

SÚVAHA BÁNK

(v tis. Sk)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 5

do

3 0 0 6 2 0 0 5

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 0 0 6 2 0 0 5

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 |
|----------------------------------|--|---|---|
| 29. júla 2005 | | | |

MF SR

SÚVAHA
k 30.6. 2005

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | 6/30/2005 | 12/31/2004 |
|-----------|---|----------------|-----------|------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| x | Aktíva | | x | x |
| 1 | Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie | | 74 | 0 |
| 2 | Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | V.1. | 37,736 | 304,989 |
| 3 | Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám | V.1. | 100,000 | |
| a) | brutto | | 100,000 | |
| 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 | | 563 | 9,370 |
| a) | brutto | | 563 | 9,370 |
| b) | korekcia | | | |
| 12 | Nehmotný majetok | V.1. | 9,449 | |
| a) | brutto | | 10,733 | |
| b) | korekcia | | (1,284) | |
| b1 | oprávky | | (1,284) | |
| b2 | opravné položky | | | |
| 13 | Hmotný majetok | V.1. | 2,680 | |
| a) | neodpisovaný | | | |
| a1 | brutto | | | |
| a2 | korekcia | | | |
| b) | odpisovaný | | 2,680 | |

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | 6/30/2005 | 12/31/2004 |
|-----------|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| x | Aktíva | | x | x |
| b1 | brutto | | 2,763 | |
| b2 | korekcia | | (83) | |
| b2a | oprávky | | (83) | |
| b2b | opravné položky | | | |
| 14 | Daňové pohľadávky | V.1. | 475 | 117 |
| 15 | Ostatný majetok | V.1. | 113,985 | 1,255 |
| a) | brutto | | 123,305 | 8,985 |
| b) | korekcia | | (9,320) | (7,730) |
| | Aktíva spolu | | 264,962 | 315,731 |

| Označenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | 3/31/2005 | 12/31/2004 |
|------------|---|----------------|-----------|------------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| x | Pasíva | | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 11) | | 57,043 | 90,967 |
| 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 | | | |
| a) | splatné na požiadanie | | | |
| b) | ostatné záväzky | | | |
| 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 | V.1. | 17,093 | 43,438 |
| 9 | Rezervy | V.1. | 9,446 | 47,529 |
| 10 | Podriadené finančné záväzky | V.1. | 30,504 | 0 |
| 11 | Daňové záväzky | | | |
| II. | Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19) | | 207,919 | 224,764 |
| 12 | Základné imanie, z toho | III. | 400,000 | 300,000 |
| a) | upísané základné imanie | | 500,000 | 300,000 |
| b) | pohľadávky voči akcionárom | | (100,000) | |
| 13 | Vlastné akcie | | | |
| 14 | Kapitálové fondy | | | |
| a) | emisné ážio | | | |
| b) | ostatné kapitálové fondy | | | |
| 15 | Fondy tvorené zo zisku po zdanení | III. | 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 cudzej meny | | | |
| e) | z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek | | | |
| 17 | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov | | | |
| 18 | Zisk alebo strata v schvalovacom konaní | | (105,236) | |
| 19 | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | | (116,845) | (105,236) |
| | Pasíva spolu | | 264,962 | 315,731 |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT BÁNK

(v tis. Sk)

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 5

do

3 0 0 6 2 0 0 5

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 0 0 6 2 0 0 5

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 |
|----------------------------------|--|---|---|
| 29. júla 2005 | | | |

MF SR

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
za 6 mesiacov roku 2005

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | 6/30/2005 | 6/30/2004 |
|----------------|---|-------------------|-----------|-----------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | | 1,924 | |
| a. | Náklady na úroky a obdobné náklady | | (509) | |
| 1. | Čisté úrokové výnosy | V.2. | 1,415 | |
| 2 | Výnosy z odplát a provízií | | | |
| b. | Náklady na odplaty a provízie | | (7,045) | |
| II. | Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií | V.2. | (7,045) | |
| 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 | V.2. | (655) | |
| 5 | Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku | | | |
| 6 | Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku | | | |
| d. | Náklady na predaj majetku a prevod majetku | | | |
| III. | Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku | | | |
| 7 | Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností | | | |
| 8 | Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok | | 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 | | (2,008) | |
| f.1. | náklady na tvorbu opravných položiek | | (2,008) | |
| f.1.1. | k finančnému majetku | | | |
| f.1.2. | k hmotnému a nehmotnému majetku | | | |
| f.2. | náklady na odpísanie majetku | | | |
| f.2.1. | finančného | | | |
| f.2.2. | hmotného a nehmotného | | | |
| f.3. | náklady na oceňovacie rozdiely | | | |
| 9 | Ostatné výnosy | V.2. | 49,283 | |
| 9.1. | výnosy zo zrušenia rezerv | | 46,753 | |
| 9.2. | iné ostatné výnosy | | 2,530 | |
| g. | Ostatné náklady | | (158,253) | |
| g.1. | personálne náklady | V.2. | (9,711) | |
| g.1.1. | mzdové a sociálne náklady | | (9,375) | |
| g.1.2. | ostatné personálne náklady | | (336) | |
| g.2. | náklady na tvorbu rezerv | | (8,670) | |
| g.3. | odpisy | | (1,547) | |
| g.3.1. | odpisy hmotného majetku | | (231) | |
| g.3.2. | odpisy nehmotného majetku | | (1,316) | |
| g.4. | Iné ostatné náklady | V.2. | (138,325) | |
| 10./h. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách | | | |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením | | (116,845) | |
| i. | Daň z príjmov | | | |
| i.1. | splatná daň z príjmov | | | |
| i.2. | odložená daň z príjmov | | | |

| Ozna- čenie | POLOŽKA | Číslo poznámky | 6/30/2005 | 6/30/2004 |
|----------------|---|-------------------|-----------|-----------|
| a | b | c | 1 | 2 |
| B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | | (116,845) | |