

SÚVAHA BÁNK

(v tis. Sk)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 6

do

3 0 0 6 2 0 0 6

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 0 0 6 2 0 0 6

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

I N G d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á
s p o l o č n o s ť , a . s .

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

J e s e n s k é h o 4 C
8 1 1 0 2 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

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
10. augusta 2006			

MF SR

SÚVAHA
k 30. 6. 2006

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	6/30/2006	12/31/2005
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie		98	72
2	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	E.1.	91,749	247,123
3	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám			
a)	brutto			
b)	korekcia			
4	Cenné papiere na obchodovanie			
5	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečovacie			
6	Cenné papiere na predaj			
7	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom			
a)	brutto			
b)	korekcia			
8	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti			
a)	štátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov			
b1	brutto			
b2	korekcia			
9	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
10	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
11	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
12	Nehmotný majetok	E.3.2.	6,766	8,108
a)	brutto		10,733	10,733
b)	korekcia		(3,967)	(2,625)
b1	oprávky		(3,967)	(2,625)
b2	opravné položky			
13	Hmotný majetok	E.3.1.	4,137	9,514
a)	neodpisovaný			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		4,137	9,514

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	6/30/2006	12/31/2005
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
b1	brutto		6,063	12,421
b2	korekcia		(1,926)	(2,907)
b2a	oprávky		(1,926)	(2,907)
b2b	opravné položky			
14	Daňové pohľadávky	E.4.	2,062	1,795
15	Ostatný majetok	E.5.	359,468	308,832
a)	brutto		365,569	317,911
b)	korekcia		(6,101)	(9,079)
	Aktíva spolu		464,280	575,444

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	6/30/2006	12/31/2005
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		45,107	245,397
1	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
2	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
3	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
4	Závazky voči klientom a iným veriteľom			2
a)	splatné na požiadanie			
b)	ostatné záväzky	E.7.		2
5	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
6	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečovacie			
7	Závazky z dlhových cenných papierov			
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			
8	Ostatné záväzky	E.8.	13,161	214,278
9	Rezervy			
10	Podriadené finančné záväzky	E.12.	31,946	31,117
11	Daňové záväzky			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	C.	419,173	330,047
12	Základné imanie, z toho		854,500	654,500
a)	upísané základné imanie		854,500	654,500
b)	pohľadávky voči akcionárom			
13	Vlastné akcie			
14	Kapitálové fondy		(26,955)	(26,955)
a)	emisné ážio		(26,955)	(26,955)
b)	ostatné kapitálové fondy			
15	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		30,000	30,000
16	Oceňovacie rozdiely			
a)	z majetku			
b)	z cenných papierov na predaj			
c)	zo zabezpečovacích derivátov			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene			
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
17	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov		(327,498)	(105,236)
18	Zisk alebo strata v schvalovacom konaní			
19	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia		(110,874)	(222,262)
	Pasíva spolu		464,280	575,444

Vo výkazoch nie je zohľadnené účtovanie zlúčenia spoločností ING DSS a DSS Sympatia-Pohoda k 31.12.2005 podľa IFRS. Z dôvodu zložitosti výpočtu bude úprava prevedená v priebehu roka 2006.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT BÁNK

(v tis. Sk)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 6

do

3 0 0 6 2 0 0 6

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 0 0 6 2 0 0 6

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

I N G d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á
s p o l o č n o s ť , a . s .

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

J e s e n s k é h o 4 C
8 1 1 0 2 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

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
10. augusta 2006			

MF SR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za 6 mesiacov roku 2006

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	6/30/2006	6/30/2005
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		1,411	1,924
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		(837)	(509)
1.	Čisté úrokové výnosy	E.14.	574	1,415
2	Výnosy z odplát a provízií		17,268	1,446
b.	Náklady na odplaty a provízie		(32,913)	(8,191)
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	E.15.	(15,645)	(6,745)
3	Výnosy z vkladov do základného imania			
3.1	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek			
3.2	ostatných účtovných jednotiek			
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	E.16.	(553)	(655)
5	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		3,592	
6	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d.	Náklady na predaj majetku a prevod majetku		(3,127)	
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	E.17.	465	
7	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
8	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		3,570	418
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		(3,778)	(2,008)
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		(592)	(2,008)
f.1.1.	k finančnému majetku			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2.	náklady na odpísanie majetku		(3,186)	
f.2.1.	finančného			
f.2.2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9	Ostatné výnosy	E.20.	3,570	1,336
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9.2.	iné ostatné výnosy		3,570	1,336
g.	Ostatné náklady		(99,077)	(110,605)
g.1.	personálne náklady	E.19.	(25,634)	(9,957)
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		(23,379)	(9,621)
g.1.2.	ostatné personálne náklady		(2,255)	(336)
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		(3,465)	(1,556)
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		(2,123)	(240)
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		(1,342)	(1,316)
g.4.	Iné ostatné náklady	E.20.	(69,978)	(99,092)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(110,874)	(116,844)
i.	Daň z príjmov			
i.1.	splatná daň z príjmov			
i.2.	odložená daň z príjmov			

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	6/30/2006	6/30/2005
a	b	c	1	2
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(110,874)	(116,844)