

ING Management Services, s. r. o.

výroční zpráva
za rok **2009**



- 1 Úvodní slovo
- 2 Finanční skupina ING
- 3 ING a charita
- 4 Základní informace o společnosti
- 5 Účetní závěrka
- 6 Zpráva představenstva o vztazích mezi ING Management Services, s. r. o.
a propojenými osobami za rok 2009
- 7 Zpráva auditora
- 8 Kontakty

Milí partneři, klienti, kolegové,

je zřejmé, že rok 2009 si mnozí z nás budou ještě dlouho pamatovat. Zažili jsme nejhorší ekonomickou krizi, jaká svět za několik posledních desetiletí zasáhla, mnoho globálních finančních institucí ukončilo svou činnost a i my v ING jsme prožili spoustu vzrušení. Přesto si ING Group podle aktuálního žebříčku časopisu Fortune udržela pozici v první desítku největších společností světa. Aktuálně jí patří osmá příčka a zůstává tak největší finanční institucí. Podle agentury Standard and Poor's (S&P), jedné z předních světových ratingových agentur, zase ING patří mezi nejbezpečnější finanční společnosti světa. S poměrem vyváženosti rizikového kapitálu (RAC) 8,9 % obsadila ING třetí pozici z 45 sledovaných bank.

Z takového umístění sice máme radost, ovšem poprvé v naší historii ING Group nesplnila obchodní cíle, a aby udržela finanční stabilitu, musela například snížit počet zaměstnanců a víc než kdykoli dříve sledovat náklady. Přes to přese všechno mám velmi dobrý pocit, jak jsme jako tým ING ČR/SR obstáli. Na krizi jsme zareagovali rychle a efektivně – změnili jsme prodejní procesy, zavedli vylepšení v operations a náš marketing představil novou komunikační strategii.

Avšak výše popsaná opatření nijak nesnížila vysokou úroveň našich produktů. Už jsme si tak trochu zvykli, že ty produkty, které nominujeme do finančních soutěží, obvykle velmi dobře skórují. Ani loni neudělaly produkty ING ostudu a všechny, které jsme nominovali do Zlaté koruny, se ocitly na stupních vítězů. ING Konto získalo stříbrnou korunu v kategoriích účty a stalo se tak opět neúspěšnějším spořicí účtem. ING Penzijní připojištění získalo stříbrnou korunu v kategorii Penzijní připojištění; mimochodem v prestižní anketě bylo oceněno již po šesté. A životní pojištění Garant Invest bylo ohodnoceno bronzovou korunou v kategorii Životní připojištění.

V roce 2009 společnost nedoznala žádných významných změn, s výjimkou fúze s ING Facilities, která proběhla k 1. lednu 2009, avšak nijak výrazně neovlivnila vývoj společnosti. V následujícím roce společnost neočekává žádné události, které by významně ovlivnily její činnost a budoucí vývoj.

Největší změny se asi udály v internetovém bankovníctví, kde přibyla možnost sjednat si ING Penzijní připojištění a investovat v rámci ING Fondů on-line. Jedná se v podstatě o pokračování strategie přímé distribuce pomocí úspěšného ING Konta.

Velmi zdařilá byla i čtvrtá tranše investičního životního pojištění ING Garance Plus. V poměrně krátkém čase (od 1. 11. do 18. 12.) se podařilo uzavřít 852 smluv s celkovým objemem pojistného přes 250 milionů korun, což byl v porovnání se srovnatelnými produkty nabízenými na českém trhu vysoce nadprůměrný výsledek.

Rok 2009 můžeme navíc považovat za průlomový také v rámci vzájemné spolupráce ING a GE Money Bank. ING Životní pojišťovna a GE Money Bank navázaly na úspěšnou spolupráci při prodeji penzijního připojištění a od loňského roku GE Money Bank rozšířila produktovou nabídku o životní pojištění od ING. S výrazným nárůstem nových klientů počítá ING od prvního čtvrtletí roku 2010.

Plány ING

V roce 2010 musíme pokračovat v racionalizaci provozu a snižování nákladů v jednotlivých zemích. Loni představená strategie „Back to basic“ by měla ING Group navést správným směrem, zajistit stabilní a předvídatelné příjmy a také se zaměřit na méně poboček a trhů. I proto se z české pobočky ING přestěhuje část administrativy a finančního oddělení do Rumunska. Tento přesun nám umožní sdílet náklady s dalšími pobočkami ING ve střední Evropě a v důsledku tak rozvíjet služby našim zákazníkům. Všechny části společnosti, které jsou v přímém kontaktu s klienty, samozřejmě i nadále zůstanou v ČR.

