cena vyhlásená ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť.

Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom a rovná sa miere podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní v obchodnej spoločnosti v prípade akcií, miere podielu účtovnej jednotky na čistej hodnote majetku v podielovom fonde v prípade podielových listov, alebo súčasnej hodnote dlhových cenných papierov.

Cenné papiere na predaj

Cenné papiere na predaj sú cenné papiere vo vlastníctve banky, ktoré má v úmysle ponechať si na neurčitú dobu alebo ktoré by sa mohli prediť na základe požiadavky v prípade problémov s likviditou alebo pri zmene podmienok na trhu. Cenné papiere sa pri prvom zaúčtovaní vykazujú v cene obstarania. Cenné papiere na predaj sa potom preceňujú podľa reálnej hodnoty. Zmeny reálnych hodnôt takýchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“.

Cenné papiere na predaj obsahujú tiež investície do spoločností, kde podiel na základnom imaní je menší ako 20 %.

Cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevne stanoveným dátumom splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná ponechať si do termínu splatnosti. Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách sú finančné aktíva vytvorené poskytnutím finančných prostriedkov dlžníkovi. Cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách sa pri prvom zaúčtovaní vykazujú v obstarávacej cene. Cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách sa vykazujú v hodnote amortizovanej ceny po odpočítaní akýchkoľvek opravných položiek na ich znehodnotenie. Amortizácia prémie a diskontu sa zahrnie do položky „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“.

Znehodnotenie finančných aktív nastane, keď ich zostatková hodnota prevyšuje odhadovanú realizovateľnú hodnotu takýchto aktív. Výška strát na základe znehodnotenia aktív vykazovaných v amortizovanej cene sa vypočíta ako rozdiel medzi zostatkovou hodnotou predmetných aktív a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich cash flow diskontovaných pôvodne platnou úrokovou sadzbou daného finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Tvorba resp. použitie ostatných opravných položiek“. Opravné položky sa tvoria tiež k ostatným podielom.

(c) Zmluvy o predaji a spätnom nákupe („REPO“)

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repo obchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repo obchody), sú účtované ako prijaté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevedie na subjekt poskytujúci úver. Cenné papiere poskytnuté v repo obchode ostávajú zahrnuté v súvahe na samostatných analytických účtoch cenných papierov a suma získaná prevodom cenných papierov v rámci repo obchodu je vykázaná v súvahe v položke „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky voči klientom“. Cenné papiere prijaté v obrátenom repo obchode sú zaúčtované v podsúvahe v položke „Prijaté záruky (kolaterály – cenné papiere)“. Úver poskytnutý v rámci obráteného repo obchodu je v súvahe v

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Pri dlhopisoch prevedených v rámci repo obchodov sa úrok časovo rozlišuje, v prípade dlhopisov prijatých v rámci obrátených repo obchodov sa úrok časovo nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repo obchodov ako rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako “Výnosy z úrokov a obdobné výnosy” alebo “Náklady na úroky a obdobné náklady”.

(d) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote a vykazované v podsúvahe v položke „Hodnoty odovzdané a prevzaté do úschovy, do správy a na uloženie“. Cenné papiere prevzaté bankou na nakladanie sa účtujú v reálnej hodnote a vykazujú v podsúvahe v položke „Hodnoty odovzdané a prevzaté na nakladanie“. V súvahe sú v pasívach účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

(e) Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom

Podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom (dcérska spoločnosť) sa rozumie podiel banky viac ako 50% na základnom imaní alebo hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti, v dôsledku čoho má v tomto prípade rozhodujúci vplyv na riadení subjektu a úplne kontroluje jeho činnosť. Tento vplyv vyplýva z podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy, či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom (pridružená spoločnosť) sa rozumie podiel banky najmenej 20% a najviac 50% na základnom imaní alebo hlasovacích právach. Banka má v tomto prípade podstatný vplyv na riadení subjektu, ktorý vyplýva z uvedeného podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu prechodného zníženia hodnoty týchto podielov a to individuálne za každý podiel.

(f) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pohľadávky sa účtujú v hodnote nesplatenej istiny zníženej o opravné položky. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

Pohľadávky sú posudzované z hľadiska návratnosti a k jednotlivým pohľadávkam sú vytvorené opravné položky. Metodika tvorby opravných položiek pre účtovné obdobie je uvedená v bode 41 (a), (b) a (c) týchto poznámok.

V prípade, že nie je šanca na vymoženie pohľadávky, banka odpíše na základe rozhodnutia predstavenstva nevyožiteľnú časť pohľadávky do nákladov.

Banka časovo rozlišuje úrokový výnos z klasifikovaných pohľadávok. K takto zaúčtovanému časovému rozlíšeniu banka vytvorí opravné položky v súlade s Príkazom banky č. 10/02 o rezervách a opravných položkách.

Časové rozlíšenie výnosových úrokov v omeškaní do 90 dní z nesplatených zostatkov úverov sa zahŕňa do úverových pohľadávok. Časové rozlíšenie zo splatných a nezaplatených výnosových úrokov v omeškaní nad 90 dní banka účtuje na podsúvahových účtoch.

Odpisy nedobytných pohľadávok sú zahrnuté v položke „Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk“ výkazu ziskov a strát. Výnosy odpísaných úverov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok”.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(g) Tvorba rezerv

Rezerva je záväzok, s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

V rámci bežnej činnosti banka vstupuje do záväzkových vzťahov v súvislosti s inštrumentmi, ktoré sa vykazujú na podsúvahových účtoch a ktoré zahŕňajú najmä záruky, akreditívy a záväzky súvisiace s nevyčerpanými úverovými prostriedkami. Banka tvorí rezervu na riziká vyplývajúce z podsúvahových expozícií, ktoré podľa odhadov vedenia banky existujú k dátumu súvahy.

Reštrukturalizačné rezervy sa vykazujú, ak má banka podrobný plán reštrukturalizácie, na základe ktorého sa s určitou predpokladá, že banka reštrukturalizáciu uskutoční.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je ocenený obstarávacou cenou a odpisovaný rovnomerne počas odhadovanej doby používania.

Pozemky sa neodpisujú. Doby odpisovania pre jednotlivé skupiny hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

Software	4 roky
Budovy	20 rokov
Ostatné	4 až 12 rokov

Technické zhodnotenie prenajatého majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby prenájmu.

Nehmotný majetok v hodnote menej ako 50 000 Sk a hmotný majetok v hodnote menej ako 30 000 Sk a s dobou použiteľnosti menej ako 1 rok sa účtuje do nákladov v roku, kedy bol zaradený do používania.

Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. V prípade, že banka identifikuje nadbytočný majetok, posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním na čistú predajnú cenu, vypočítanú na základe ocenení tretích strán, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

(i) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Aktíva a pasíva v cudzej mene sú prepočítané na slovenské koruny kurzom NBS platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Devízový zisk alebo strata z prepočtu aktív a pasív v cudzej mene, okrem čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom v cudzej mene a položiek zabezpečujúcich kurzové riziko plynúce zo zmlúv, ktoré sa ešte neúčtujú na súvahových účtoch alebo očakávaných budúcich obchodov, sú uvedené vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“.

(j) Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty.

Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné pasíva“. Realizované a nerealizované zisky a straty sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“. Reálna hodnota finančných derivátov vychádza z kótovaných trhových cien alebo oceňovacích modelov, ktoré

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

zohľadňujú súčasnú trhovú hodnotu podkladového nástroja, vyplývajúcu z časovej hodnoty pri danej výnosovej krivke alebo faktory volatility vzťahujúce sa na predmetné pozície.

Niektoré finančné deriváty vnorené do iných finančných nástrojov sa vykazujú ako samostatné deriváty v prípadoch, keď riziká s nimi spojené a ich charakteristiky nie sú úzko zviazané s rizikami a charakteristikami hlavnej zmluvy, pričom hlavná zmluva sa nevykazuje v reálnej hodnote so ziskami a stratami vykázanými v príjmoch.

Určité transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa postupov účtovania, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty reálnej hodnoty sa vykazujú do výnosov alebo nákladov.

Banka v roku 2004 realizovala menové swapy na zabezpečenie likvidity v cudzej mene. Ostatné derivátové obchody sa uskutočnili na základe požiadaviek klientov.

(k) Zdaňovanie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o zľavy na dani a prípadné zápočty.

Odložená daň sa vypočíta zo všetkých prechodných rozdielov medzi daňovou základňou aktív a záväzkov a ich účtovnou hodnotou vykázanou v súvahe pri použití daňovej sadzby platnej pre nasledujúce daňové obdobie. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý daňový základ, ktorý umožní použiť odloženú daňovú pohľadávku.

(l) Finančný prenájom

Banka neobstarávala majetok formou finančného prenájmu. V roku 2004 banka prenajala majetok klientom formou finančného prenájmu.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(m) Sekuritizácia aktív

Banka v roku 2004 nerealizovala sekuritizáciu aktív.

(n) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

(o) Položky predchádzajúceho účtovného obdobia a zmeny účtovných metód

Položky týkajúce sa predchádzajúceho účtovného obdobia, vrátane opráv zásadných chýb s podstatným vplyvom na účtovnú závierku, v dôsledku ktorých by nepodávala verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva banky a dôsledok zmien účtovných metód, sú vykazované v položke „Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata minulých rokov“ v súvahe banky.

(p) Osoby s osobitným vzťahom k banke

Banka vedie evidenciu osôb s osobitným vzťahom k banke v zmysle § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách. Pred uzavretím každého obchodu banka preveruje, či klient nie je osobou s osobitným vzťahom k banke.

4. ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

V zmysle metodického pokynu MF SR č. 118 / 2003 boli rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou vo výške 10 274 tis. Sk k 1. januáru 2004 zrušené v prospech analytického účtu k účtu Nerozdelený zisk z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov. V rovnakej hodnote boli vytvorené opravné položky na štandardné pohľadávky s výhradou na ťarchu analytického účtu k účtu Neuhradená strata z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

5. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ, VKLADY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA A ZAHRANIČNÝCH EMISNÝCH BANKÁCH

tis. Sk	2004	2003
Pokladnica	23 168	29 747
Bežné účty v NBS	4 075	5 856
Spolu	27 243	35 603

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. Sk	2004	2003
Povinné minimálne rezervy v NBS	79 509	68 773
Poskytnuté úvery NBS (repoobchod)	1 588 255	1 351 844
Bežné účty v bankách	75 470	60 100
Termínované vklady v bankách	583 864	469 026
Poskytnuté úvery bankám (repoobchod)	377 319	-
Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchod.	133 626	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	5	-
Brutto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	-	-
Netto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa klasifikácie

tis. Sk	2004	2003
Štandardné	2 838 048	1 949 743
Pochybné	-	-
Stratové	-	-
Brutto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	-	-
Netto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743

Banka v roku 2004 nereštrukturalizovala pohľadávky voči bankám.

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa zemepisných oblastí

tis. Sk	2004	2003
Slovenská republika	2 377 207	1 493 279
Krajiny Európskej únie	458 196	454 209
Ostatné krajiny Európy	2 645	1 657
Zvyšok sveta	-	598
Brutto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	-	-
Netto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa druhu zabezpečenia

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom¹.

¹ okrem úverov poskytnutých na základe zmlúv so zabezpečovacím prevodom cenných papierov formou repoobchodu

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(d) Podriadené pohľadávky voči bankám

Banka neeviduje podriadené pohľadávky voči bankám.

(e) Odpísané pohľadávky voči bankám a výnosy z odpísaných pohľadávok

Banka neodpísala žiadne pohľadávky voči bankám.

(f) Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke

Banka eviduje k 31.12.2004 pohľadávky voči Meindl Bank AG vo výške 21 673 tis. Sk.

7. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa produktov

tis. Sk	2004	2003
Právnické osoby	616 611	1 259 529
Kontokorentné úvery	45 752	17 658
Priamo poskytnuté úvery	570 859	1 241 871
Fyzické osoby	8 424	10 427
Spotrebné úvery	7 952	9 828
Debetné úvery	472	599
Verejný sektor	308 868	34 409
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 903	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 917	1 122 535

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa klasifikácie

tis. Sk	2004	2003
Štandardné	519 892	842 129
Štandardné s výhradou	231 963	205 482
Neštandardné	111 474	67 351
Pochybné	42 684	75 128
Stratové	27 890	114 275
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 903	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 917	1 122 535

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú zostatok 105 899 tisíc Sk, ktorý predstavujú pohľadávky zo zmlúv o poskytnutí úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov formou repo obchodov (2003: 522 652 tisíc Sk).

Banka eviduje pohľadávky z cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie v brutto hodnote 308 859 tis. Sk (2003: 0 tisíc Sk).

Banka v roku 2004 nereštrukturalizovala žiadne pohľadávky voči klientom.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	167 787	486 641
Nefinančné organizácie	448 824	642 470
Vládny sektor	308 868	34 409
Živnostníci	4 419	8 252
Obyvateľstvo (rezidenti)	4 005	1 915
Nerezidenti	-	130 678
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 903	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 917	1 122 535

(d) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odvetvového členenia

tis. Sk	2004	2003
Poľnohospodárstvo	-	6 582
Lesníctvo, ťažba dreva	-	280
Priemysel	104 619	324 306
Stavebníctvo	30 102	31 881
Obchod	275 899	54 990
Doprava, pošta, telekomunikácie	-	-
Finančné sprostredkovanie	167 787	486 641
Poistenie a dôchodkové zabezpečenie	-	-
Verejná správa	308 868	34 409
Obyvateľstvo	4 005	1 915
Ostatné	42 623	363 361
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 903	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 917	1 122 535

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa zemepisných oblastí

Banka eviduje len pohľadávky voči klientom zo Slovenskej republiky.

(f) Podriadené pohľadávky voči klientom

Banka neposkytla žiadnemu klientovi krátkodobý úver, pri ktorom by úverová zmluva obsahovala ustanovenie o podriadenosti.

(g) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu zabezpečenia¹

tis. Sk	Peniaze	Cenné papiere	Zmenky Ruč. listiny	Nehnutelnosti	Hnuteľnosti	Pohľadávky	Zaručené celkom
K 31. 12. 2004	1 102	971	57 521	57 845	28 659	55 117	201 215
K 31. 12. 2003	141 908	36 191	10 262	85 567	78 810	234 358	587 096

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(h) Odpísané pohľadávky voči klientom a výnosy z odpísaných pohľadávok

Prehľad odpísaných pohľadávok voči klientom v roku 2004:

tis. Sk	2004	2003
Odpísané pohľadávky		
Drukos, a.s.	-	37 420
Armo-betón, s.r.o.	-	883
Carpatia Consulta Hypotéka, a.s. 1	4 454	-
Carpatia Consulta Hypotéka, a.s. 2	16 498	-
Carpatia Consulta Hypotéka, a.s. 3	18 544	-
Trade Finance Group, a.s.	29 420	-
BC Slovakia, a.s.	21 246	-
Ostatné	46	-
Spolu	90 208	38 303

(i) Syndikované úvery

Banka nie je agentom žiadneho syndikovaného úveru.

(j) Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke

K 31. decembru 2004 a 2003 banka neevidovala žiadne pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke.

(k) Pohľadávky voči dcérskym (rozhodujúci vplyv) a pridruženým (podstatný vplyv) spoločnostiam

Banka nevykazovala v priebehu rokov 2004 a 2003 žiadne pohľadávky voči dcérskym a pridruženým spoločnostiam.

8. OPRAVNÉ POLOŽKY K MOŽNÝM ÚVEROVÝM STRATÁM

(a) Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

tis. Sk	
Opravné položky k pohľadávkam	
Zostatok k 1. januáru 2004	192 104 ²
Tvorba počas bežného roka	102 505
Použitie počas bežného roka – odpis úverov	(89 388)
Rozpustenie nadbytočných opravných položiek	(109 235)
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2004	95 986
Zostatok k 1. januáru 2003	125 798
Tvorba počas bežného roka	77 341
Použitie počas bežného roka – odpis úverov	(20 820)
Rozpustenie nadbytočných opravných položiek	(489)
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2003	181 830

² V zmysle metodického pokynu MF SR č. 118 / 2003 boli rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou vo výške 10 274 tis. Sk k 1.1.2004 zrušené, a v rovnakej hodnote boli vytvorené opravné položky na štandardné pohľadávky s výhradou.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(b) Opravné položky k pohľadávkam voči bankám

Banka v priebehu rokov 2004 a 2003 nevytvorila ani nepoužila žiadne opravné položky k pohľadávkam voči bankám.

9. DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(a) Triedenie dlhových cenných papierov do jednotlivých portfólií podľa zámeru banky

Všetky dlhové cenné papiere v portfóliu banky sú klasifikované ako určené na predaj

(b) Analýza dlhových cenných papierov podľa zemepisných oblastí

tis. Sk	2004	2003
Slovenská republika	542 132	224 077
Krajiny Európskej únie	64 665	63 585
Ostatné krajiny Európy	-	-
Zvyšok sveta	-	-
Opravné položky k dlhovým CP držaným do splatnosti	-	-
Netto hodnota dlhových cenných papierov spolu	606 797	287 662

(c) Analýza dlhových cenných papierov určených na predaj

tis. Sk	2004 Trhová hodnota	2003 Trhová hodnota
Emitované finančnými inštitúciami		
- Kótované na burze v SR	118 129	-
- Kótované na inom trhu	64 665	63 585
- Nekótované	101 044	-
Cenné papiere emitované finančnými inštitúciami spolu	283 838	63 585
Emitované vládny sektorom		
- Kótované na burze v SR	271 853	173 636
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	-	-
Cenné papiere emitované vládny sektorom spolu	271 853	173 636
Ostatné		
- Kótované na burze v SR	51 106	50 441
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	-	-
Cenné papiere emitované ostatnými subjektmi spolu	51 106	50 441
Cenné papiere určené na predaj spolu	606 797	287 662

Cenné papiere v sume 64 665 tis. Sk emitované finančnými inštitúciami sú kótované na burze cenných papierov v Rakúsku. (2003: 63 585 tisíc Sk)

(d) Dlhové cenné papiere emitované dcérskymi (rozhodujúci vplyv) a pridruženými spoločnosťami (podstatný vplyv)

Banka nevlastnila dlhové cenné papiere emitované dcérskymi a pridruženými spoločnosťami.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

10. AKCIE, PODIELOVÉ LISTY A OSTATNÉ PODIELY

(a) Triedenie akcií, podielov a ostatných podielov do jednotlivých portfólií podľa zámerov banky

tis. Sk	2004	2003
Akcie a podielové listy určené na obchodovanie	-	-
Akcie a podielové listy určené na predaj	62 032	18 482
Ostatné podiely	2 119	2 119
Opravné položky k ostatným podielom	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota spolu	62 032	18 482

(b) Analýza akcií, podielových listov a ostatných podielov podľa zemepisných oblastí

tis. Sk	2004	2003
Slovenská republika	5 129	20 601
Krajiny Európskej únie	59 022	-
Ostatné krajiny Európy	-	-
Zvyšok sveta	-	-
Opravné položky k ostatným podielom	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota spolu	62 032	18 482

(c) Analýza akcií a podielových listov určených na obchodovanie

Banka neevidovala cenné papiere určené na obchodovanie.

(d) Analýza akcií, podielových listov určených na predaj a ostatných podielov

tis. Sk	2004	2003
Emitované finančnými inštitúciami		
- Kótované na burze v SR	-	-
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	59 022	15 472
Cenné papiere emitované finančnými inštitúciami spolu	59 022	15 472
Ostatné		
- Kótované na burze v SR	-	-
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	5 129 ³	5 129 ³
Cenné papiere emitované ostatnými subjektmi spolu	5 129	5 129
Opravné položky	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota celkom	62 032	18 482

Banka nenakupovala v roku 2004 a 2003 svoje vlastné akcie.

(e) Opravné položky k ostatným podielom

tis. Sk	2004	2003
Zostatok k 1. januáru	2 119	2 119
Tvorba počas bežného roka	3 011	-
Použitie počas bežného roka	(3 011)	-
Zostatok opravných položiek k 31. decembru	2 119	2 119

³ Majetková účasťina v Carpatii Consulta Hypotéka, a.s. je uvedená v účtovnej hodnote

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

- (f) **Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom vydané dcérskymi spoločnosťami (rozhodujúci vplyv) a pridruženými spoločnosťami (podstatný vplyv) nakúpené bankou**

Banka nenakupovala akcie a iné cenné papiere vydané dcérskymi a pridruženými spoločnosťami.

11. PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM A PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH S PODSTATNÝM VPLYVOM

- (a) **Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom**

tis. Sk		Predmet podnikania	Základné imanie	Podiel na RF	Podiel na ZI	Podiel na hlas. právach	Účtovná hodnota
Názov spoločnosti	Sídlo						
K 31. decembru 2004							
BS FIN, s.r.o.	Banská Bystrica	Faktoring	200	10	100%	-	210
K 31. decembru 2003							
BS FIN, s.r.o.	Banská Bystrica	Faktoring	200	10	100%	-	210

- (b) **Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom**

Banka nevlastnila v priebehu rokov 2004 a 2003 žiadne podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom.

- (c) **Obstarané upísané akcie alebo podiely na základnom imaní v dcérskych (rozhodujúci vplyv) a pridružených spoločnostiach (podstatný vplyv) v roku 2004**

Banka v roku 2004 neobstarala upísané akcie ani podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených spoločnostiach.

12. NEHMOTNÝ MAJETOK

- (a) **Zmeny nehmotného majetku**

tis. Sk	Software	Patenty, licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2004	90 029	1 187	-	91 216
Prírastky	224	-	2 366	2 590
Úbytky	-	-	(224)	(224)
Stav k 31. decembru 2004	90 253	1 187	2 142	93 582
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. januáru 2004	84 005	1 187	-	85 192
Odpisy za rok	3 761	-	-	3 761
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2004	87 766	1 187	-	88 953
Zostatková cena				
Stav k 31. decembru 2004	2 487	-	2 142	4 629
Stav k 31. decembru 2003	6 024	-	-	6 024

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(b) Zriaďovacie výdavky

Banka v roku 2004 neevidovala žiadne zriaďovacie výdavky.

13. HMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného majetku

tis. Sk	Pozemky a budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2004	243 670	103 394	7 351	20	354 435
Prírastky	7 020	2 827		9 836	19 683
Úbytky	(18 144)	(6 110)	(43)	(9 848)	(34 145)
Stav k 31. decembru 2004	232 546	100 111	7 308	8	339 973
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2004	34 623	86 219	2 952	-	123 794
Odpisy za rok	10 281	5 580	1 442	-	17 303
Úbytky	(10 875)	(5 146)	(39)	-	(16 060)
Stav k 31. decembru 2004	34 029	86 653	4 355	-	125 037
Opravné položky					
Stav k 31. decembru 2003	136 410	-	-	-	136 410
Úbytky	(4 521)	-	-	-	(4 521)
Stav k 31. decembru 2004	131 889	-	-	-	131 889
Zostatková cena					
Stav k 31. decembru 2004	66 628	13 458	2 953	8	83 047
Stav k 31. decembru 2003	72 637	17 175	4 399	20	94 231

(b) Hmotný majetok obstaraný na základe finančného prenájmu

Banka v priebehu roku 2004 neobstarávala žiadny hmotný majetok na základe finančného prenájmu.

14. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. Sk	2004	2003
Ostatní dlžníci	12 591	6 817
Kladná reálna hodnota derivátov	2 093	-
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	18 946	20 518
z toho:		
odložená daňová pohľadávka/závazok – bod 26 (b) poznámok	23 724	22 823
ostatné daňové pohľadávky	868	495
ostatné daňové záväzky	(5 646)	(2 800)
Ostatné	9 130	837
Brutto hodnota ostatných aktív spolu	42 760	28 172
Opravné položky k ostatným dlžníkom	(7 152)	(3 674)
Netto hodnota ostatných aktív spolu	35 608	24 498

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

15. POHĽADÁVKY/ZÁVÄZKY VOČI MATERSKEJ SPOLOČNOSTI A INÝM PODNIKOM V SKUPINE

Banka k 31.12.2004 neevidovala žiadne pohľadávky a záväzky voči materskej spoločnosti BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH, so sídlom v Rakúsku.

Banka k 31.12.2004 evidovala nasledovné záväzky voči dcérskej spoločnosti BS FIN s.r.o.:

tis. Sk			
Záväzky	Istina	Časové rozlíšenie	Spolu
Bežné účty	28	-	28
Termínované vklady	330	-	330
	358	-	358

16. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. Sk		
	2004	2003
Bežné účty iných bánk (kreditné zostatky)	96	-
Prijaté úvery od bánk	2 549	67 085
Termínované vklady bánk	305 075	194 476
Záväzky voči bankám spolu	307 720	261 561

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa produktov

tis. Sk	2004	2003
Bežné účty (kreditné zostatky)	195 147	129 766
Termínované vklady	1 762 133	1 154 802
Úsporné vklady	528 284	485 979
Vkladové listy	288 066	-
Účty štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	116	452
Prijaté úvery od klientov	100 000	55 000
Záväzky voči klientom spolu	2 873 746	1 825 999

(b) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

Termínované záväzky voči klientom

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	100 331	55 560
Nefinančné organizácie	922 439	37 518
Poist'ovne	532 885	255 869
Vládny sektor	-	-
Neziskové organizácie	6 530	13 589
Živnostníci	-	-
Obyvateľstvo (rezidenti)	562 934	845 440
Nerezidenti	13 638	1 826
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Termínované záväzky voči klientom spolu	2 138 757	1 209 802

Analýza záväzkov voči klientom s výpovednou lehotou

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	-	-
Nefinančné organizácie	-	1 050
Poist'ovne	-	-
Vládny sektor	-	-
Neziskové organizácie	-	116
Živnostníci	12	-
Obyvateľstvo (rezidenti)	537 283	482 707
Nerezidenti	2 430	2 106
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Záväzky voči klientom s výpovednou lehotou spolu	539 725	485 979

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Závazky voči klientom splatné na požiadanie

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	3 265	4 596
Nefinančné organizácie	46 689	58 553
Poisťovne	87 742	768
Vládny sektor	116	452
Neziskové organizácie	1 566	1 312
Živnostníci	5 570	4 031
Obyvateľstvo (rezidenti)	48 605	59 626
Nerezidenti	1 711	880
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Závazky voči klientom splatné na požiadanie spolu	195 264	130 218
Závazky voči klientom – spolu	2 873 746	1 825 999

(c) Závazky voči dcérskym (rozhodujúci vplyv) a pridruženým (podstatný vplyv) spoločnostiam

tis. Sk	Rozhodujúci vplyv	Podstatný vplyv
K 31. decembru 2004	358	-

(d) Závazky voči osobám s osobitným vzťahom k banke

tis. Sk	Predstavenstvo	Dozorná rada	Meinl Bank	Allianz- SP	Ostatné
K 31. decembru 2004	14 470	8 551	64 125	245 618	6 593

18. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza krátkodobých cenných papierov vydaných bankou podľa sektorového hľadiska (zmenky)

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	610 667 ⁴	-
Nefinančné organizácie	-	781 130 ⁴
Obyvateľstvo (rezidenti)	4 963	-
Závazky z dlhových cenných papierov spolu	615 630	781 130

(b) Analýza emitovaných dlhopisov

Banka v priebehu rokov 2004 a 2003 neemitovala žiadne dlhopisy.

19. PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Banka neeviduje v rokoch 2004 a 2003 žiadne podriadené záväzky.

⁴ V roku 2003 bol klient VSŽ, a.s. Košice zaradený do sektoru nefinančných organizácií. V roku 2004 sa zmenil názov klienta na Slovenský investičný holding, a.s., ktorý bol zaradený do sektoru finančných organizácií.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

20. OSTATNÉ PASÍVA

tis. Sk	2004	2003
Rôzni veritelia	867	8 023
Záporné reálne hodnoty derivátov	8	-
Ostatné záväzky voči klientom	26 450	27 320
Iné	18 729	3 339
Ostatné pasíva spolu	46 054	38 682

Rozpis tvorby a použitia sociálneho fondu v roku 2004

tis. Sk	Spolu
Zostatok k 1. januáru 2004	98
Tvorba	173
Použitie	(208)
Zostatok k 31. decembru 2004	63

Prostriedky sociálneho fondu sa použili predovšetkým na príspevky na stravovanie a na dopravu do zamestnania.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

21. ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

tis. Sk	Základné imanie	Vlastné akcie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Ostatné fondy zo zisku	Ostatné kapitálové fondy	Oceňovacie Rozdiely	Nerozdelený zisk (strata) z minulých rokov	Zisk (strata) za bežné účt. obdobie po zdanení	Dividendy	Celkom
K 1. januáru 2004	756 874	-	-	43 102	-	-	477	3 529	(212 289)	-	591 693
Rozpustenie rezerv	-	-	-	-	-	-	-	(10 274)	-	-	(10 274)
Tvorba opravných položiek	-	-	-	-	-	-	-	10 274	-	-	10 274
Zvýšenie	-	-	-	-	-	-	-	-	212 289	-	212 289
Zníženie	-	-	-	-	-	-	(477)	(212 289)	-	-	(212 766)
Povinný prídel do fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premena konvertibilných dlhopisov na akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uplatnenie opcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	40 781	-	40 781
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2004	756 874	-	-	43 102	-	-	-	(208 760)	40 781	-	631 997
K 1. januáru 2003	756 874	-	-	42 966	142	-	563	-	236	-	800 781
Zmeny účtovných metód	-	-	-	-	-	-	-	3 529	-	-	3 529
Opravy zásadných chýb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zvýšenie	-	-	-	136	100	-	1 799	-	-	-	2 035
Zníženie	-	-	-	-	(242)	-	(1 885)	-	(236)	-	(2 363)
Povinný prídel do fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premena konvertibilných dlhopisov na akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uplatnenie opcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	(212 289)	-	(212 289)
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2003	756 874	-	-	43 102	-	-	477	3 529	(212 289)	-	591 693

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

22. ZÁKLADNÉ IMANIE

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2004:

Názov	Sídlo	Počet akcií (v tis. ks)	Podiel na základnom imaní %
BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH	Viedeň	375 243	49,58
Allianz Slovenská poisťovňa, a.s.	Bratislava	150 000	19,82
Ostatné (menej ako 10%)		231 631	30,60
Spolu		756 874	100

Akcie spoločnosti BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH sú v centrálnom depozitári vedené na účte spoločnosti Meindl Bank, Aktiengesellschaft.

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2003:

Názov	Sídlo	Počet akcií (v tis. ks)	Podiel na základnom imaní %
Meindl Bank, Aktiengesellschaft	Viedeň	492 439	65,06
Allianz Slovenská poisťovňa, a.s.	Bratislava	150 000	19,82
Ostatné (menej ako 10%)		114 435	15,12
Spolu		756 874	100

23. VÝNOS NA AKCIU (evidované akcie)

tis. Sk	2004	2003
Zisk (strata) bežného účtovného obdobia po zdanení	40 781	(212 289)
Dividendy určené prioritným akcionárom	-	-
Čistý zisk pre kmeňových akcionárov	40 781	-
Vážený priemer počtu vydaných akcií	756 874	-
Výnos na akciu (Sk)	53,88	-

24. ODMENY VIAZANÉ NA ZÁKLADNÉ IMANIE

Banka neviaže odmeny na základné imanie.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

25. NEROZDELENÝ ZISK ALEBO NEUHRADENÁ STRATA Z MINULÝCH ROKOV, REZERVNÉ FONDY A OSTATNÉ FONDY TVORENÉ ZO ZISKU

Banka rozdelila hospodársky výsledok za rok 2004 a 2003 nasledovne:

tis. Sk	Zisk/Strata	Nerozdelený zisk (strata) z minulých rokov	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2004	-	3 529	43 102	-	46 631
Zmena účtovných metód	-	-	-	-	-
Strata za rok 2003	(212 289)	-	-	-	(212 289)
Rozdelenie zisku za rok 2003 schválené valným zhromaždením:	-	-	-	-	-
Presun do fondov	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-
Prevod do nerozdeleného zisku/(straty) minulých rokov	212 289	(212 289)	-	-	-
Použitie fondov					
Zostatok k 31. decembru 2004 pred rozdelením zisku za 2004	-	(208 760)	43 102	-	(165 658)
Zisk za rok 2004	40 781	-	-	-	40 781
Navrhované rozdelenie zisku za rok 2004:	-	-	-	-	-
Presun do rezervného fondu	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-
Prevod do nerozdeleného zisku/straty minulých rokov	(40 781)	40 781	-	-	-
Spolu	-	(167 979)	43 102	-	(124 877)

26. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

(a) Splatná daň z príjmov

tis. Sk	2004	2003
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie pred zdanením	39 880	(240 712)
Nedaňové výnosy	55 425	84 238
Daňovo neuznané náklady	66 548	204 030
Daňové zľavy a zápočty	-	-
Ostatné položky	-	-
Medzisúčet	51 003	(120 920)
Odpočet daňovej straty z predchádzajúcich období	(51 003)	-
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19%	-	-
z toho: daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	-	-

Banka zaplatila daň vybranú zrážkou, ktorá sa považuje za preddavok na daň v hodnote 868 tis. Sk, a ktorú si nárokuje na vrátenie od daňového úradu.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(b) Odložená daňová pohľadávka/závazok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití aktuálnej sadzby dane 19% (2003: 19%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa skladajú z nasledovných položiek:

tis. Sk	2004	2003
Odložené daňové pohľadávky		
Opravné položky k úverom	7 560	3 285
Hmotný majetok	17 991	20 206
Ostatné	59	406
Odložené daňové pohľadávky spolu	25 610	23 897
Odložené daňové záväzky		
Hmotný a nehmotný majetok	-	-
Cenné papiere	1 883	1 074
Opravná položka k majetku	-	-
Ostatné	3	-
Odložené daňové záväzky spolu	1 886	1 074
Odložená daňová pohľadávka mínus záväzok	23 724	22 823

Banka vykázala daňový výnos z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 901 tisíc Sk (2003: výnos 28 423 tisíc Sk).

Vedenie banky očakáva, že úroveň súčasných a budúcich zdaniteľných ziskov banky bude s vysokou pravdepodobnosťou dostatočná na použitie odloženej daňovej pohľadávky vykázanej k 31. decembru 2004.