Věřím, že pokud v roce 2010 nepolevíme v dosavadním nasazení a plánovaných strategických změnách, velmi rychle se opět dočkáme obchodních výsledků, ze kterých budeme mít radost.

Přeji si, aby nám všem vydržela pozitivní mysl i v roce 2010.



Alexis George
Generální ředitelka ING Retail ČR/SR
a předsedkyně výkonné rady ING ČR/SR

Společnost ING se celosvětově hlásí ke své sociální zodpovědnosti. Již několik let podporuje vlastní program ING Chances for Children (ING Šance pro děti). Tento program má za cíl zlepšovat kvalitu života dětí a zajistit možnost vzdělávání pro děti, které k němu mají ztížený přístup.

V České republice se ING v rámci programu zaměřila na pomoc dětským pacientům onkologie a hematologie v pražské Fakultní nemocnici Motol. I kvůli charitě přijel loni do Prahy poprvé dvojnásobný mistr světa Formule 1 Fernando Alonso. Alonsova návštěva dětských pacientů onkologického a hematologického oddělení vzbudila velký mediální ohlas a pomohla upozornit na charitativní program ING.

V roce 2009 se pak spolupráce výrazně rozšířila i na další neziskové organizace po celé České republice, a to i formou firemního dobrovolnictví. Smyslem těchto aktivit je odstranit bariéry mezi dětmi zdravými a nemocnými a motivovat dětské pacienty v jejich dalším rozvoji a v tom, co jim přináší radost a uspokojení. Ve spolupráci s Fórem dárců se dobrovolnických aktivit v loňském roce zúčastnilo téměř 70 % zaměstnanců ING.

ING je globální finanční skupina holandského původu se zkušenostmi a bohatou tradicí od roku 1845 v oblasti bankovníctví, investování, životního pojištění a penzijního připojištění. Působí ve více jak 40 státech světa a prostřednictvím 110 000 zaměstnanců pomáhá řídit finanční budoucnost více než 85 miliónům klientů.

ING v České republice

Finanční skupina ING vstoupila na český trh v roce 1991 a od počátku svého působení patří mezi přední subjekty ve všech oblastech, v nichž v České republice působí. ING poskytuje finanční servis jak individuálním, tak i korporátním klientům, kteří si mohou vybrat ze široké škály produktů.

- › Životní pojištění – ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
- › Soukromé zdravotní pojištění – ING pojišťovna, a.s.
- › Penzijní připojištění – ING Penzijní fond, a.s.
- › Bankovníctví pro velké klienty i individuální klientelu (spořicí účet) – ING Bank N.V., organizační složka
- › Investice – ING Investment Management (C.R.), a.s.

Obchodní jméno	ING Management Services, s. r. o.
Právní forma	Společnost s ručením omezeným
Sídlo	Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 - Smíchov
IČO	645 73 729
Údaj o zápisu v obchodním rejstříku	Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678
Základní kapitál	480 000 000 Kč
Zakladatel a akcionář	ING Continental Europe Holdings B. V., Amstelveenseweg 500, 1081KL Amsterdam, Nizozemské království
Depozitář	ING Bank N. V., organizační složka
Auditor	Ernst & Young Audit, s.r.o.
Jednatelé k 31. 12. 2009	Alexis Ann George Ing. Renata Mrázová Ing. Rudolf Kypka

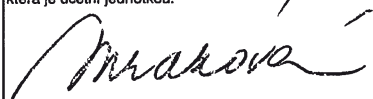
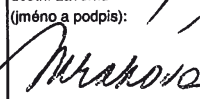
Účetní závěrka

ING Management Services, s. r. o.

v tis. Kč		Běžné účetní období			Min.účetní období
Označ.	A K T I V A	Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	1 636 479	- 569 409	1 067 070	974 126
B.	Dlouhodobý majetek	1 117 991	- 561 155	556 836	398 560
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	600 489	- 269 368	331 121	214 757
B.I.3.	Software	285 401	- 247 355	38 046	55 352
4.	Ocenitelná práva	176 893	- 22 013	154 880	158 430
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	138 195		138 195	975
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	517 502	- 291 787	225 715	183 803
B.II.1.	Pozemky	3 046		3 046	5 330
2.	Stavby	203 002	- 46 194	156 808	107 331
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	303 857	- 245 593	58 264	69 168
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	205		205	205
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	7 392		7 392	1 769
C.	Oběžná aktiva	506 183	- 8 254	497 929	544 749
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	217 299		217 299	175 051
C.II.2.	Pohledávky – ovládající a řídicí osoba	48 960		48 960	
7.	Jiné pohledávky	168 339		168 339	175 051
C.III.	Krátkodobé pohledávky	141 824	- 8 254	133 570	234 637
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40 072	- 8 254	31 818	61 830
2.	Pohledávky – ovládající a řídicí osoba				108 269
6.	Stát – daňové pohledávky	31 740		31 740	28 785
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	19 735		19 735	23 366
8.	Dohadné účty aktivní	50 170		50 170	12 278
9.	Jiné pohledávky	107		107	109
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	147 060		147 060	135 061
C.IV.1.	Peníze	401		401	411
2.	Účty v bankách	146 659		146 659	134 650
D.I.	Časové rozlišení	12 305		12 305	30 817
D.I.1.	Náklady příštích období	12 213		12 213	17 988
3.	Příjmy příštích období	92		92	12 829

v tis. Kč

Označ.	P A S I V A	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	1 067 070	974 126
A.	Vlastní kapitál	705 945	659 989
A.I.	Základní kapitál	480 000	480 000
A.I.1.	Základní kapitál	480 000	480 000
A.II.	Kapitálové fondy	513 683	486 683
A.II.2.	Ostatní kapitálové fondy	513 683	486 683
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	9 908	9 328
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	9 908	9 328
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	- 317 053	- 314 222
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let	- 317 053	- 314 222
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	19 407	-1 800
B.	Cizí zdroje	358 459	311 580
B.I.	Rezervy	6 546	15 137
B.I.3.	Rezerva na daň z příjmů	6 546	14 247
4.	Ostatní rezervy		890
B.II.	Dlouhodobé závazky	185 269	194 197
B.II.2.	Závazky – ovládající a řídicí osoba	16 220	
9.	Jiné závazky	168 339	175 051
10.	Odložený daňový závazek	710	19 146
B.III.	Krátkodobé závazky	166 644	102 246
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	83 404	41 812
5.	Závazky k zaměstnancům	5 811	8 028
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	2 714	2 832
7.	Stát - daňové závazky a dotace	1 258	1 972
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	4 086	2 877
10.	Dohadné účty pasivní	69 288	44 672
11.	Jiné závazky	83	53
C.I.	Časové rozlišení	2 666	2 557
2.	Výnosy příštích období	2 666	2 557

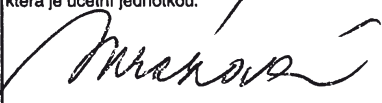
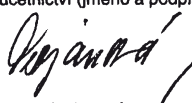
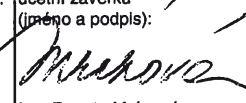
Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
30. 4. 2010	 Ing. Renata Mrázová	 Alena Trojanová	 Ing. Renata Mrázová

v tis. Kč

Označ.	Skutečnost v účet. období	
	sledovaném	minulém
I. Tržby za prodej zboží		2
A. Náklady vynaložené na prodané zboží		- 2
+ Obchodní marže		4
II. Výkony	469 637	413 802
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	469 637	413 802
B. Výkonová spotřeba	236 004	194 425
B.1. Spotřeba materiálu a energie	5 793	10 619
B.2. Služby	230 211	183 806
+ Přidaná hodnota	233 633	219 381
C. Osobní náklady	126 234	154 258
C.1. Mzdové náklady	94 717	116 207
C.3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	27 132	29 955
C.4. Sociální náklady	4 385	8 096
D. Daně a poplatky	443	- 811
E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	78 267	68 728
III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	11 311	849
III.1 Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	10 555	839
III.2 Tržby z prodeje materiálu	756	10
F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	9 382	865
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	8 607	865
F.2. Prodaný materiál	775	
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	8 137	- 176
IV. Ostatní provozní výnosy	4 928	8 760
H. Ostatní provozní náklady	13 236	9 511
* Provozní výsledek hospodaření	14 173	-3 385