27. REZERVY

V tis. Sk	Zostatok k 1. januáru 2004	Tvorba rezervy v priebehu roka 2004	Použitie v priebehu roka 2004	Presuny	Zostatok k 31. decembru 2004
Dodatkový úrok	788	921	(1 395)	-	314
Obratové revolvingy	4 742	2 231	(6 162)	-	811
Prémie	4 514	5 804	(4 514)	-	5 804
Nevyčerpané dovolenky	524	716	(524)	-	716
Audít	1 150	825	(1 150)	-	825
Výročná správa	200	300	(200)	-	300
Pokuty	600	-	(600)	-	-
Záruky	355	-	(355)	-	-
Súdne spory voči banke	7 186	7 869	(7 528)	-	7 527
Odstupné	-	400	-	-	400
Nevyfaktúrované dodávky	-	159	-	-	159
Rezerva na štandardné úvery	10 274	-	-	(10 274)	-
Rezervy spolu	30 333	19 225	(22 428)	(10 274)	16 856

V zmysle metodického pokynu MF SR č. 118 / 2003 boli rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou vo výške 10 274 tis. Sk k 1.1.2004 zrušené v prospech analytického účtu k účtu Nerozdelený zisk z minulých rokov účtovnej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov. V rovnakej hodnote boli vytvorené opravné položky na štandardné pohľadávky s výhradou na ľarchu analytického účtu k účtu Neuhradená strata z minulých rokov účtovnej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

28. VÝNOSY Z ÚROKOV A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. Sk	2004	2003
Výnosy z ostatných úrokov, z toho	178 948	178 770
z vkladov (debetné zostatky)	33	44
z úverov	64 897	79 473
z medzibankových obchodov	114 018	99 253
Výnosy z úrokov z prenájmu	510	-
Výnosy z úrokov z dlhových cenných papierov	33 070	36 624
Ostatné výnosy z úrokov	5 650	-
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy spolu	218 178	215 394

29. NÁKLADY NA ÚROKY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. Sk	2004	2003
Náklady z ostatných úrokov, z toho	97 854	108 120
z vkladov	85 523	99 106
z medzibankových obchodov	12 331	9 014
Náklady z úrokov z cenných papierov	21 506	2 692
Ostatné náklady z úrokov	418	-
Náklady na úroky a obdobné náklady spolu	119 778	110 812

30. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. Sk	2004	2003
Výnosy z poplatkov a provízií		
z operácií s cennými papiermi	-	-
z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami	-	-
ostatné	10 601	9 729
z toho: za spracovanie úverovej zmluvy	3 375	4 266
za vedenie vkladových účtov	2 489	1 967
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	10 601	9 729

31. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. Sk	2004	2003
Náklady na poplatky a provízie		
z operácií s cennými papiermi	-	120
z derivátových obchodov	-	-
z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami	-	-
ostatné	4 805	4 621
z toho: za platobné karty	3 023	2 719
Náklady na poplatky a provízie spolu	4 805	4 741

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

32. ČISTÝ ZISK ALEBO ČISTÁ STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. Sk	2004	2003
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	33 584	(10 538)
Zisk/strata z derivátových operácií	1 727	-
Zisk/strata z devízových operácií	7 802	7 088
Zisk/strata z akcií a podielov	1 553	1 041
Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií spolu	44 666	(2 409)

33. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	2004	2003
Náklady na zamestnancov		
Mzdy a odmeny zamestnancov	50 421	29 660
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	8 272	9 469
z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva	9 517	5 341
Členom dozornej rady	18 435	390
Ostatným členom vedenia	-	-
Náklady na zamestnancov spolu	58 693	39 129
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	24 299	31 293
z toho: náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	3 582	6 008
Všeobecné prevádzkové náklady spolu	82 992	70 422

Informácie o odmenách viazaných na základné imanie sú uvedené v bode 24 poznámok.

Priemerný počet zamestnancov banky bol nasledovný:

	2004	2003
Zamestnanci	80	107
Členovia predstavenstva banky	3	3
Členovia dozornej rady	4	6
Ostatní členovia vedenia	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

34. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Sk	2004	2003
Ostatné prevádzkové náklady, z toho:	31 896	19 320
Daň z pridanej hodnoty	4 742	5 328
Príspevok do fondu ochrany vkladov	10 297	10 979
Členské príspevky	674	989
Ostatné prevádzkové výnosy, z toho:	22 767	4 435
Prenájom	2 617	2 835
Odpredaj majetku	9 149	829

35. MIMORIADNE VÝNOSY A NÁKLADY

Na účtoch mimoriadne náklady a mimoriadne výnosy nemala banka žiadne zostatky k 31.12.2004.

36. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERÁCIÍ S DCÉRSKÝMI (ROZHODUJÚCI VPLYV) SPOLOČNOSŤAMI

tis. Sk	2004	2003
Výnosy z úrokov	-	-
Náklady na úroky	(7)	(1)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	1
Náklady na poplatky a provízie	-	-
Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

37. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Členenie podsúvahových položiek

tis. Sk	2004	2003
Podsúvahové aktíva		
Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	74 032	192 233
pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	52 033	177 937
poskytnuté záruky a ručenia	21 999	14 296
Poskytnuté záruky	150 000	150 000
nehnutelnosti	-	-
peniaze	-	-
cenné papiere	150 000	150 000
ostatné	-	-
Pohľadávky zo spotových operácií s	-	4 117
úrokovými nástrojmi	-	-
menovými nástrojmi	-	4 117
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Pohľadávky z pevných termínových operácií s	328 920	-
úrokovými nástrojmi	288 893	-
menovými nástrojmi	40 027	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Pohľadávky z operácií s opciami s	-	-
úrokovými nástrojmi	-	-
menovými nástrojmi	-	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Odpísané pohľadávky	-	-
Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	-	-
Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho	-	-
Cenné papiere	-	-
Hodnoty v evidencii	144	8 617
Iné hodnoty v evidencii	722	-
Pomocné súvzťažné účty	2 935 498	3 277 300
Spolu	3 489 316	3 632 267

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

tis. Sk	2004	2003
Podsúvahové pasíva		
Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	3 655	1 520
záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	-	-
prijaté záruky a ručenia	3 655	1 520
Prijaté záruky	2 532 170	2 438 267
nehnutelnosti	72 303	103 146
peniaze	1 102	141 908
cenné papiere	63 837	85 930
ostatné	83 914	313 168
kolaterály - cenné papiere	2 311 014	1 794 115
Závazky zo spotových operácií s	19 398	4 117
úrokovými nástrojmi	19 398	-
menovými nástrojmi	-	4 117
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Závazky z pevných termínových operácií s	326 834	-
úrokovými nástrojmi	288 102	-
menovými nástrojmi	38 732	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Závazky z operácií s opciami s	-	-
úrokovými nástrojmi	-	-
menovými nástrojmi	-	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	566 442	986 163
Hodnoty prevzaté na nakladanie, z toho	-	-
cenné papiere	-	-
Hodnoty v evidencii	-	202 200
Pomocné súvzťažné účty	40 817	-
Celkom	3 489 316	3 632 267

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(b) Neodvolateľné záväzky z akceptov a indosamentov, iné písomné záväzky a poskytnuté zabezpečenie

tis. Sk	2004	2003
Banky		
Akcepty zmeniek a indosamenty	-	-
Záväzky zo záruk	2 000	-
Akreditívy a finančné záruky	-	-
Poskytnuté zabezpečenie	-	-
Ostatné potenciálne záväzky	-	-
Banky spolu	2 000	-
Klienti		
Akcepty zmeniek a indosamenty	-	-
Záväzky zo záruk	19 999	14 296
Akreditívy a finančné záruky	-	-
Nečerpané úverové rámce	52 033	177 937
Poskytnuté zabezpečenie	150 000	150 000
Ostatné potenciálne záväzky	-	-
Klienti spolu	222 032	342 233

Rezervy vo výške 811 tisíc Sk (2003: 5 097 tisíc Sk), boli vytvorené vzhľadom na riziko spojené s podsúvahovými aktívami banky, bod 27 poznámok.

(c) Záruky vystavené v prospech osôb s osobitným vzťahom k banke

Banka vystavila záruky v objeme 2 000 tis. Sk v prospech Meind Bank AG.

(d) Záruky vystavené v prospech dcérskych (rozhodujúci vplyv) a pridružených (podstatný vplyv) spoločností

Banka nevystavila žiadne záruky v prospech dcérskych a pridružených spoločností.

(e) Záruky prijaté od osôb s osobitným vzťahom k banke

Banka neprijala žiadne záruky od osôb s osobitným vzťahom k banke.

(f) Záruky prijaté od dcérskych (rozhodujúci vplyv) a pridružených (podstatný vplyv) spoločností

Banka neprijala žiadne záruky od dcérskych a pridružených spoločností.

(g) Zmluvné záväzky z rekurzných dohôd

Banka neuzavrela žiadne rekurzné dohody.

(h) Analýza derivátov podľa druhu

tis. Sk	2004			
	Pohľadávky		Záväzky	
	Menovitá hodnota	Reálna hodnota	Menovitá hodnota	Reálna hodnota
Forwardy úrokové	288 227	288 893	288 227	288 102
Swapy menové	40 138	40 027	38 796	38 732
Spolu	328 365	328 920	327 023	326 834

Banka v roku 2003 nerealizovala žiadne derivátové operácie.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(i) Analýza derivátov podľa miesta obchodovania

tis. Sk	2004			
	Pohľadávky		Závazky	
	Menovitá hodnota	Reálna hodnota	Menovitá hodnota	Reálna hodnota
Forwardy úrokové	288 227	288 893	288 227	288 102
Burzy	-	-	-	-
OTC	288 227	288 893	288 227	288 102
Swapy menové	40 138	40 027	38 796	38 732
Burzy	-	-	-	-
OTC	40 138	40 027	38 796	38 732
Spolu	328 365	328 920	327 023	326 834

Banka v roku 2003 nerealizovala žiadne derivátové operácie.

(j) Analýzy derivátov podľa zostatkovej splatnosti

tis. Sk	2004			
	Pohľadávky		Závazky	
	Menovitá hodnota	Reálna hodnota	Menovitá hodnota	Reálna hodnota
Forwardy úrokové	288 227	288 893	288 227	288 102
do 1 mesiaca	288 227	288 893	288 227	288 102
od 1 mesiaca do 3 mesiacov	-	-	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	-	-	-	-
od 1 roka do 5 rokov	-	-	-	-
nad 5 rokov	-	-	-	-
Swapy menové	40 138	40 027	38 796	38 732
do 1 mesiaca	40 138	40 027	38 796	38 732
od 1 mesiaca do 3 mesiacov	-	-	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	-	-	-	-
od 1 roka do 5 rokov	-	-	-	-
nad 5 rokov	-	-	-	-
Spolu	328 365	328 920	327 023	326 834

Banka v roku 2003 neuskutočňovala žiadne derivátové operácie.

(k) Dohody o refinancovaní

Banka neuzatvorila žiadne dohody o refinancovaní.

(l) Potenciálne aktíva

Banka nemá okrem potenciálnych aktív uvedených v bode 37 a) žiadne iné potenciálne aktíva.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(m) Kolaterály prijaté v repo obchodoch – cenné papiere

tis. Sk	2004	2003
Pokladničné poukážky NBS	1 587 340	1 350 563-
Akcie	723 674	443 552
Kolaterály prijaté v repoobchodoch – CP spolu	2 311 014	1 794 115

(n) Hodnoty prevzaté do úschovy, správy a na uloženie

tis. Sk	2004	2003
Hotovosť	-	-
Dlhopisy	-	-
Akcie	7 700	7 700
Nehnutelnosti	-	-
Ostatný hnutelný majetok	-	-
Ostatné aktíva	558 742	978 463
Hodnoty prevzaté do úschovy, správy a na uloženie spolu	566 442	986 163

(o) Hodnoty prevzaté na nakladanie

Banka v roku 2004 a 2003 neprevzala žiadne hodnoty na nakladanie.

(p) Hodnoty odovzdané do úschovy, správy a na uloženie

Banka v roku 2004 a 2003 neodovzdala žiadne hodnoty do úschovy, správy a na uloženie.

(r) Hodnoty odovzdané na nakladanie

Banka v roku 2004 a 2003 neodovzdala žiadne hodnoty na nakladanie.

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Pri svojej činnosti je banka vystavená trhovým rizikám, ktoré závisia od miery expozície v jednotlivých rizikových faktoroch, ktorými sú v hlavnej miere zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka analýzu úrokovej medzery. Aktíva a pasíva sú zaradené do časových segmentov v závislosti na čase precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokovej medzery potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, vyplývajúcej zo zmien trhových úrokových sadzieb, ktorá je vyjadrená hodnotou teoretickej zmeny čistého úrokového výnosu pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

Vzhľadom na veľkú rôznorodosť aktív a pasív z hľadiska času precenenia a ich rôzneho objemu v jednotlivých časových segmentoch je banka vystavená úrokovému riziku. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené analýzy aktív a pasív v časových segmentoch k ultimu rokov 2004 a 2003. Aktíva a pasíva, u ktorých nie je možné určiť čas ich precenenia, alebo ktoré nie sú úrokovovo citlivé, sú vykázané v kategórii "Bez špecifikácie".

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Úroková citlivosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2004

v tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť	27 243	-	-	-	-	-	27 243
Pohľadávky voči bankám	2 306 988	1 114	400 479	129 467	-	-	2 838 048
Pohľadávky voči klientom	27 368	265 418	224 386	16 372	304 368	5	837 917
Dlhové cenné papiere	-	9 758	121 718	323 414	151 907	-	606 797
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	-	62 032	62 032
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-	-
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	210	210
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	123 284	123 284
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	644	644
Spolu	2 361 599	276 290	746 583	469 253	456 275	186 175	4 496 175
Pasíva							
Závazky voči bankám	241 287	-	64 837	1 570	-	26	307 720
Závazky voči klientom	2 303 075	162 862	407 809	-	-	-	2 873 746
Závazky z dlhových cenných papierov	615 630	-	-	-	-	-	615 630
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	694 907	694 907
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	4 172	4 172
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	3 159 992	162 862	472 646	1 570	-	699 105	4 496 175
Rozdiel	(798 393)	113 428	273 937	467 683	456 275	(512 930)	-
Kumulatívny rozdiel	(798 393)	(684 965)	(411 028)	56 655	512 930	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Úroková citlivosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2003

v tis. Sk	Do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	-	-	-	-	35 603	35 603
Pohľadávky voči bankám	1 929 694	20 049	-	-	-	1 949 743
Pohľadávky voči klientom	837 463	261 262	13 596	4 896	5 318	1 122 535
Dlhové cenné papiere	9 726	114 026	106 926	56 984	-	287 662
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	18 482	18 482
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	210	210
Ostatné aktíva	38	-	-	-	124 715	124 753
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	897	897
Spolu	2 776 921	395 337	120 522	61 880	185 225	3 539 885
Pasíva						
Závazky voči bankám	194 476	63 574	3 511	-	-	261 561
Závazky voči klientom	1 551 271	274 447	69	212	-	1 825 999
Závazky z dlhových cenných papierov	781 130	-	-	-	-	781 130
Ostatné pasíva	27 321	-	-	-	633 387	660 708
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	10 487	10 487
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Spolu	2 554 198	338 021	3 580	212	643 874	3 539 885
Rozdiel	222 723	57 316	116 942	61 668	(458 649)	-
Kumulatívny rozdiel	222 723	280 039	396 981	458 649	-	-

Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií v jednotlivých menách. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície k ultimu rokov 2004 a 2003.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2004

V tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	3 750	1 118	1 779	1 847	18 749	27 243
Pohľadávky voči bankám	47 475	32 814	11 837	5 786	2 740 136	2 838 048
Pohľadávky voči klientom	20 830	-	5	-	817 082	837 917
Dlhové cenné papiere	-	-	64 665	-	542 132	606 797
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	59 022	-	-	-	3 010	62 032
Podielové cenné papiere a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-
Podielové cenné papiere a vklady v obch. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	210	210
Ostatné aktíva	8 265	7	1	-	115 011	123 284
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	644	644
Spolu	139 342	33 939	78 287	7 633	4 236 974	4 496 175
Pasíva						
Závazky voči bankám	50 446	96	64 125	-	193 053	307 720
Závazky voči klientom	42 697	16 352	11 575	5 830	2 797 292	2 873 746
Závazky z dlhových cenných papierov	-	23 168	-	-	592 462	615 630
Ostatné pasíva	16 214	26	-	-	678 667	694 907
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	4 172	4 172
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Spolu	109 357	39 642	75 700	5 830	4 265 646	4 496 175
Čistá devízová pozícia	29 985	(5 703)	2 587	1 803	(28 672)	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2003

v tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	5 238	2 365	2 895	1 585	23 520	35 603
Pohľadávky voči bankám	83 546	349 831	3 432	11 328	1 501 606	1 949 743
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	1 122 535	1 122 535
Dlhové cenné papiere	-	-	63 585	-	224 077	287 662
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	18 482	18 482
Podielové cenné papiere a vklady v obch. Spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-
Podielové cenné papiere a vklady v obch. Spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	210	210
Ostatné aktíva	-	47	-	-	124 706	124 753
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	897	897
Celkom	88 784	352 243	69 912	12 913	3 016 033	3 539 885
Pasíva						
Závazky voči bankám	-	-	63 574	-	197 987	261 561
Závazky voči klientom	63 590	26 529	6 380	9 698	1 719 802	1 825 999
Závazky z dlhových cenných papierov	-	329 725	-	-	451 405	781 130
Ostatné pasíva	-	127	-	-	660 581	660 708
Výnosy a výdavky budúcich období	10 290	-	-	-	197	10 487
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Celkom	73 880	356 381	69 954	9 698	3 029 972	3 539 885
Čistá devízová pozícia	14 904	(4 138)	(42)	3 215	(13 939)	-

39. FINANČNÉ NÁSTROJE – PRIMERANOSŤ VLASTNÝCH ZDROJOV

Inštitúcie, ktorým bola udelená banková licencia sú povinné zabezpečiť primeranosť vlastných zdrojov najmenej vo výške 8%. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov k rizikovo váženým aktívam. Primeranosť vlastných zdrojov banky k 31.12.2004 a k 31.12.2003 signifikantne prevyšovala stanovenú hranicu.

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – LIKVIDITA

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť svoje záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúladu splatnosti aktív a pasív. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov na aktívnej a pasívnej strane bilancie. Na meranie likviditnej expozície banka používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť svoje záväzky banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúladu splatnosti aktív a pasív v jednotlivých časových segmentoch.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené analýzy cash flow aktív a pasív v časových segmentoch v závislosti na príslušnej zostatkovej splatnosti. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú lehotu splatnosti, sú vykázané v kategórii "Bez špecifikácie".