v tis. Kč

Označ.		Skutečnost v účet. období	
		sledovaném	minulém
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	99	717
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	- 890	- 366
X.	Výnosové úroky	2 104	6 841
N.	Nákladové úroky	220	
XI.	Ostatní finanční výnosy	50 295	83 876
O.	Ostatní finanční náklady	64 011	64 152
*	Finanční výsledek hospodaření	- 10 843	27 648
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	- 1 636	30 303
Q.1.	-splatná	2 949	13 621
Q.2.	-odložená	- 4 585	16 682
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	4 966	- 6 040
XIII.	Mimořádné výnosy	14 826	4 803
R.	Mimořádné náklady	2	563
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	383	
S.1.	-splatná	383	
*	Mimořádný výsledek hospodaření	14 441	4 240
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	19 407	- 1 800
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	18 154	28 503

Sestaveno dne: 30. 4. 2010	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Ing. Renata Mrázová	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Alena Trojanová	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ing. Renata Mrázová
-------------------------------	---	--	---

Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2009

(v tisících Kč)

1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY

Vznik a charakteristika společnosti

ING Management Services, s.r.o. („společnost“) vznikla 4. prosince 1995.

Předmětem činnosti společnosti je:

- › činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- › činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců
- › poradenská činnost v oblasti služeb
- › zprostředkovatelská činnost v oblasti služeb
- › propagační a reklamní činnost
- › koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- › činnost realitní kanceláře
- › marketingová činnost
- › zpracování dat, služby databank, správa sítí
- › poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software

Vlastníci společnosti

Jediným společníkem společnosti je ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V., Amsterdam, Amstelveenseweg 500, 1081 KL Nizozemské království.

Sídlo společnosti

ING Management Services, s.r.o.
Nádražní 344/25, PSČ 150 00
Praha 5 – Smíchov
Česká republika

Identifikační číslo 645 73 729

Orgány společnosti

Jednatelé Alexis Ann George
Ing. Renata Mrázová
Ing. Rudolf Kypta

Způsob jednání za společnost

Jednatelé zastupují společnost navenek samostatně a za společnost samostatně podepisují. Podepisování za společnost se děje tak, že osoba nebo osoby oprávněné společnost zastupovat připojí svá jména k vytištěnému nebo jinak napsanému obchodnímu jménu společnosti.

Organizační struktura

ING Management Services, s.r.o. je servisní společnost, která vykonává podpůrné činnosti pro ostatní společnosti skupiny ING Group ČR a SR.

Skládá se z následujících oddělení:

- › Marketing
- › Finance
- › Technické oddělení
- › Informační technologie
- › Personální oddělení
- › Interní audit
- › Administrativní podpora
- › Právní oddělení
- › Pojistná matematika
- › Divize služeb klientům

Společnost zřídila v roce 2002 organizační složku ve Slovenské republice. Tato skutečnost byla zapsána do obchodního rejstříku Slovenské republiky dne 28. ledna 2003.

Účetní závěrka organizační složky je součástí účetní závěrky ING Management Services, s.r.o.

Základní informace o organizační složce

Obchodní jméno: ING Management Services, s.r.o.,

organizační složka, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Po, vložka č. 1065/B

Den zápisu: 28. ledna 2003

Právní forma: Organizační složka zahraniční právnické osoby

Sídlo: Trnavská cesta 50/B, Bratislava, PSČ 821 02

IČO: 31 81 44 33

Předmět činnosti organizační složky:

- › činnost účetních poradců
- › činnost organizačních a ekonomických poradců
- › poradenská činnost v rozsahu volné živnosti
- › zprostředkovatelská činnost v rozsahu volné živnosti
- › koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje konečnému spotřebiteli (maloobchod) v rozsahu volné živnosti
- › koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje jiným provozovatelům (velkoobchod) v rozsahu volné živnosti
- › pronájem a správa nemovitostí s poskytováním souvisejících služeb
- › vedení účetnictví
- › automatické zpracování dat
- › služby databank
- › správa sítí
- › marketingová činnost, reklamní a propagační činnost.

Vedoucí organizační složky: Ing. Dana Galková, bytem Krátka 482/3, Stupava, Slovenská republika.

Způsob jednání: Organizační složku zastupuje a podepisuje se za ni vedoucí organizační složky.

Změny v obchodním rejstříku

Na společnost, jako nástupnickou společnost, přešlo v důsledku vnitrostátní fúze sloučením jmění zanikající společnosti ING Facilities, s.r.o. (IČO 26 20 32 43), a to včetně práv a povinností z pracovněprávních vztahů. K zápisu fúze do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze došlo dne 28. července 2009. Rozhodné datum fúze je 1. ledna 2009.