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2004

	Do	Od 1 mes.	Od 3 mes.	Od 1 roka	Nad	Bez	
v tis. Sk	1 mes.	do 3 mes.	do 1 roka	do 5 rokov	5 rokov	Špecifikáci e	Spolu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť	27 243	-	-	-	-	-	27 243
Pohľadávky voči bankám	2 306 988	1 114	400 479	129 467	-	-	2 838 048
Pohľadávky voči klientom	14 547	118 451	270 896	14 082	296 785	123 156	837 917
Dlhové cenné papiere	-	9 758	6 489	438 643	151 907	-	606 797
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	-	62 032	62 032
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-	-
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	210	210
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	123 284	123 284
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	644	644
Spolu	2 348 778	129 323	677 864	582 192	448 692	309 326	4 496 175
Pasíva							
Závazky voči bankám	241 287	-	64 837	1 570	-	26	307 720
Závazky voči klientom	1 765 204	381 647	719 828	7 067	-	-	2 873 746
Závazky z dlhových cenných papierov	615 630	-	-	-	-	-	615 630
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	694 907	694 907
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	4 172	4 172
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	2 622 121	381 647	784 665	8 637	-	699 105	4 496 175
Rozdiel	(273 343)	(252 324)	(106 801)	573 555	448 692	(389 779)	-
Kumulatívny rozdiel	(273 343)	(525 667)	(632 468)	(58 913)	389 779	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2003

	Do	Od 3 mes.	Od 1 roka	Nad	Bez	
v tis. Sk	3 mes.	do 1 roka	do 5 rokov	5 rokov	Špecifikáci	Spolu
					e	
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	35 603	-	-	-	-	35 603
Pohľadávky voči bankám	1 929 694	20 049	-	-	-	1 949 743
Pohľadávky voči klientom	450 316	278 348	213 456	22 100	158 315	1 122 535
Dlhové cenné papiere	173 636	525	113 501	-	-	287 662
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	18 482	18 482
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	210	210
Ostatné aktíva	190	-	-	-	124 563	124 753
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	897	897
Spolu	2 589 439	298 922	326 957	22 100	302 467	3 539 885
Pasíva						
Závazky voči bankám	194 476	63 574	3 511	-	-	261 561
Závazky voči klientom	1 355 317	459 664	11 018	-	-	1 825 999
Závazky z dlhových cenných papierov	781 130	-	-	-	-	781 130
Ostatné pasíva	27 321	-	-	-	633 387	660 708
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	10 487	10 487
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Spolu	2 358 244	523 238	14 529	-	643 874	3 539 885
Rozdiel	231 195	(224 316)	312 428	22 100	(341 407)	-
Kumulatívny rozdiel	231 195	6 879	319 307	341 407	-	-

41. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

Banka je pri svojej činnosti vystavená úverovému riziku, teda riziku, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlhované čiastky v plnej výške. Banka znižuje mieru úverového rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým zemepisným oblastiam. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Úverové riziko je riadené aj pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníka a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a v neposlednom rade získavaním bonitného zabezpečenia úverového vzťahu.

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

(a) Zatriedenie pohľadávok

Banka zatrieďuje pohľadávky voči klientom a pohľadávky voči bankám do jednotlivých skupín v súlade s Opatrením NBS č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatrieďovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení neskorších predpisov. Toto zatriedenie je nasledovné:

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Pohľadávky voči klientom

Štandardné pohľadávky

Štandardnou pohľadávkou voči klientom sa rozumie pohľadávka, o ktorej úplnom splatení včas nie je dôvod pochybovať. Klient je v omeškaní s platením pohľadávky najviac 15 dní a plní všetky ostatné záväzky podľa zmluvy.

Štandardné pohľadávky s výhradou

Štandardnou pohľadávkou s výhradou voči klientom sa rozumie pohľadávka, o ktorej úplnom splatení nie je dôvod pochybovať, ale u klienta sa za uplynulých 360 dní prejavili hospodárske a finančné ťažkosti. Za „štandardnú pohľadávkou s výhradou“ možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 15 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní,
- b) klient neplní niektorý iný záväzok podľa zmluvy ako je splácanie jeho záväzku, najmä nepredložil požadované výkazy o svojom hospodárskom a finančnom postavení, alebo iné požadované údaje podľa zmluvy, alebo
- c) klient sa dohodol s bankou počas uplynulých 180 dní na zmene termínu splátky alebo jej výšky bez predĺženia lehoty splatnosti pohľadávky, s výnimkou, ak táto zmena je dôsledkom uskutočnenej mimoriadnej splátky.

Neštandardné pohľadávky

Neštandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ktorej úplné splatenie je na základe rozboru klienta neisté. Za „neštandardnú pohľadávkou“ možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní,
- b) klient má podľa ohodnotenia, ktoré banka vypracúva na účel rozhodovania o poskytnutí úveru ohodnotenie, na základe ktorého by mu banka odmietla poskytnúť úver,
- c) klient je v likvidácii, alebo
- d) pohľadávka vznikla plnením zo zábezpeky poskytnutej za dlžníka a záväzok dlžníka bol splatný v splátkach.

Pochybné pohľadávky

Pohľadávka sa považuje za „pochybnú“, ak rozbor klienta naznačuje, že pohľadávka bude splatená len čiastočne. Za „pochybnú“ možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
- b) klient je vo vyrovnávacom konaní,
- c) klient pohľadávkou neuznáva,
- d) na majetok klienta bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu a bol ustanovený predbežný správca konkurznej podstaty, alebo
- e) pohľadávka vznikla ako dôsledok neplatného právneho úkonu.

Stratové pohľadávky

Pohľadávka sa považuje za „stratovú“, ak rozbor klienta naznačuje, že pohľadávka nebude splatená ani čiastočne. Za stratovú možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní,
- b) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok klienta pre nedostatok majetku,
- c) bol vyhlásený konkurz na majetok klienta,
- d) bol zrušený konkurz na majetok klienta z dôvodu, že jeho majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
- e) je to pohľadávka voči osobe, ktorá ma osobitný vzťah k banke alebo má kontrolu nad bankou a omeškanie s jej platením je dlhšie ako 90 dní.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Pohľadávky voči bankám

Štandardné pohľadávky

Štandardná pohľadávka voči banke je pohľadávka, o ktorej sa predpokladá, že bude splatená včas a v plnej výške, banka nie je v omeškaní s platením pohľadávky a plní ostatné záväzky podľa zmluvy.

Pochybné pohľadávky

Pohľadávka voči banke sa pokladá za pochybnú, ak rozbor banky naznačuje, že pohľadávka bude splatená len čiastočne. Za pochybnú pohľadávku možno tiež považovať aj pohľadávku, pri ktorej:

- a) banka je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 1 deň, ale nie dlhšie ako 15 dní; alebo
- b) nad bankou bola zavedená nútená správa.

Stratové pohľadávky

Pohľadávka voči banke sa považuje za stratovú, ak rozbor klienta naznačuje, že pohľadávka nebude splatená ani čiastočne. Za stratovú možno tiež považovať pohľadávku, pri ktorej:

- a) banka je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 15 dní,
- b) banka je v predĺžení, alebo
- c) Národná banka Slovenska vyhlásila banku za neschopnú vyplácať vklady.

Banka používa systém zatriedovanie pohľadávok, ktorý vychádza z ustanovení Opatrenia NBS č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení neskorších predpisov.

Uvedené opatrenie NBS je podrobne rozpracované na podmienky banky vo vnútrobankovom predpise „Pravidlá zatriedovania majetku a záväzkov“.

Uvedený predpis upravuje konkrétne postupy pri vykonávaní monitoringu pohľadávok a rozboru klienta na základe čoho banka vykonáva následné zatriedenie pohľadávok vyplývajúcich z aktívnych úverových obchodov. Úprava ocenenia pohľadávok premietnutá do vytvorených opravných položiek a rezerv vyjadruje obozretný prístup banky k potenciálnym stratám a je v súlade s príslušnými opatreniami NBS.

V prípade, že je dostupné aj externé hodnotenie dlžníka vypracované renomovanou ratingovou agentúrou, prihliada banka pri hodnotení tohto dlžníka na výsledky tohto hodnotenia.

(b) Hodnotenie zabezpečenia úveru

Banka zvyčajne vyžaduje zabezpečenie úverových pohľadávok niektorých dlžníkov pred poskytnutím úveru. Banka považuje za akceptovateľné zaistenie znižujúce hrubú úverovú angažovanosť pre účely výpočtu opravných položiek nasledujúce typy zabezpečenia:

- hotovosť,
- cenné papiere,
- bonitné pohľadávky,
- bankové záruky,
- záruka poskytnutá bonitnou treťou stranou,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenia.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza z nezávislých znaleckých posudkov, alebo vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je stanovená z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby zabezpečenie realizovať.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(c) Výpočet opravných položiek a rezerv

Pri výpočte opravných položiek vychádza banka z hrubej účtovnej hodnoty pohľadávok zníženej o realizovateľnú hodnotu zabezpečenia. K takto stanovenej čistej hodnote pohľadávok tvorí banka v súlade s Opatrením NBS č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení neskorších predpisov opravné položky v nasledujúcej výške:

Štandardné s výhradou	1-20%
Neštandardné	20-50%
Pochybné	50-95%
Stratové	100%

V prípade, že je pohľadávka zatriedená ako „neštandardná“ alebo ako „pochybná“ a predmetom zabezpečujúcim pohľadávku je majetok alebo právo na majetok, ktorý je nevyhnutný na ďalšie pokračovanie základných činností klienta, tvorí sa opravná položka vo výške 100% nezabezpečenej hodnoty.

(d) Modely merania úverového rizika

Banka sleduje úverové riziko jednotlivých klientov pomocou interného ratingového hodnotenia. Rating klienta vykonávaný pred realizáciou úverového obchodu pozostáva z finančnej časti a obchodnej časti. Finančný rating vychádza z hodnotenia dosiahnutých ekonomických výsledkov zobrazených v účtovných výkazoch klienta a kvantifikovaných pomocou ukazovateľov aktivity, rentability, zadĺženosti a likvidity. Klienti sú podľa výsledkov finančného ratingu rozdelení do štyroch skupín. Obchodný alebo nefinančný rating vychádza z kvalitatívnych charakteristík klienta, ako sú napr. kvalita dodávateľsko-odberateľských vzťahov, konkurencia, kvalita manažmentu, spolupráca s bankou a platobná disciplína klienta, odbytové zabezpečenie a pod. Na základe zhodnotenia týchto charakteristík sú klienti rozdelení do troch skupín podľa obchodného rizika. Výsledok ratingu je kombinácia finančného a nefinančného ratingu. Vývoj a zmeny ratingového hodnotenia klientov banka sleduje v pravidelných štvrt'ročných intervaloch, kedy vykonáva inventarizáciu pohľadávok na základe ktorej identifikuje zlepšenie, resp. zhoršenie ekonomickej situácie klientov a vypracováva rozbor dlžníka, ktorý pozostáva z hodnotenia platobnej disciplíny, plnenia podnikateľského zámeru, zmluvných podmienok a prehodnotenia kvality zabezpečenia úveru.

(e) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, resp. ekonomicky prepojenej skupine. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

(f) Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Vymáhanie pohľadávok, ktorých návratnosť je ohrozená je vo funkčnej náplni Organizačno-právneho odboru. Tento odbor vykonáva právne kroky za účelom dosiahnutia maximálnej návratnosti, vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje banku vo výboroch dlžníkov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov. V prípade objektívnej nutnosti je kontrahovaná advokátska kancelária na zastupovanie banky v súdnych konaniach.

(g) Sekuritizácia a použitie úverových derivátov

Banka nevykonala do dňa účtovnej závierky žiadnu sekuritizáciu svojich pohľadávok a nevykonala žiadnu transakciu s úverovými derivátmi.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

42. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Operačné, právne a ostatné riziká sú sledované v rámci vnútorného kontrolného systému banky pri previerkach uskutočňovaných oddelením vnútornej kontroly a auditu a odbornými útvarmi ústredia.

43. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by ovplyvnili účtovnú závierku. Banka v roku 2005 zmení sídlo a presťahuje ústredie z Banskej Bystrice do Bratislavy.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
30. marec 2005			

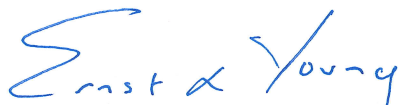
Správa nezávislého audítora pre akcionárov spoločnosti Banka Slovakia, a.s.

Uskutočnili sme audit pripojenej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Banka Slovakia, a.s. („banka“) a spoločností v skupine („skupina“) k 31. decembru 2004, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámky. Za uvedenú konsolidovanú účtovnú závierku je zodpovedný štatutárny orgán banky. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit konsolidovanej účtovnej závierky banky za rok 2003 vykonal iný audítor, ktorý dňa 17. mája 2004 vydal k účtovnej závierke výrok bez výhrad.

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v konsolidovanej účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnilo vedenie banky, ako aj zhodnotenie prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru pripojená konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu skupiny k 31. decembru 2004 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava,
30. marca 2005



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



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

OBSAH

Konsolidovaná súvaha

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

Konsolidovaná súvaha
k 31.12.2004

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predch. účt. obdobie
			Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
x	Aktíva	x	x	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	1	27 247	0	27 247	35 607
2.	Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie	2	0	0	0	0
a)	štátne dlhopisy	3	0	0	0	0
b)	ostatné cenné papiere	4	0	0	0	0
3.	Pohľadávky voči bankám	5	2 838 048	0	2 838 048	1 949 743
a)	splatné na požiadanie	6	75 470	0	75 470	128 873
b)	ostatné pohľadávky	7	2 762 578	0	2 762 578	1 820 870
4.	Pohľadávky voči klientom	8	933 904	95 986	837 918	1 122 535
a)	splatné na požiadanie	9	46 229	8 286	37 943	600
b)	ostatné pohľadávky	10	887 675	87 700	799 975	1 121 935
5.	Dlhové cenné papiere	11	606 797	0	606 797	287 662
a)	štátnych orgánov	12	271 853	0	271 853	173 636
b)	ostatných subjektov	13	334 944	0	334 944	114 026
6.	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	14	64 151	2 119	62 032	18 482
7.	Podielové cenné papiere a vklady v ekvivalencii	15	0	0	0	0
8.	Podielové cenné papiere a vklady nezahrnuté do konsolidácie	16	0	0	0	0
9.	Kladný konsolidačný rozdiel alebo záporný konsolidačný rozdiel	17	0	0	0	0
10.	Nehmotný majetok	18	93 582	88 953	4 629	6 024
a)	zriaďovacie výdavky	19	0	0	0	0
b)	dobré meno (goodwill)	20	0	0	0	0
c)	ostatný nehmotný majetok	21	93 582	88 953	4 629	6 024
11.	Hmotný majetok	22	339 973	256 926	83 047	94 231
a)	pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	23	232 546	165 918	66 628	72 637
b)	ostatný hmotný majetok	24	107 427	91 008	16 419	21 594
12.	Ostatné aktíva	25	42 783	7 174	35 609	24 498
13.	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	26	0	0	0	0
14.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	27	644	0	644	897
	A k t í v a c e l k o m	28	4 947 129	451 158	4 495 971	3 539 679

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	5	6
x	Pasíva	x	x	x
1.	Závazky voči bankám	29	307 720	261 561
a)	splatné na požiadanie	30	96	0
b)	ostatné záväzky	31	307 624	261 561
2.	Závazky voči klientom	32	2 873 388	1 825 647
a)	splatné na požiadanie	33	195 235	130 189
	z toho: úsporné	34	16 588	25 193
b)	ostatné záväzky	35	2 678 153	1 695 458
	z toho: termínované a s výpovednou lehotou	36	2 678 153	1 695 458
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	37	615 630	781 130
a)	vydané dlhové cenné papiere	38	615 630	781 130
b)	ostatné záväzky z dlhových cenných papierov	39	0	0
4.	Ostatné pasíva	40	46 062	38 684
5.	Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	41	4 172	10 487
6.	Rezervy	42	16 856	30 333
7.	Podriadené finančné záväzky	43	0	0
8.	Základné imanie bez podielov iných vlastníkov	44	756 874	756 874
9.	Vlastné akcie	45	0	0
10.	Kapitálové fondy bez podielov iných vlastníkov	46	0	0
11.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku bez podielov iných vlastníkov	47	43 110	43 110
a)	zákonný rezervný fond	48	43 110	43 110
b)	ostatné rezervné fondy	49	0	0
c)	ostatné fondy tvorené zo zisku	50	0	0
12.	Oceňovacie rozdiely	51	0	477
13.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	52	-208 625	3 677
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia bez podielov iných vlastníkov	53	40 784	-212 301
15.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia bez podielov iných vlastníkov a podielov na zisku alebo strate v ekvivalencii	54		
16.	Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii bez podielov iných vlastníkov	55	0	0
17.	Podiely iných vlastníkov, z toho	56	0	0
a)	základné imanie	57	0	0
b)	kapitálové fondy	58	0	0
c)	fondy tvorené zo zisku	59	0	0
d)	nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	60	0	0
e)	zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	61	0	0
	P a s í v a c e l k o m	62	4 495 971	3 539 679

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu konsolidujúcej účtovnej jednotky

Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie konsolidovanej súvahy

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva konsolidujúcej účtovnej jednotky

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
k 31.12.2004

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Náklady a výnosy za bežné účtovné obdobie	Náklady a výnosy za predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	218 178	215 394
2.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2	119 769	110 797
3.	Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	3	0	0
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	4	10 599	9 728
5.	Náklady na poplatky a provízie	5	4 805	4 741
6.	Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií	6	44 666	2 409
7.	Ostatné finančné výnosy	7	1 088	785
8.	Ostatné finančné náklady	8	7 027	7 354
9.	Ostatné prevádzkové výnosy, z toho	9	22 767	4 435
a)	záporný konsolidovaný rozdiel	10	0	0
10.	Ostatné prevádzkové náklady, z toho	11	31 899	19 320
a)	kladný konsolidovaný rozdiel	12	0	0
11.	Všeobecné prevádzkové náklady	13	82 992	70 446
12.	Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	14	4 521	0
13.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	15	21 064	159 252
14.	Použitie rezerv a opravných položiek k pohľad. a zárukám, výnosy z postúp. pohľ. a výnosy z odpísaných pohľadávok	16	200 661	86 098
15.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	17	197 879	164 948
16.	Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	18	0	0
17.	Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	19	0	0
18.	Použitie ostatných rezerv	20	25 085	4 553
19.	Tvorba ostatných rezerv	21	22 246	22 448
20.	Použitie ostatných opravných položiek	22	0	0
21.	Tvorba ostatných opravných položiek	23	0	0
22.	Mimoriadne výnosy	24	0	0
23.	Mimoriadne náklady	25	0	0
24.	Daň z príjmov	26	-900	-28 421
25.	Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie bez podielov iných vlastníkov	27	40 784	-212 301
26.	Podiel na zisku alebo strate v ekvivalencii	28	0	0
27.	Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie pripadajúce na podiely iných vlastníkov	29	0	0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu konsolidujúcej účtovnej jednotky

Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie konsolidovaného výkazu ziskov a strát

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva konsolidujúcej účtovnej jednotky

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Konsolidujúca spoločnosť

Založenie

Banka Slovakia, a.s. (ďalej „banka“) bola založená a do obchodného registra bola zapísaná v roku 1995. Banka začala svoju činnosť 22. mája 1996.

Hlavná činnosť

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokého rozsahu bankových a finančných služieb podnikovým a súkromným klientom v Slovenskej republike podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené 9. mája 1996 podľa rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. OPO – 708/1996 v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov,
4. poskytovanie investičných služieb pre klientov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
5. obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správu pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie cenných papierov alebo vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu,
17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2004	2003
Meinl Bank AG	-	65,06
BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH	49,58	-
Allianz Slovenská poisťovňa, a.s.	19,82	19,82
Ostatné (menej ako 10%)	30,60	15,12
Spolu	100	100

V priebehu roka došlo k zmene akcionárskej štruktúry, pričom hlavnou zmenou bol prevod akcií Meinl Bank, Aktiengesellschaft na spoločnosť BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH a fyzické osoby. Spoločnosť BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH, so sídlom v Rakúsku vlastní 49,58%-ný podiel na základnom imaní banky. BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH je 100% dcérskou spoločnosťou Meinl Bank AG, so sídlom v Rakúsku.

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Geografická sieť

V roku 2004 banka vykonávala svoju činnosť prostredníctvom siete 7 pobočiek v Banskej Bystrici, Brezne, Nitre, Bratislave, Trenčíne, Komárne a Prešove. V priebehu roka 2004 banka ukončila svoju činnosť v pobočkách v Nitre a v Komárne.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú nasledovní:

- | | | |
|----------------------------|---------------|---------------------|
| 1. Ing. Viliam Ostrožlík, | - predseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 2. Ing. Ľubomír Lorencovič | - podpredseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 3. Ing. Vladimír Hrdina | - člen | - menovaný 6.8.2003 |

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky v roku 2004 boli nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- | | | |
|---------------------------------------|---------------|----------------------|
| 1. MMag. Peter Weinzierl, | - predseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 2. Dr. Alexander Waldstein-Wartenberg | - podpredseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 3. Ing. Ladislav Márton | - člen | - menovaný 19.9.2002 |
| 4. Dr. Carl Wolfgang Lafite | - člen | - menovaný 6.8.2003 |

volení zamestnancami:

- | | | |
|-------------------------|--------|---|
| 5. Ing. Vladimír Lupták | - člen | - menovaný 19.1.2000 |
| 6. Ing. Jaroslav Mach, | - člen | - menovaný 19.1.2000,
vzdanie sa funkcie účinné od 14.2.2004 |

Konsolidovaný celok

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2004 zahŕňa banku a jej dcérsku spoločnosť (ďalej len "konsolidovaný celok").

Dcérska spoločnosť

Založenie

Banka Slovakia zakladateľskou listinou vyhotovenou vo forme notárskej zápisnice č. NZ 296/99, zo dňa 06.09.1999, napísanej v Notárskom úrade JUDr. Márie Vavračovej, Detva, Tajovského 144/11, podľa § 28, 105 a násl. zákona č. 513/91 Zb, založila spoločnosť s ručením obmedzeným BS FIN, s.r.o. so sídlom J. Kráľa 3, 974 01 Banská Bystrica.

Majetková účasť zakladateľa predstavuje čiastku 210 tis. Sk. Zakladateľ splatil celé základné imanie vo výške 200 tis. Sk a rezervný fond vo výške 10 tis. Sk peňažným vkladom.

BS FIN, s.r.o. začala svoju činnosť dňom vzniku 27.09.1999 s predmetom podnikania:

1. činnosť organizačných poradcov,
2. poskytovanie softvéru, predaj hotových programov na základe zmluvy s autorom,
3. faktoring,
4. forfaiting,
5. sprostredkovanie nákupu a predaja nehnuteľností,
6. kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi v rozsahu voľnej živnosti,
7. kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti v rozsahu voľnej živnosti,
8. sprostredkovanie obchodu a služieb,
9. poskytovanie leasingových služieb,
10. reklamná a propagačná činnosť,
11. prenájom nehnuteľných vecí,
12. požičiavanie hnuťelných vecí,

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

13. upratovacie služby,
14. žehlenie prádla,
15. vykonávanie dražieb mimo výkonu rozhodnutia.

Zoznam spoločníkov

Jediným spoločníkom konsolidovanej spoločnosti je Banka Slovakia, a.s.

tis. Sk				Ostatné	Podiel	Podiel	Účtovná
Názov spoločnosti	Sídlo	Predmet podnikania	Základné imanie	zložky VI	na ZI	na hlas. právach	hodnota
K 31. decembru 2004							
BS FIN, s.r.o.	Banská Bystrica	Faktoring	200	0	100 %	0	210
K 31. decembru 2003							
BS FIN, s.r.o.	Banská Bystrica	Faktoring	200	0	100 %	0	210

Zoznam konateľov spoločnosti

Od 6.8.2003

1. Ing. Viliam Ostrožlík,
2. Ing. Ľubomír Lorencovič
3. Ing. Vladimír Hrdina

2. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Konsolidovaná účtovná závierka bola pripravená ako riadna konsolidovaná účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Zb. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä opatrením MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy. Účtovná závierka bola pripravená na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna podľa zákona č. 431/2002 Zb. o účtovníctve podľa § 22 (2), pripravená v súlade s opatrením MF SR č. 6 482/2003-92 z 22. mája 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti.

Všetky údaje sú uvedené v slovenských korunách (Sk). Mernou jednotkou sú tisíce Sk, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Účtovná závierka konsolidovaného celku bola zostavovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania jeho činnosti.

(a) Postup zahrňovania konsolidovaných účtovných jednotiek do konsolidovaného celku

Konsolidujúca spoločnosť zahŕňa dcérsku spoločnosť do konsolidovanej účtovnej závierky metódou úplnej konsolidácie.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Konsolidácia účtovných jednotiek bola vykonaná ako priama, t.j. naraz, bez zostavenia konsolidovaných účtovných zvierok za jednotlivé subjekty konsolidovaných celkov.
Za obdobie roku 2004 nenastali v konsolidačnom poli žiadne zmeny.

(b) Prehľad o použití priradovacích operácií, upravovacích operácií a vyradovacích operácií

Z individuálnych účtovných zvierok spoločností vchádzajúcich do konsolidácie boli v procese konsolidácie pretriedené jednotlivé položky tak, aby ich bolo možné k sebe priradiť, spočítať a vykázať v konsolidovaných výkazoch konsolidovaného celku. Na zosúladenie účtovných metód obidvoch spoločností nebolo potrebné vykonávať upravovacie operácie.

Vylučovacími operáciami medzi účtovnými jednotkami sa vylúčili vzájomné vzťahy, najmä pohľadávky a záväzky, náklady a výnosy tak, aby boli v konsolidovanej účtovnej zavierke vykázané len vzťahy realizované účtovnými jednotkami mimo konsolidovaného celku. Zároveň boli vylúčené podiely konsolidujúcej účtovnej jednotky v konsolidovanej účtovnej jednotke a vlastné imanie, ktoré sa vzťahuje na tento podiel.

3. ÚČTOVNÉ POSTUPY

Významné účtovné postupy aplikované konsolidovaným celkom sú nasledovné:

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo cenných papierov, deň vykonania platby alebo inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazov banky so zúčtovacím centrom NBS, deň pripísania peňažných prostriedkov podľa výpisu od korešpondenčnej banky (výpisom je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument), deň vyrovnania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami alebo inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, alebo čerpania úverového prísluhy, deň odovzdania alebo prevzatia hodnôt do úschovy.

Účtovné prípady kúpy alebo predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) a ďalej pevné termínové a opčné operácie sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

Finančné aktívum konsolidovaný celok odúčtuje zo súvahy v prípade, že stratí kontrolu nad zmluvnými právami k tomuto finančnému aktívu alebo jeho časti. Konsolidovaný celok túto kontrolu stratí v prípade, keď uplatní svoje práva na výhody definované v zmluve, tieto práva zaniknú alebo sa ich konsolidovaný celok vzdá.

(b) Dlhové cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely

Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere a akcie vrátane podielových listov a ostatných podielov sa členia podľa zámeru konsolidovaného celku, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo určených na predaj alebo obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie. Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách sa vykazujú v účtovnej zavierke spolu s pohľadávkami.

Všetky cenné papiere, ktoré vlastní konsolidovaný celok, sa vykazujú k dátumu vyrovnania a zaúčtovania transakcie. Prvotne sa oceňujú v obstarávacej cene vrátane nákladov na transakciu. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sú účtované ako finančné deriváty a v okamihu svojho vyrovnania sú zachytené v súvahe v reálnej hodnote. Pri dlhových cenných papieroch sa obstarávacia cena postupne zvyšuje alebo znižuje o nabiehajúce úrokové výnosy.

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Prémia a diskont pri dlhových cenných papieroch sú súčasťou výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti.

Cenné papiere na obchodovanie

Dlhové a majetkové cenné papiere na obchodovanie sa definujú ako cenné papiere, ktoré konsolidovaný celok drží s úmyslom ich ďalšieho predaja, aby získal na krátkodobých cenových výkyvoch. Dlhové a majetkové cenné papiere na obchodovanie sa vykazujú v cene obstarania k dátumu nadobudnutia a neskôr sa preceňujú na reálnu hodnotu. Zmeny reálnej hodnoty takýchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“.

Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť.

Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom a rovná sa miere podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní v obchodnej spoločnosti v prípade akcií, miere podielu účtovnej jednotky na čistej hodnote majetku v podielovom fonde v prípade podielových listov, alebo súčasnej hodnote dlhových cenných papierov.

Cenné papiere na predaj

Cenné papiere na predaj sú cenné papiere vo vlastníctve konsolidovaného celku, ktoré má v úmysle ponechať si na neurčitú dobu alebo ktoré by sa mohli prediť na základe požiadavky v prípade problémov s likviditou alebo pri zmene podmienok na trhu. Cenné papiere na sa pri prvom zaúčtovaní vykazujú v obstarávacej cene. Cenné papiere na predaj sa potom preceňujú podľa reálnej hodnoty. Zmeny reálnych hodnôt takýchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“.

Cenné papiere na predaj obsahujú tiež investície do spoločností, kde podiel na základnom imaní je menší ako 20 %.

Cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevne stanoveným dátumom splatnosti, ktoré konsolidovaný celok zamýšľa a je schopná ponechať si do termínu splatnosti. Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách sú finančné aktíva vytvorené poskytnutím finančných prostriedkov dlžníkovi. Cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách sa pri prvom zaúčtovaní vykazujú v cene obstarania. Cenné papiere držané do splatnosti a obstarané v primárnych emisiách sa vykazujú v hodnote amortizovanej ceny po odpočítaní akýchkoľvek opravných položiek na ich znehodnotenie. Amortizácia prémie a diskontu sa zahŕňa do položky „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“.

Znehodnotenie finančných aktív nastane, keď ich zostatková hodnota prevyšuje odhadovanú realizovateľnú hodnotu takýchto aktív. Výška strát na základe znehodnotenia aktív vykazovaných v amortizovanej cene sa vypočíta ako rozdiel medzi zostatkovou hodnotou predmetných aktív a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich cash flow diskontovaných pôvodne platnou úrokovou sadzbou daného finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, konsolidovaný celok vykáže opravné položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Tvorba resp. použitie ostatných opravných položiek“. Opravné položky sa tvoria tiež k ostatným podielom.

(c) Zmluvy o predaji a spätnom nákupe („REPO“)

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repo obchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repo obchody), sú účtované ako prijaté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevedie na subjekt poskytujúci úver. Cenné papiere poskytnuté v repo obchode ostávajú zahrnuté v súvahe na samostatných analytických účtoch cenných papierov a suma získaná prevodom cenných papierov v rámci repo obchodu je vykázaná v súvahe v položke „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky voči klientom“. Cenné papiere prijaté v obrátenom repo obchode sú zaúčtované v podsúvahe v položke „Prijaté záruky (kolaterály – cenné papiere)“. Úver poskytnutý v rámci obráteného repo obchodu je v súvahe v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Pri dlhopisoch prevedených v rámci repo obchodov sa úrok časovo rozlišuje, v prípade dlhopisov prijatých v rámci obrátených repo obchodov sa úrok časovo nerozlišuje.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repo obchodov ako rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát ako "Výnosy z úrokov a obdobné výnosy" alebo "Náklady na úroky a obdobné náklady".

(d) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté konsolidovaným celkom do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote a vykazované v podsúvahe v položke „Hodnoty odovzdané a prevzaté do úschovy, do správy a na uloženie“. Cenné papiere prevzaté konsolidovaným celkom na nakladanie sa účtujú v reálnej hodnote a vykazujú v podsúvahe v položke „Hodnoty odovzdané a prevzaté na nakladanie“. V súvahe sú v pasívach účtované záväzky konsolidovaného celku voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

(e) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pohľadávky sa účtujú v hodnote nesplatenej istiny zníženej o opravné položky. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

Pohľadávky sú posudzované z hľadiska návratnosti a k jednotlivým pohľadávkam sú vytvorené opravné položky. Metodika tvorby opravných položiek pre účtovné obdobie je uvedená v bode 37 (a), (b) a (c) týchto poznámok.

V prípade, že nie je šanca na vymoženie pohľadávky, konsolidovaný celok odpiše na základe rozhodnutia predstavenstva nevymoženu časť pohľadávky do nákladov.

Konsolidovaný celok časovo rozlišuje úrokový výnos z klasifikovaných pohľadávok. K takto zaúčtovanému časovému rozlíšeniu konsolidovaný celok vytvorí opravné položky v súlade s Príkazom konsolidovaného celku č. 10/02 o rezervách a opravných položkách.

Časové rozlíšenie výnosových úrokov v omeškaní do 90 dní z nesplatených zostatkov úverov sa zahŕňa do úverových pohľadávok. Časové rozlíšenie zo splatných a nezaplatených výnosových úrokov v omeškaní nad 90 dní konsolidovaný celok účtuje na podsúvahových účtoch.

Odpisy nedobytných pohľadávok sú zahrnuté v položke „Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk“ výkazu ziskov a strát. Výnosy odpísaných úverov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok“.

(f) Tvorba rezerv

Rezerva je záväzok, s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

V rámci bežnej činnosti konsolidovaný celok vstupuje do záväzkových vzťahov v súvislosti s úvermi, ktoré sa vykazujú na podsúvahových účtoch a ktoré zahŕňajú najmä záruky, akreditívy a záväzky súvisiace s nevyčerpanými úverovými prostriedkami. Konsolidovaný celok tvorí rezervu na riziká vyplývajúce z podsúvahových expozícií pohľadávky, ktoré podľa odhadov vedenia konsolidovaného celku existujú k dátumu súvahy.

Reštrukturalizačné rezervy sa vykazujú, ak má konsolidovaný celok podrobný plán reštrukturalizácie, na základe ktorého sa s určitosťou predpokladá, že konsolidovaný celok reštrukturalizáciu uskutoční.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(g) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je ocenený obstarávacou cenou a odpisovaný rovnomerne počas odhadovanej doby používania.

Pozemky sa neodpisujú. Doby odpisovania pre jednotlivé skupiny hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

Software	4 roky
Budovy	20 rokov
Ostatné	4 až 12 rokov

Technické zhodnotenie prenajatého majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby prenájmu.

Nehmotný majetok v hodnote menej ako 50 000 Sk a hmotný majetok v hodnote menej ako 30 000 Sk a s dobou použiteľnosti menej ako 1 rok sa účtuje do nákladov v roku, kedy bol zaradený do používania.

Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. V prípade, že konsolidovaný celok identifikuje nadbytočný majetok, posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním na čistú predajnú cenu, vypočítanú na základe ocenení tretích strán, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

(h) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Aktíva a pasíva v cudzej mene sú prepočítané na slovenské koruny kurzom NBS platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Devízový zisk alebo strata z prepočtu aktív a pasív v cudzej mene, okrem čistých investícií spojených s podielovými cennými papiermi a vkladmi v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom v cudzej mene a položiek zabezpečujúcich kurzové riziko plynúce zo zmlúv, ktoré sa ešte neúčtujú na súvahových účtoch alebo očakávaných budúcich obchodov, sú uvedené vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“.

(i) Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty.

Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú ako „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné pasíva“. Realizované a nerealizované zisky a straty sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií“. Reálna hodnota finančných derivátov vychádza z kótovaných trhových cien alebo oceňovacích modelov, ktoré zohľadňujú súčasnú trhovou hodnotu podkladového nástroja, vyplývajúcu z časovej hodnoty pri danej výnosovej krivke alebo faktory volatility vzťahujúce sa na predmetné pozície.

Niektoré finančné deriváty vnorené do iných finančných nástrojov sa vykazujú ako samostatné deriváty v prípadoch, keď riziká s nimi spojené a ich charakteristiky nie sú úzko zviazané s rizikami a charakteristikami hlavnej zmluvy, pričom hlavná zmluva sa nevykazuje v reálnej hodnote so ziskami a stratami vykázanými v príjmoch.

Určité transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika skupiny účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa postupov účtovania, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty reálnej hodnoty sa vykazujú do výnosov alebo nákladov.

Konsolidovaný celok v roku 2004 realizoval menové swapy na zabezpečenie likvidity v cudzej mene. Ostatné derivátové obchody sa uskutočnili na základe požiadaviek klientov.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(j) Zdaňovanie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o zľavy na dani a prípadné zápočty.

Odložená daň sa vypočíta zo všetkých prechodných rozdielov medzi daňovou základňou aktív a záväzkov a ich účtovnou hodnotou vykázanou v súvahe pri použití daňovej sadzby platnej pre nasledujúce daňové obdobie. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý daňový základ, ktorý umožní použiť odloženú daňovú pohľadávku.

(k) Finančný prenájom

Konsolidovaný celok neobstarával majetok formou finančného prenájmu. V roku 2004 konsolidovaný celok prenajal majetok klientom formou finančného prenájmu.

(l) Sekuritizácia aktív

Konsolidovaný celok v roku 2004 nerealizoval sekuritizáciu aktív.

(m) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

(n) Položky predchádzajúceho účtovného obdobia a zmeny účtovných metód

Položky týkajúce sa predchádzajúceho účtovného obdobia, vrátane opráv zásadných chýb s podstatným vplyvom na účtovnú závierku, v dôsledku ktorých by nepodávala verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva konsolidovaného celku a dôsledok zmien účtovných metód, sú vykazované v položke „Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata minulých rokov“ v súvahe konsolidovaného celku.

4. ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

V zmysle metodického pokynu MF SR č. 118 / 2003 boli rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou vo výške 10 274 tis. Sk k 1. januáru 2004 zrušené v prospech analytického účtu k účtu Nerozdelený zisk z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov. V rovnakej hodnote boli vytvorené opravné položky na štandardné pohľadávky s výhradou na ťarchu analytického účtu k účtu Neuhradená strata z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

5. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. Sk	2004	2003
Povinné minimálne rezervy v NBS	79 509	68 773
Poskytnuté úvery NBS (repoobchod)	1 588 255	1 351 844
Bežné účty v bankách	75 470	60 100
Termínované vklady v bankách	583 864	469 026
Poskytnuté úvery bankám (repoobchod)	377 319	-
Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchod.	133 626	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	5	-
Brutto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	-	-
Netto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743

Konsolidovaný celok v roku 2004 nereštrukturalizoval pohľadávky voči bankám.

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa klasifikácie

tis. Sk	2004	2003
Štandardné	2 838 048	1 949 743
Pochybné	-	-
Stratové	-	-
Brutto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	-	-
Netto pohľadávky voči bankám spolu	2 838 048	1 949 743

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa druhu zabezpečenia

Pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené nijakým spôsobom¹.

(c) Podriadené pohľadávky voči bankám

Konsolidovaný celok neeviduje podriadené pohľadávky voči bankám.

(d) Odpísané pohľadávky a výnosy z odpísaných pohľadávok

Konsolidovaný celok nedopísal žiadne pohľadávky voči bankám.

(e) Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku

Konsolidovaný celok eviduje k 31.12.2004 pohľadávky voči Meind Bank AG vo výške 21 673 tis. Sk.

¹ okrem úverov poskytnutých na základe zmlúv so zabezpečovacím prevodom cenných papierov formou repoobchodu

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

6. POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	2004	2003
Právnické osoby	616 612	1 259 529
Kontokorentné úvery	45 753	17 658
Priamo poskytnuté úvery	570 859	1 241 871
Fyzické osoby	8 424	10 427
Spotrebné úvery	7 952	9 828
Debetné úvery	472	599
Verejný sektor	308 868	34 409
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 904	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 918	1 122 535

(a) Zatriedenie pohľadávok voči klientom

tis. Sk	2004	2003
Štandardné	519 893	842 129
Štandardné s výhradou	231 963	205 482
Neštandardné	111 474	67 351
Pochybné	42 684	75 128
Stratové	27 890	114 275
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 904	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 918	1 122 535

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú zostatok 105 899 tisíc Sk, ktorý predstavujú pohľadávky zo zmlúv o poskytnutí úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov formou repo obchodov (2003: 522 652 tisíc Sk).

Konsolidovaný celok eviduje pohľadávky z cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie v brutto hodnote 308 859 tis. Sk (2003: 0 tisíc Sk).

Konsolidovaný celok v roku 2004 nereštrukturalizoval žiadne pohľadávky voči klientom.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	167 787	486 641
Nefinančné organizácie	448 825	642 470
Vládny sektor	308 868	34 409
Živnostníci	4 419	8 252
Obyvateľstvo (rezidenti)	4 005	1 915
Nerezidenti	-	130 678
Brutto pohľadávky voči klientom spolu	933 904	1 304 365
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(95 986)	(181 830)
Netto pohľadávky voči klientom spolu	837 918	1 122 535

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(c) Podriadené pohľadávky voči klientom

Konsolidovaný celok neposkytol žiadnemu klientovi krátkodobý úver, pri ktorom by úverová zmluva obsahovala ustanovenie o podriadenosti.

(d) Analýza pohľadávok voči klientom podľa druhu zabezpečenia¹

tis. Sk	Peniaze	Cenné papiere	Zmenky Ruč. listiny	Nehnutelnosti	Hnuteľnosti	Pohľadávky	Zaručené celkom
K 31. 12. 2004	1 102	971	57 521	57 845	28 659	55 117	201 215
K 31. 12. 2003	141 908	36 191	10 262	85 567	78 810	234 358	587 096

(e) Odpísané pohľadávky voči klientom a výnosy z odpísaných pohľadávok

Prehľad odpísaných pohľadávok voči klientom v roku 2004:

tis. Sk	2004	2003
Odpísané pohľadávky		
Drukos, a.s.	-	37 420
Armo-betón, s.r.o.	-	883
Carpatia Consulta Hypotéka, a.s. 1	4 454	-
Carpatia Consulta Hypotéka, a.s. 2	16 498	-
Carpatia Consulta Hypotéka, a.s. 3	18 544	-
Trade Finance Group, a.s.	29 420	-
BC Slovakia, a.s.	21 246	-
Ostatné	46	-
Spolu	90 208	38 303

V roku 2004, Banka Slovakia, a. s. predala dcérskej spoločnosti BS FIN s. r. o., stratové pohľadávky v hodnote 99 082 tisíc Sk za odplatu 1 tisíc Sk.

(f) Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku

K 31. decembru 2004 a 2003 konsolidovaný celok neevidoval žiadne pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku.

(g) Syndikované úvery

Konsolidovaný celok nie je agentom žiadneho syndikovaného úveru.

¹ okrem úverov poskytnutých na základe zmlúv so zabezpečovacím prevodom cenných papierov formou repoobchodu

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

7. OPRAVNÉ POLOŽKY K MOŽNÝM ÚVEROVÝM STRATÁM

(a) Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

tis. Sk

Opravné položky k pohľadávkam

Zostatok k 1. januáru 2004	192 104 ²
Tvorba počas bežného roka	102 505
Použitie počas bežného roka - odpis úverov	(89 388)
Rozpustenie nadbytočných opravných položiek	(109 235)
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2004	95 986

Zostatok k 1. januáru 2003	125 798
Tvorba počas bežného roka	77 341
Použitie počas bežného roka	(20 820)
Rozpustenie nadbytočných opravných položiek	(489)
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2003	181 830

(b) Opravné položky k pohľadávkam voči bankám

Konsolidovaný celok v priebehu rokov 2004 a 2003 nevytvoril ani nepoužil žiadne opravné položky k pohľadávkam voči bankám.

8. DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(a) Triedenie dlhových cenných papierov do jednotlivých portfólií podľa zámeru konsolidovaného celku

Všetky dlhové cenné papiere v portfóliu konsolidovaného celku sú klasifikované ako určené na predaj.

(b) Analýza dlhových cenných papierov podľa zemepisných oblastí

tis. Sk	2004	2003
Slovenská republika	542 132	224 077
Krajiny Európskej únie	64 665	63 585
Ostatné krajiny Európy	-	-
Zvyšok sveta	-	-
Opravné položky k dlhovým CP držaným do splatnosti	-	-
Netto hodnota dlhových cenných papierov spolu	606 797	287 662

² V zmysle metodického pokynu MF SR č 118/2003 boli rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou vo výške 10 274 tis. Sk k 1.1.2004 zrušené a v rovnakej hodnote boli vytvorené opravné položky na štandardné pohľadávky s výhradou.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(c) **Analýza dlhových cenných papierov určených na predaj**

tis. Sk	2004 Trhová hodnota	2003 Trhová hodnota
Emitované finančnými inštitúciami		
- Kótované na burze v SR	118 129	-
- Kótované na inom trhu	64 665	63 585
- Nekótované	101 044	-
Cenné papiere emitované finančnými inštitúciami spolu	283 838	63 585
Emitované vládny sektorom		
- Kótované na burze v SR	271 853	173 636
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	-	-
Cenné papiere emitované vládny sektorom spolu	271 853	173 636
Ostatné		
- Kótované na burze v SR	51 106	50 441
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	-	-
Cenné papiere emitované ostatnými subjektmi spolu	51 106	50 441
Cenné papiere určené na predaj spolu	606 797	287 662

Cenné papiere v sume 64 665 tis. Sk emitované finančnými inštitúciami sú kótované na burze cenných papierov v Rakúsku. (2003: 63 585 tisíc Sk)

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

9. AKCIE, PODIELOVÉ LISTY A OSTATNÉ PODIELY

(a) Triedenie akcií, podielov a ostatných podielov do jednotlivých portfólií podľa zámerov konsolidovaného celku

tis. Sk	2004	2003
Akcie a podielové listy určené na obchodovanie	-	-
Akcie, podielové listy a ostatné podiely určené na predaj	62 032	18 482
Ostatné podiely	2 119	2 119
Opravné položky k ostatným podielom	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota spolu	62 032	18 482

(b) Analýza akcií, podielových listov a ostatných podielov podľa zemepisných oblastí

tis. Sk	2004	2003
Slovenská republika	5 129	20 601
Krajiny Európskej únie	59 022	-
Ostatné krajiny Európy	-	-
Zvyšok sveta	-	-
Opravné položky k ostatným podielom	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota spolu	62 032	18 482

(c) Analýza akcií a podielových listov určených na obchodovanie

Konsolidovaný celok neevidoval cenné papiere určené na obchodovanie.

(d) Analýza akcií, podielových listov určených na predaj a ostatných podielov

tis. Sk	2004	2003
Emitované finančnými inštitúciami		
- Kótované na burze v SR	-	-
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	59 022	15 472
Cenné papiere emitované finančnými inštitúciami spolu	59 022	15 472
Ostatné		
- Kótované na burze v SR	-	-
- Kótované na inom trhu	-	-
- Nekótované	5 129 ³	5 129 ³
Cenné papiere emitované ostatnými subjektmi spolu	5 129	5 129
Opravné položky	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota celkom	62 032	18 482

Konsolidovaný celok nenakúpil svoje vlastné akcie.

³ Majetková účasťina v Carpatii Consulta Hypotéka, a.s. je uvedená v účtovnej hodnote.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(e) **Opravné položky k ostatným podielom**

tis. Sk	2004	2003
Zostatok k 1. januáru	2 119	2 119
Tvorba počas bežného roka	3 011	-
Použitie počas bežného roka	(3 011)	-
Zostatok opravných položiek k 31. decembru	2 119	2 119

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) **Zmeny nehmotného majetku**

tis. Sk	Software	Patenty, licencie	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2004	90 029	1 187	-	91 216
Prírastky	224	-	2 366	2 590
Úbytky	-	-	(224)	(224)
Stav k 31. decembru 2004	90 253	1 187	2 142	93 582
Oprávky a opravné položky				
Stav k 1. januáru 2004	84 005	1 187	-	85 192
Odpisy za rok	3 761	-	-	3 761
Úbytky	-	-	-	-
Opravné položky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2004	87 766	1 187	-	88 953
Zostatková cena				
Stav k 31. decembru 2004	2 487	-	2 142	4 629
Stav k 31. decembru 2003	6 024	-	-	6 024

(b) **Zriaďovacie výdavky**

Konsolidovaný celok v roku 2004 neevidoval žiadne zriaďovacie výdavky.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

11. HMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného majetku

tis. Sk	Pozemky a budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2004	243 670	103 394	7 351	20	354 435
Prírastky	7 020	2 827	-	9 836	19 683
Úbytky	(18 144)	(6 110)	(43)	(9 848)	(34 145)
Stav k 31. decembru 2004	232 546	100 111	7 308	8	339 973
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2004	34 623	86 219	2 952	-	123 794
Odpisy za rok	10 281	5 580	1 442	-	17 303
Úbytky	(10 875)	(5 146)	(39)	-	(16 060)
Stav k 31. decembru 2004	34 029	86 653	4 355	-	125 037
Opravné položky					
Stav k 31. decembru 2003	136 410	-	-	-	136 410
Úbytky	(4 521)	-	-	-	(4 521)
Stav k 31. decembru 2004	131 889	-	-	-	131 889
Zostatková cena					
Stav k 31. decembru 2003	72 637	17 175	4 399	20	94 231
Stav k 31. decembru 2004	66 628	13 458	2 953	8	83 047

(b) Hmotný majetok obstaraný na základe finančného prenájmu

Konsolidovaný celok v priebehu roku 2004 neobstarával žiadny hmotný majetok na základe finančného prenájmu.

12. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. Sk	2004	2003
Ostatní dlžníci	12 614	6 991
Kladná reálna hodnota derivátov	2 093	-
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	18 946	20 518
z toho:		
odložená daňová pohľadávka/závazok – bod 26 (b) poznámok	23 724	22 823
ostatné daňové pohľadávky	868	495
ostatné daňové záväzky	(5 646)	(2 800)
Ostatné	9 130	685
Brutto hodnota ostatných aktív spolu	42 783	28 194
Opravné položky k ostatným dlžníkom	(7 174)	(3 696)
Netto hodnota ostatných aktív spolu	35 609	24 498

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

13. POHĽADÁVKY/ZÁVÄZKY VOČI MATERSKEJ SPOLOČNOSTI

Konsolidovaný celok k 31.12.2004 neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči materskej spoločnosti BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH, so sídlom v Rakúsku.

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

tis. Sk	2004	2003
Bežné účty iných bánk (kreditné zostatky)	96	-
Prijaté úvery od bánk	2 549	67 085
Termínované vklady bánk	305 075	194 476
Záväzky voči bankám spolu	307 720	261 561

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom podľa sektorového hľadiska

Termínované záväzky voči klientom

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	100 002	55 238
Nefinančné organizácie	922 439	37 518
Poisťovne	532 885	255 869
Vládny sektor	-	-
Neziskové organizácie	6 530	13 589
Živnostníci	-	-
Obyvateľstvo (rezidenti)	562 934	845 440
Nerezidenti	13 638	1 826
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Termínované záväzky voči klientom spolu	2 138 428	1 209 480

Analýza záväzkov voči klientom s výpovednou lehotou

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	-	-
Nefinančné organizácie	-	1 050
Poisťovne	-	-
Vládny sektor	-	-
Neziskové organizácie	-	116
Živnostníci	12	-
Obyvateľstvo (rezidenti)	537 283	482 707
Nerezidenti	2 430	2 106
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Záväzky voči klientom s výpovednou lehotou spolu	539 725	485 978

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Závazky voči klientom splatné na požiadanie

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	3 236	4 566
Nefinančné organizácie	46 689	58 553
Poisťovne	87 742	768
Vládny sektor	116	452
Neziskové organizácie	1 566	1 312
Živnostníci	5 570	4 032
Obyvateľstvo (rezidenti)	48 605	59 626
Nerezidenti	1 711	880
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Závazky voči klientom splatné na požiadanie spolu	195 235	130 189
Závazky voči klientom – spolu	2 873 388	1 825 647

(b) Závazky voči osobám s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku

tis. Sk	Predstavenstvo	Dozorná rada	Meinl Bank	Allianz- SP	Ostatné
K 31. decembru 2004	14 470	8 551	64 125	245 618	6 593

16. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza krátkodobých cenných papierov vydaných konsolidovaným celkom podľa sektorového hľadiska (zmenky)

tis. Sk	2004	2003
Finančné organizácie	610 667 ⁴	-
Nefinančné organizácie	-	781 130 ⁴
Obyvateľstvo (rezidenti)	4 963	-
Závazky z dlhových cenných papierov spolu	615 630	781 130

(b) Analýza emitovaných dlhopisov

Konsolidovaný celok v priebehu rokov 2004 a 2003 neemitoval žiadne dlhopisy.

17. PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Konsolidovaný celok neevduje v rokoch 2004 a 2003 žiadne podriadené záväzky.

⁴ V roku 2003 bol klient VSŽ, a.s. Košice zaradený do sektoru nefinančných organizácií. V roku 2004 sa zmenil názov klienta na Slovenský investičný Holding, a.s., ktorý bol zaradený do sektoru finančných organizácií.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

18. OSTATNÉ PASÍVA

tis. Sk	2004	2003
Rôzni veritelia	875	8 025
Záporné reálne hodnoty derivátov	8	-
Ostatné záväzky voči klientom	26 450	27 320
Iné	18 729	3 339
Ostatné pasíva spolu	46 062	38 684

Banka Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004****19. ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ KONSOLIDOVANÉHO CELKU**

tis. Sk	Základné imanie	Vlastné akcie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Ostatné fondy zo zisku	Ostatné kapitálové fondy	Oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk (strata) z minulých rokov	Zisk (strata) za bežné účt. obdobie po zdanení	Dividendy	Celkom
K 1. januáru 2003	756 874	-	-	42 974	142	-	563	146	237	-	800 936
Zmeny účtovných metód	-	-	-	-	-	-	-	3 529	-	-	3 529
Opravy zásadných chýb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zvýšenie	-	-	-	136	100	-	1 799	1	-	-	2 036
Zníženie	-	-	-	-	(242)	-	(1 885)	-	(237)	-	(2 364)
Povinný prídel do fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premena konvertibilných dlhopisov na akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uplatnenie opcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	(212 301)	-	(212 301)
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2003	756 874	-	-	43 110	-	-	477	3 676	(212 301)	-	591 836
K 1. januáru 2004	756 874	-	-	43 110	-	-	477	3 676	(212 301)	-	591 836
Rozpustenie rezerv	-	-	-	-	-	-	-	(10 274)	-	-	(10 274)
Tvorba opravných položiek	-	-	-	-	-	-	-	10 274	-	-	10 274
Zvýšenie	-	-	-	-	-	-	-	-	212 301	-	212 301
Zníženie	-	-	-	-	-	-	(477)	(212 301)	-	-	(212 778)
Povinný prídel do fondov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premena konvertibilných dlhopisov na akcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uplatnenie opcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	40 784	-	40 784
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembri 2004	756 874	-	-	43 110	-	-	-	(208 625)	40 784	-	632 143

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

20. ZÁKLADNÉ IMANIE

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2004:

Názov	Sídlo	Počet akcií (v tis. ks)	Podiel na základnom imaní %
BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH	Viedeň	375 243	49,58
Allianz Slovenská poisťovňa, a.s.	Bratislava	150 000	19,82
Ostatné (menej ako 10%)		231 631	30,60
Spolu		756 874	100

Akcie spoločnosti BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH sú v centrálnom depozitári vedené na účte spoločnosti Meinl Bank, Aktiengesellschaft.

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2003:

Názov	Sídlo	Počet akcií (v tis. ks)	Podiel na základnom imaní %
Meinl Bank, Aktiengesellschaft	Viedeň	492 439	65,06
Allianz Slovenská poisťovňa, a.s.	Bratislava	150 000	19,82
Ostatné (menej ako 10%)		114 435	15,12
Spolu		756 874	100

21. VÝNOS NA AKCIU (evidované akcie)

tis. Sk	2004	2003
Zisk (strata) bežného účtovného obdobia po zdanení	40 784	(212 301)
Dividendy určené prioritným akcionárom	-	-
Čistý zisk pre kmeňových akcionárov	40 784	-
Vážený priemer počtu vydaných akcií	756 874	-
Výnos na akciu (Sk)	53,88	-

Banka Slovakia, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004****22. NEROZDELENÝ ZISK ALEBO NEUHRADENÁ STRATA Z MINULÝCH ROKOV, REZERVNÉ FONDY A OSTATNÉ FONDY TVORENÉ ZO ZISKU**

Konsolidovaný celok rozdelil hospodársky výsledok za rok 2004 a 2003 nasledovne:

tis. Sk	Zisk/Strata	Nerozdelený zisk (strata) z minulých rokov	Zákonný rezervný fond	Kapitálové fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	Celkom
Zostatok k 1. januáru 2004	-	3 676	43 110	-	46 786
Zmena účtovných metód					
Strata za rok 2003	(212 301)	-	-	-	(212 301)
Rozdelenie zisku za rok 2003 schválené valným zhromaždením:					
Presun do fondov	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-
Prevod do nerozdeleného zisku/(straty) minulých rokov	212 301	(212 301)	-	-	-
Použitie fondov					
Zostatok k 31. decembru 2004 pred rozdelením zisku za 2004	-	(208 625)	43 110	-	(165 515)
Zisk za rok 2004	40 784	-	-	-	40 784
Navrhované rozdelenie zisku za rok 2004:	-	-	-	-	-
Presun do rezervného fondu	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-
Prevod do nerozdeleného zisku/straty minulých rokov	(40 784)	40 784	-	-	-
Spolu	-	(167 841)	43 110	-	(124 731)

23. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK**(a) Splatná daň z príjmov**

tis. Sk	2004	2003
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie pred zdanením	39 884	(240 722)
Nedaňové výnosy	55 426	84 238
Daňovo neuznatelné náklady	66 549	204 030
Daňové zľavy a zápočty	-	-
Ostatné položky	-	-
Medzisúčet	51 007	(120 930)
Odpočet daňovej straty z predchádzajúcich období	(51 007)	-
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19%	-	-
z toho: daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	-	-

Konsolidovaný celok zaplatil daň vyberanú zrážkou, ktorá sa považuje za preddavok na daň v hodnote 868 tisíc Sk, ktorú si nárokuje na vrátenie od daňového úradu.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(b) Odložená daňová pohľadávka/závazok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití aktuálnej sadzby dane 19% (2003: 19%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa skladajú z nasledovných položiek:

tis. Sk	2004	2003
Odložené daňové pohľadávky		
Opravné položky k úverom	7 560	3 285
Hmotný majetok	17 991	20 206
Ostatné	59	406
Odložené daňové pohľadávky spolu	25 610	23 897
Odložené daňové záväzky		
Hmotný a nehmotný majetok	-	-
Cenné papiere	1 883	1 074
Opravná položka k majetku	-	-
Ostatné	3	-
Odložené daňové záväzky spolu	1 886	1 074
Odložená daňová pohľadávka mínus záväzok	23 724	22 823

Konsolidovaný celok vykázal daňový výnos z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 901 tisíc Sk (2003: výnos 28 423 tisíc Sk).

Vedenie konsolidovaného celku očakáva, že úroveň súčasných a budúcich zdaniteľných ziskov konsolidovaného celku bude s vysokou pravdepodobnosťou dostatočná na použitie odloženej daňovej pohľadávky vykázanej k 31. decembru 2004.

24. REZERVY

V tis. Sk	Zostatok k 1. januáru 2004	Tvorba rezervy v priebehu roka 2004	Použitie v priebehu roka 2004	Presuny	Zostatok k 31. decembru 2004
Dodatkový úrok	788	921	1 395	-	314
Obratové revolvingy	4 742	2 231	6 162	-	811
Prémie	4 514	5 804	4 514	-	5 804
Nevyčerpané dovolenky	524	716	524	-	716
Audit	1 350	1 125	1 350	-	1 125
Pokuty	600	-	600	-	-
Záruky	355	-	355	-	-
Súdne spory	7 186	7 869	7 528	-	7 527
Odstupné	-	400	-	-	400
Nevyfaktúrované dodávky	-	159	-	-	159
Rezerva na štandardné úvery	10 274	-	-	10 274	-
Spolu	30 333	19 225	22 428	10 274	16 856

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

V zmysle metodického pokynu MF SR č. 118 / 2003 boli rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou vo výške 10 274 tis. Sk k 1.1.2004 zrušené v prospech analytického účtu k účtu Nerozdelený zisk z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov. V rovnakej hodnote boli vytvorené opravné položky na štandardné pohľadávky s výhradou na ťarchu analytického účtu k účtu Neuhradená strata z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov.

25. VÝNOSY Z ÚROKOV A OBDOBNÉ VÝNOSY KONSOLIDOVANÉHO CELKU

tis. Sk	2004	2003
Výnosy z ostatných úrokov, z toho	178 948	178 770
z vkladov (debetné zostatky)	33	44
z úverov	64 897	79 473
z medzibankových obchodov	114 018	99 253
Výnosy z úrokov z prenájmu	510	-
Výnosy z úrokov z dlhových cenných papierov	33 070	36 624
Ostatné výnosy z úrokov	5 650	-
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy spolu	218 178	215 394

26. NÁKLADY NA ÚROKY A OBDOBNÉ NÁKLADY KONSOLIDOVANÉHO CELKU

tis. Sk	2004	2003
Náklady z ostatných úrokov, z toho	97 845	108 105
z vkladov	85 514	99 091
z medzibankových obchodov	12 331	9 014
Náklady z úrokov z cenných papierov	21 506	2 692
Ostatné náklady z úrokov	418	-
Náklady na úroky a obdobné náklady spolu	119 769	110 797

27. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ KONSOLIDOVANÉHO CELKU

tis. Sk	2004	2003
Výnosy z poplatkov a provízií		
z operácií s cennými papiermi	-	-
z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami	-	-
ostatné	10 599	9 728
z toho: za spracovanie úverovej zmluvy	3 375	4 266
za vedenie vkladových účtov	2 489	1 967
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	10 599	9 728

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

28. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE KONSOLIDOVANÉHO CELKU

tis. Sk	2004	2003
Náklady na poplatky a provízie		
z operácií s cennými papiermi	-	120
z derivátových obchodov	-	-
z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami	-	-
ostatné	4 805	4 621
z toho: za platobné karty	3 023	2 719
Náklady na poplatky a provízie spolu	4 805	4 741

29. ČISTÝ ZISK ALEBO ČISTÁ STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ KONSOLIDOVANÉHO CELKU

tis. Sk	2004	2003
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	33 584	(10 538)
Zisk/strata z derivátových operácií	1 727	-
Zisk/strata z devízových operácií	7 802	7 088
Zisk/strata z akcií a podielov	1 553	1 041
Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií spolu	44 666	(2 409)

30. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY KONSOLIDOVANÉHO CELKU

tis. Sk	2004	2003
Náklady na zamestnancov		
Mzdy a odmeny zamestnancov	50 421	29 696
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	8 272	9 470
z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva	9 517	5 341
Členom dozornej rady	18 435	390
Ostatným členom vedenia	-	-
Náklady na zamestnancov spolu	58 693	39 166
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	24 299	31 280
z toho: náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	3 582	6 008
Všeobecné prevádzkové náklady spolu	82 992	70 446

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku bol nasledovný:

	2004	2003
Zamestnanci	80	107
Členovia predstavenstva banky	3	3
Členovia dozornej rady	4	6
Ostatní členovia vedenia	-	-

31. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Sk	2004	2003
Ostatné prevádzkové náklady, z toho:	31 899	19 320
Daň z pridanej hodnoty	4 742	5 328
Príspevok do fondu ochrany vkladov	10 297	10 979
Členské príspevky	674	989
Ostatné prevádzkové výnosy, z toho:	22 767	4 435
Prenájom	2 617	2 835
Odpredaj majetku	9 149	829

32. MIMORIADNE VÝNOSY A NÁKLADY

Na účtoch mimoriadne náklady a mimoriadne výnosy nemal konsolidovaný celok žiadne zostatky k 31.12.2004.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

33. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Členenie podsúvahových položiek

tis. Sk	2004	2003
Podsúvahové aktíva		
Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	74 032	192 233
pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	52 033	177 937
poskytnuté záruky a ručenia	21 999	14 296
Poskytnuté záruky	150 000	150 000
nehnutelnosti	-	-
peniaze	-	-
cenné papiere	150 000	150 000
ostatné	-	-
Pohľadávky zo spotových operácií s	-	4 117
úrokovými nástrojmi	-	-
menovými nástrojmi	-	4 117
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Pohľadávky z pevných termínových operácií s	328 920	-
úrokovými nástrojmi	288 893	-
menovými nástrojmi	40 027	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Pohľadávky z operácií s opciami s	-	-
úrokovými nástrojmi	-	-
menovými nástrojmi	-	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Odpísané pohľadávky	-	-
Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	-	-
Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho	-	-
Cenné papiere	-	-
Hodnoty v evidencii	144	8 617
Iné hodnoty v evidencii	722	-
Pomocné súvzťažné účty	2 935 498	3 277 300
Spolu	3 489 316	3 632 267

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

tis. Sk	2004	2003
Podsúvahové pasíva		
Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	3 655	1 520
záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	-	-
prijaté záruky a ručenia	3 655	1 520
Prijaté záruky	2 532 170	2 438 267
nehnutelnosti	72 303	103 146
peniaze	1 102	141 908
cenné papiere	63 837	85 930
ostatné	83 914	313 168
kolaterály - cenné papiere	2 311 014	1 794 115
Závazky zo spotových operácií s	19 398	4 117
úrokovými nástrojmi	19 398	-
menovými nástrojmi	-	4 117
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Závazky z pevných termínových operácií s	326 834	-
úrokovými nástrojmi	288 102	-
menovými nástrojmi	38 732	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Závazky z operácií s opciami s	-	-
úrokovými nástrojmi	-	-
menovými nástrojmi	-	-
akciovými nástrojmi	-	-
komoditnými nástrojmi	-	-
úverovými nástrojmi	-	-
Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	566 442	986 163
Hodnoty prevzaté na nakladanie, z toho	-	-
cenné papiere	-	-
Hodnoty v evidencii	-	202 200
Pomocné súvzťažné účty	40 817	-
Celkom	3 489 316	3 632 267

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(b) Neodvolateľné záväzky z akceptov a indosamentov, iné písomné záväzky a poskytnuté zabezpečenie

tis. Sk	2004	2003
Banky		
Akcepty zmeniek a indosamenty	-	-
Záväzky zo záruk	2 000	-
Akreditívy a finančné záruky	-	-
Poskytnuté zabezpečenie	-	-
Ostatné potenciálne záväzky	-	-
Banky spolu	2 000	-
Klienti		
Akcepty zmeniek a indosamenty	-	-
Záväzky zo záruk	19 999	14 296
Akreditívy a finančné záruky	-	-
Nečerpané úverové rámce	52 033	177 937
Poskytnuté zabezpečenie	150 000	150 000
Ostatné potenciálne záväzky	-	-
Klienti spolu	222 032	342 233

Rezervy vo výške 811 tisíc Sk (2003: 5 097 tisíc Sk), boli vytvorené vzhľadom na riziko spojené s podsúvahovými aktívami konsolidovaného celku.

(c) Záruky vystavené v prospech osôb s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku

Konsolidovaný celok vystavil záruky v objeme 2 000 tisíc Sk v prospech Meindl Bank AG.

(d) Záruky prijaté od osôb s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku

Konsolidovaný celok neprijal žiadne záruky od osôb s osobitným vzťahom ku konsolidovanému celku.

(e) Zmluvné záväzky z rekurzných dohôd

Konsolidovaný celok neuzavrel žiadne rekurzné dohody.

(f) Analýza derivátov podľa druhu

tis. Sk	2004			
	Pohľadávky		Záväzky	
	Menovitá hodnota	Reálna hodnota	Menovitá hodnota	Reálna hodnota
Forwardy úrokové	288 227	288 893	288 227	288 102
Swapy menové	40 138	40 027	38 796	38 732
Spolu	328 365	328 920	327 023	326 834

Konsolidovaný celok v roku 2003 nerealizoval žiadne derivátové operácie

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(g) Analýza derivátov podľa miesta obchodovania

tis. Sk	2004			
	Pohľadávky		Závazky	
	Menovitá hodnota	Reálna hodnota	Menovitá hodnota	Reálna hodnota
Forwardy úrokové	288 227	288 893	288 227	288 102
Burzy	-	-	-	-
OTC	288 227	288 893	288 227	288 102
Swapy menové	40 138	40 027	38 796	38 732
Burzy	-	-	-	-
OTC	40 138	40 027	38 796	38 732
Spolu	328 365	328 920	327 023	326 834

Konsolidovaný celok v roku 2003 nerealizoval žiadne derivátové operácie.

(h) Analýzy derivátov podľa zostatkovej splatnosti

tis. Sk	2004			
	Pohľadávky		Závazky	
	Menovitá hodnota	Reálna hodnota	Menovitá hodnota	Reálna hodnota
Forwardy úrokové	288 227	288 893	288 227	288 102
do 1 mesiaca	288 227	288 893	288 227	288 102
od 1 mesiaca do 3 mesiacov	-	-	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	-	-	-	-
od 1 roka do 5 rokov	-	-	-	-
nad 5 rokov	-	-	-	-
Swapy menové	40 138	40 027	38 796	38 732
do 1 mesiaca	40 138	40 027	38 796	38 732
od 1 mesiaca do 3 mesiacov	-	-	-	-
od 3 mesiacov do 1 roka	-	-	-	-
od 1 roka do 5 rokov	-	-	-	-
nad 5 rokov	-	-	-	-
Spolu	328 365	328 920	327 023	326 834

Konsolidovaný celok v roku 2003 neuskutočňovala žiadne derivátové operácie.

(i) Dohody o refinancovaní

Konsolidovaný celok neuzatvoril žiadne dohody o refinancovaní.

(j) Potenciálne aktíva

Konsolidovaný celok nemá okrem potenciálnych aktív uvedených v bode 37 a) žiadne iné potenciálne aktíva.

(k) Kolaterály prijaté v repo obchodoch – cenné papiere

tis. Sk	2004	2003
Pokladničné poukážky NBS	1 587 340	1 350 563
Akcie	723 674	443 552
Kolaterály prijaté v repoobchodoch – CP spolu	2 311 014	1 794 115

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(l) Hodnoty prevzaté do úschovy, správy a na uloženie

tis. Sk	2004	2003
Hotovosť	-	-
Dlhopisy	-	-
Akcie	7 700	7 700
Nehnutelnosti	-	-
Ostatný hnuťelný majetok	-	-
Ostatné aktíva	558 742	978 463
Hodnoty prevzaté do úschovy, správy a na uloženie spolu	566 442	986 163

(m) Hodnoty prevzaté na nakladanie

Konsolidovaný celok v roku 2004 a 2003 neprevzal žiadne hodnoty na nakladanie.

(n) Hodnoty odovzdané do úschovy, správy a na uloženie

Konsolidovaný celok v roku 2004 a 2003 neodovzdal žiadne hodnoty do úschovy, správy a na uloženie.

(o) Hodnoty odovzdané na nakladanie

Konsolidovaný celok v roku 2004 a 2003 neodovzdal žiadne hodnoty na nakladanie.

34. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Pri svojej činnosti je konsolidovaný celok vystavený trhovým rizikám, ktoré závisia od miery expozície v jednotlivých rizikových faktoroch, ktorými sú v hlavnej miere zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií konsolidovaného celku v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa konsolidovaný celok analýzu úrokovej medzery. Aktíva a pasíva sú zaradené do časových segmentov v závislosti na čase precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokovej medzery potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, vyplývajúcej zo zmien trhových úrokových sadzieb, ktorá je vyjadrená hodnotou teoretickej zmeny čistého úrokového výnosu pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Konsolidovaný celok má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roka od momentu hodnotenia bankových pozícií.

Vzhľadom na veľkú rôznorodosť aktív a pasív z hľadiska času precenenia a ich rôzneho objemu v jednotlivých časových segmentoch je konsolidovaný celok vystavený úrokovému riziku. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené analýzy aktív a pasív v časových segmentoch k ultimu rokov 2004 a 2003. Aktíva a pasíva, u ktorých nie je možné určiť čas ich precenenia, alebo ktoré nie sú úrokovovo citlivé, sú vykázané v kategórii "Bez špecifikácie".

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Úroková citlivosť aktív a pasív konsolidovaného celku k 31. decembru 2004

v tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez Špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť	27 247	-	-	-	-	-	27 247
Pohľadávky voči bankám	2 306 988	1 114	400 479	129 467	-	-	2 838 048
Pohľadávky voči klientom	27 368	265 418	224 386	16 372	304 368	6	837 918
Dlhové cenné papiere	-	9 758	121 718	323 414	151 907	-	606 797
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	-	62 032	62 032
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	123 285	123 285
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	644	644
Spolu	2 361 603	276 290	746 583	469 253	456 275	185 967	4 495 971
Pasíva							
Závazky voči bankám	241 287	-	64 837	1 570	-	26	307 720
Závazky voči klientom	2 302 717	162 862	407 809	-	-	-	2 873 388
Závazky z dlhových cenných papierov	615 630	-	-	-	-	-	615 630
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	695 061	695 061
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	4 172	4 172
Spolu	3 159 634	162 862	472 646	1 570	-	699 259	4 495 971
Rozdiel	(798 031)	113 428	273 937	467 683	456 275	(513 292)	-
Kumulatívny rozdiel	(798 031)	(684 603)	(410 666)	57 017	513 292	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Úroková citlivosť aktív a pasív konsolidovaného celku k 31. decembru 2003

v tis. Sk	Do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	-	-	-	-	35 607	35 607
Pohľadávky voči bankám	1 929 694	20 049	-	-	-	1 949 743
Pohľadávky voči klientom	837 463	261 262	13 596	4 896	5 318	1 122 535
Dlhové cenné papiere	9 726	114 026	106 926	56 984	-	287 662
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	18 482	18 482
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	38	-	-	-	124 715	124 753
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	897	897
Spolu	2 776 921	395 337	120 522	61 880	185 019	3 539 679
Pasíva						
Závazky voči bankám	194 476	63 574	3 511	-	-	261 561
Závazky voči klientom	1 550 919	274 447	69	212	-	1 825 647
Závazky z dlhových cenných papierov	781 130	-	-	-	-	781 130
Ostatné pasíva	27 321	-	-	-	633 533	660 854
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	10 487	10 487
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Spolu	2 553 846	338 021	3 580	212	644 020	3 539 679
Rozdiel	223 075	57 316	116 942	61 668	(459 001)	-
Kumulatívny rozdiel	223 075	280 391	397 333	459 001	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií konsolidovaného celku v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Konsolidovaný celok riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií v jednotlivých menách. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície k ultimu rokov 2004 a 2003.

Devízová pozícia konsolidovaného celku k 31. decembru 2004

v tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	3 750	1 118	1 779	1 847	18 753	27 247
Pohľadávky voči bankám	47 475	32 814	11 837	5 786	2 740 136	2 838 048
Pohľadávky voči klientom	20 830	-	5	-	817 083	837 918
Dlhové cenné papiere	-	-	64 665	-	542 132	606 797
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	59 022	-	-	-	3 010	62 032
Ostatné aktíva	8 265	7	1	-	115 012	123 285
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	644	644
Spolu	139 342	33 939	78 287	7 633	4 236 770	4 495 971
Pasíva						
Závazky voči bankám	50 446	96	64 125	-	193 053	307 720
Závazky voči klientom	42 697	16 352	11 575	5 830	2 796 934	2 873 388
Závazky z dlhových cenných papierov	-	23 168	-	-	592 462	615 630
Ostatné pasíva	16 214	26	-	-	678 821	695 061
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	4 172	4 172
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Spolu	109 357	39 642	75 700	5 830	4 265 442	4 495 971
Čistá devízová pozícia	29 985	(5 703)	2 587	1 803	(28 672)	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Devízová pozícia konsolidovaného celku k 31. decembru 2003

v tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	5 238	2 365	2 895	1 585	23 524	35 607
Pohľadávky voči bankám	83 546	349 831	3 432	11 328	1 501 606	1 949 743
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	1 122 535	1 122 535
Dlhové cenné papiere	-	-	63 585	-	224 077	287 662
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	18 482	18 482
Podielové cenné papiere a vklady v obch. Spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-
Podielové cenné papiere a vklady v obch. Spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	47	-	-	124 706	124 753
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	897	897
Celkom	88 784	352 243	69 912	12 913	3 015 827	3 539 679
Pasíva						
Závazky voči bankám	-	-	63 574	-	197 987	261 561
Závazky voči klientom	63 590	26 529	6 380	9 698	1 719 450	1 825 647
Závazky z dlhových cenných papierov	-	329 725	-	-	451 405	781 130
Ostatné pasíva	-	127	-	-	660 727	660 854
Výnosy a výdavky budúcich období	10 290	-	-	-	197	10 487
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Celkom	73 880	356 381	69 954	9 698	3 029 766	3 539 679
Čistá devízová pozícia	14 904	(4 138)	(42)	3 215	(13 939)	-

35. FINANČNÉ NÁSTROJE – PRIMERANOSŤ VLASTNÝCH ZDROJOV

Inštitúcie, ktorým bola udelená banková licencia sú povinné zabezpečiť primeranosť vlastných zdrojov najmenej vo výške 8%. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov k rizikovo váženým aktívam. Primeranosť vlastných zdrojov banky k 31.12.2004 a k 31.12.2003 signifikantne prevyšovala stanovenú hranicu.

36. FINANČNÉ NÁSTROJE – LIKVIDITA

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť svoje záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúladu splatnosti aktív a pasív. Konsolidovaný celok likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov na aktívnej a pasívnej strane bilancie. Na meranie likviditnej expozície konsolidovaný celok používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť svoje záväzky konsolidovaný celok obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúladu splatnosti aktív a pasív v jednotlivých časových segmentoch.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené analýzy cash flow aktív a pasív v časových segmentoch v závislosti na príslušnej zostatkovej splatnosti. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú lehotu splatnosti, sú vykázané v kategórii "Bez špecifikácie".

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Zostatková splatnosť aktív a pasív konsolidovaného celku k 31. decembru 2004

v tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez Špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť	27 247	-	-	-	-	-	27 247
Pohľadávky voči bankám	2 306 988	1 114	400 479	129 467	-	-	2 838 048
Pohľadávky voči klientom	14 547	118 451	270 896	14 082	296 785	123 157	837 918
Dlhové cenné papiere	-	9 758	6 489	438 643	151 907	-	606 797
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	-	62 032	62 032
Podielové CP a vklady v obch. spoločnostiach s podstatným vplyvom	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	123 285	123 285
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	644	644
Spolu	2 348 782	129 323	677 864	582 192	448 692	309 118	4 495 971
Pasíva							
Závazky voči bankám	241 287	-	64 837	1 570	-	26	307 720
Závazky voči klientom	1 764 846	381 647	719 828	7 067	-	-	2 873 388
Závazky z dlhových cenných papierov	615 630	-	-	-	-	-	615 630
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	695 061	695 061
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	4 172	4 172
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	2 621 763	381 647	784 665	8 637	-	699 259	4 495 971
Rozdiel	(272 981)	(252 324)	(106 801)	573 555	448 692	(390 141)	-
Kumulatívny rozdiel	(272 981)	(525 305)	(632 106)	(58 551)	390 141	-	-

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Zostatková splatnosť aktív a pasív konsolidovaného celku k 31. decembru 2003

v tis. Sk	Do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez Špecifikácie	Spolu
Aktíva						
Pokladničná hotovosť	35 607	-	-	-	-	35 607
Pohľadávky voči bankám	1 929 694	20 049	-	-	-	1 949 743
Pohľadávky voči klientom	450 316	278 348	213 456	22 100	158 315	1 122 535
Dlhové cenné papiere	173 636	525	113 501	-	-	287 662
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	-	-	-	-	18 482	18 482
Ostatné aktíva	190	-	-	-	124 563	124 753
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	897	897
Spolu	2 589 443	298 922	326 957	22 100	302 257	3 539 679
Pasíva						
Závazky voči bankám	194 476	63 574	3 511	-	-	261 561
Závazky voči klientom	1 354 965	459 664	11 018	-	-	1 825 647
Závazky z dlhových cenných papierov	781 130	-	-	-	-	781 130
Ostatné pasíva	27 319	-	-	-	633 535	660 854
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	10 487	10 487
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Spolu	2 357 890	523 238	14 529	-	644 022	3 539 679
Rozdiel	231 553	(224 316)	312 428	22 100	(341 765)	-
Kumulatívny rozdiel	231 553	7 237	319 665	341 765	-	-

37. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

Konsolidovaný celok je pri svojej činnosti vystavený úverovému riziku, teda riziku, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlhované čiastky v plnej výške. Konsolidovaný celok znižuje mieru úverového rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým zemepisným oblastiam. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Úverové riziko je riadené aj pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníka a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a v neposlednom rade získavaním bonitného zabezpečenia úverového vzťahu.

Konsolidovaný celok je vystavený úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

(a) Zatriedenie pohľadávok

Konsolidovaný celok zatrieďuje pohľadávky voči klientom a pohľadávky voči bankám do jednotlivých skupín v súlade s Opatrením NBS č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatrieďovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení neskorších predpisov. Toto zatriedenie je nasledovné:

Pohľadávky voči klientom

Štandardné pohľadávky

Štandardnou pohľadávkou voči klientom sa rozumie pohľadávka, o ktorej úplnom splatení včas nie je dôvod pochybovať. Klient je v omeškaní s platením pohľadávky najviac 15 dní a plní všetky ostatné záväzky podľa zmluvy.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Štandardné pohľadávky s výhradou

Štandardnou pohľadávkou s výhradou voči klientom sa rozumie pohľadávka, o ktorej úplnom splatení nie je dôvod pochybovať, ale u klienta sa za uplynulých 360 dní prejavili hospodárske a finančné ťažkosti. Za „štandardnú pohľadávkou s výhradou“ možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 15 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní,
- b) klient neplní niektorý iný záväzok podľa zmluvy ako je splácanie jeho záväzku, najmä nepredložil požadované výkazy o svojom hospodárskom a finančnom postavení, alebo iné požadované údaje podľa zmluvy, alebo
- c) klient sa dohodol s konsolidovaným celkom počas uplynulých 180 dní na zmene termínu splátky alebo jej výšky bez predĺženia lehoty splatnosti pohľadávky, s výnimkou, ak táto zmena je dôsledkom uskutočnenej mimoriadnej splátky.

Neštandardné pohľadávky

Neštandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ktorej úplné splatenie je na základe rozboru klienta neisté. Za „neštandardnú pohľadávkou“ možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní,
- b) klient má podľa ohodnotenia, ktoré konsolidovaný celok vypracúva na účel rozhodovania o poskytnutí úveru ohodnotenie, na základe ktorého by mu konsolidovaný celok odmietol poskytnúť úver,
- c) klient je v likvidácii, alebo
- d) pohľadávka vznikla plnením zo zábezpeky poskytnutej za dlžníka a záväzok dlžníka bol splatný v splátkach.

Pochybné pohľadávky

Pohľadávka sa považuje za „pochybnú“, ak rozbor klienta naznačuje, že pohľadávka bude splatená len čiastočne. Za „pochybnú“ možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
- b) klient je vo vyrovnávacom konaní,
- c) klient pohľadávkou neuznáva,
- d) na majetok klienta bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu a bol ustanovený predbežný správca konkurznej podstaty, alebo
- e) pohľadávka vznikla ako dôsledok neplatného právneho úkonu.

Stratové pohľadávky

Pohľadávka sa považuje za „stratovú“, ak rozbor klienta naznačuje, že pohľadávka nebude splatená ani čiastočne. Za stratovú možno tiež považovať pohľadávkou, pri ktorej:

- a) klient je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní,
- b) bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu na majetok klienta pre nedostatok majetku,
- c) bol vyhlásený konkurz na majetok klienta,
- d) bol zrušený konkurz na majetok klienta z dôvodu, že jeho majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
- e) je to pohľadávka voči osobe, ktorá ma osobitný vzťah ku konsolidovanému celku alebo má kontrolu nad konsolidovaným celkom a omeškanie s jej platením je dlhšie ako 90 dní.

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

Pohľadávky voči bankám

Štandardné pohľadávky

Štandardná pohľadávka voči banke je pohľadávka, o ktorej sa predpokladá, že bude splatená včas a v plnej výške, banka nie je v omeškaní s platením pohľadávky a plní ostatné záväzky podľa zmluvy.

Pochybné pohľadávky

Pohľadávka voči banke sa pokladá za pochybnú, ak rozbor banky naznačuje, že pohľadávka bude splatená len čiastočne. Za pochybnú pohľadávku možno tiež považovať aj pohľadávku, pri ktorej:

- a) banka je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 1 deň, ale nie dlhšie ako 15 dní; alebo
- b) nad bankou bola zavedená nútená správa.

Stratové pohľadávky

Pohľadávka voči banke sa považuje za stratovú, ak rozbor klienta naznačuje, že pohľadávka nebude splatená ani čiastočne. Za stratovú možno tiež považovať pohľadávku, pri ktorej:

- a) banka je v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 15 dní,
- b) banka je v predĺžení, alebo
- c) Národná banka Slovenska vyhlásila banku za neschopnú vyplácať vklady.

Konsolidovaný celok používa systém zatried'ovanie pohľadávok, ktorý vychádza z ustanovení Opatrenia NBS č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatried'ovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení neskorších predpisov.

Uvedené opatrenie NBS je podrobne rozpracované na podmienky konsolidovaného celku vo vnútrobankovom predpise „Pravidlá zatried'ovania majetku a záväzkov“.

Uvedený predpis upravuje konkrétne postupy pri vykonávaní monitoringu pohľadávok a rozboru klienta na základe čoho konsolidovaný celok vykonáva následné zatriedenie pohľadávok vyplývajúcich z aktívnych úverových obchodov. Úprava ocenenia pohľadávok premietnutá do vytvorených opravných položiek a rezerv vyjadruje obozretný prístup konsolidovaného celku k potenciálnym stratám a je v súlade s príslušnými opatreniami NBS.

V prípade, že je dostupné aj externé hodnotenie dlžníka vypracované renomovanou ratingovou agentúrou, prihliada konsolidovaný celok pri hodnotení tohto dlžníka na výsledky tohto hodnotenia.

(b) Hodnotenie zabezpečenia úveru

Konsolidovaný celok zvyčajne vyžaduje zabezpečenie úverových pohľadávok niektorých dlžníkov pred poskytnutím úveru. Konsolidovaný celok považuje za akceptovateľné zaistenie znižujúce hrubú úverovú angažovanosť pre účely výpočtu opravných položiek nasledujúce typy zabezpečenia:

- hotovosť,
- cenné papiere,
- bonitné pohľadávky,
- bankové záruky,
- záruka poskytnutá bonitnou tret'ou stranou,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenia.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia konsolidovaný celok vychádza z nezávislých znaleckých posudkov, alebo vnútorných hodnotení pripravených konsolidovaným celkom. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je stanovená z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť konsolidovaného celku v prípade potreby zabezpečenie realizovať.

Banka Slovakia, a.s.
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

(c) Výpočet opravných položiek a rezerv

Pri výpočte opravných položiek vychádza konsolidovaný celok z hrubej účtovnej hodnoty pohľadávok zníženej o realizovateľnú hodnotu zabezpečenia. K takto stanovenej čistej hodnote pohľadávok tvorí konsolidovaný celok v súlade s Opatrením NBS č. 7/2002 z 12. decembra 2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach v znení neskorších predpisov opravné položky v nasledujúcej výške:

Štandardné s výhradou	1-20%
Neštandardné	20-50%
Pochybné	50-95%
Stratové	100%

V prípade, že je pohľadávka zatriedená ako „neštandardná“ alebo ako „pochybná“ a predmetom zabezpečujúcim pohľadávku je majetok alebo právo na majetok, ktorý je nevyhnutný na ďalšie pokračovanie základných činností klienta, tvorí sa opravná položka vo výške 100% nezabezpečenej hodnoty.

(d) Modely merania úverového rizika

Konsolidovaný celok sleduje úverové riziko jednotlivých klientov pomocou interného ratingového hodnotenia. Rating klienta vykonávaný pred realizáciou úverového obchodu pozostáva z finančnej časti a obchodnej časti. Finančný rating vychádza z hodnotenia dosiahnutých ekonomických výsledkov zobrazených v účtovných výkazoch klienta a kvantifikovaných pomocou ukazovateľov aktivity, rentability, zadĺženosti a likvidity. Klienti sú podľa výsledkov finančného ratingu rozdelení do štyroch skupín. Obchodný alebo nefinančný rating vychádza z kvalitatívnych charakteristík klienta, ako sú napr. kvalita dodávateľsko-odberateľských vzťahov, konkurencia, kvalita manažmentu, spolupráca s konsolidovaným celkom a platobná disciplína klienta, odbytové zabezpečenie a pod. Na základe zhodnotenia týchto charakteristík sú klienti rozdelení do troch skupín podľa obchodného rizika. Výsledok ratingu je kombinácia finančného a nefinančného ratingu. Vývoj a zmeny ratingového hodnotenia klientov konsolidovaný celok sleduje v pravidelných štvrt'ročných intervaloch, kedy vykonáva inventarizáciu pohľadávok na základe ktorej identifikuje zlepšenie, resp. zhoršenie ekonomickej situácie klientov a vypracováva rozbor dlžníka, ktorý pozostáva z hodnotenia platobnej disciplíny, plnenia podnikateľského zámeru, zmluvných podmienok a prehodnotenia kvality zabezpečenia úveru.

(e) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, resp. ekonomicky prepojenej skupine. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Konsolidovaný celok považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Konsolidovaný celok vytvoril systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

(f) Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Vymáhanie pohľadávok, ktorých návratnosť je ohrozená je vo funkčnej náplni Organizačno-právneho odboru. Tento odbor vykonáva právne kroky za účelom dosiahnutia maximálnej návratnosti, vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje konsolidovaný celok vo výboroch dlžníkov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov. V prípade objektívnej nutnosti je kontrahovaná advokátska kancelária na zastupovanie konsolidovaného celku v súdnych konaniach.

(g) Sekuritizácia a použitie úverových derivátov

Konsolidovaný celok nevykonal do dňa účtovnej závierky žiadnu sekuritizáciu svojich pohľadávok a nevykonala žiadnu transakciu s úverovými derivátmi.

Banka Slovakia, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2004

38. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Operačné, právne a ostatné riziká sú sledované v rámci vnútorného kontrolného systému konsolidovaného celku pri previerkach uskutočňovaných oddelením vnútornej kontroly a auditu a odbornými útvarmi ústredia.

39. VÝZNAMNE UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Ku dňu zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by ovplyvnili účtovnú závierku.

Deň zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
30. marca 2005			