Ke dni 20. listopadu 2009 se stala jednatelkou společnosti Ing. Renata Mrázová.

2. ZÁSADNÍ ÚČETNÍ POSTUPY POUŽÍVANÉ SPOLEČNOSTÍ

Příložená účetní závěrka (neconsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2009 a 2008.

Vzhledem ke sloučení společnosti se společností ING Facilities, s.r.o., ke které došlo k rozhodnému dni 1. ledna 2009, nejsou údaje ve výkazu zisku a ztráty a příloze účetní závěrky plně srovnatelné s minulým obdobím. Dopady fúze na vlastní kapitál společnosti jsou uvedeny v bodě 9 této přílohy.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2009 a 2008 jsou následující.

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v roce pořízení.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Budovy, stavby a technická zhodnocení	Lineární	12–50 let
Stroje a přístroje	Lineární	3–6 let
Inventář	Lineární	6 let
Zřizovací výdaje	Lineární	5 let
Ocenitelná práva	Lineární	50 let
Software	Lineární	3–4 roky

Technická zhodnocení na najatém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po dobu, která je kratší.

b) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech.

c) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

d) Rezervy

Rezerva na daň z příjmů

Rezervu na daň z příjmů vytváří společnost vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím účetním období společnost rezervu rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost.

Rezervy na rizika a ztráty

Společnost vytváří rezervy na soudní a jiné spory, u kterých je pravděpodobnost, že společnost tento spor nevyhraje, vyšší než 50 % a je možné spolehlivě stanovit výši potenciálního plnění.

e) Přepočty cizích měn

Společnost používá pro přepočet cizích měn denní kurz ČNB. V průběhu roku se účtuje pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

f) Najatý majetek

Společnost účtuje o najatém majetku tak, že zahrnuje leasingové splátky do nákladů rovnoměrně po dobu trvání pronájmu. Při ukončení nájmu u finančního leasingu a uplatnění možnosti odkupu je předmět leasingu zařazen v kupní ceně.

g) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v poslední den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou tyto rozdíly realizovány.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

h) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními vklady nad hodnotu základního kapitálu. Podle obchodního zákoníku společnost vytváří rezervní fond ze zisku.

Společnost s ručením omezeným je povinna vytvořit rezervní fond v roce, kdy poprvé vytvoří zisk, ve výši 10 % čistého zisku, ne však více než 5 % základního kapitálu. V dalších letech vytváří rezervní fond ve výši 5 % čistého zisku až do výše 10 % základního kapitálu. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

i) Závazky, úvěry a finanční výpomoci

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. Společnost klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k datu účetní závěrky, jako krátkodobé.

j) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

k) Konsolidace

V souladu s ustanovením §62 odst. 5 vyhlášky č. 500/2002 Sb. („vyhlášky“) je účetní závěrka společnosti zahrnuta do konsolidované účetní závěrky společnosti ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V. se sídlem v Nizozemském království.

Informace o nákladech na odměnu auditorovi jsou uvedeny v účetní závěrce na konsolidované úrovni skupiny ING Group.

l) Vedení účetnictví organizační složky a základní účetní postupy používané organizační složkou

Účetnictví organizační složky je vedeno odděleně od účetnictví zřizovatele organizační složky. Účetní operace týkající se organizační složky jsou evidovány v EURch.

K datu účetní závěrky jsou peněžní položky rozvahy převedeny do účetnictví zřizovatele organizační složky kurzem ČNB platným k datu účetní závěrky. Nepeněžní položky rozvahy (např. dlouhodobý majetek) jsou převedeny v historických cenách. Položky výkazu zisku a ztráty jsou převedeny do účetnictví zřizovatele průměrným kurzem za dané účetní období. Rozdíl vznikající tímto přepočtem je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako kurzový zisk nebo ztráta. Pro zahrnutí účetní závěrky slovenské organizační složky do účetní závěrky zřizovatele je použita plná metoda. Výše popsané účetní postupy jsou používány též organizační složkou.

m) Opravy chyb minulých let

V roce 2009 společnost identifikovala chybu ve výpočtu odložené daně roku 2008. V souvislosti s touto chybou bylo zjištěno, že odložený daňový závazek zaúčtovaný v roce 2008 byl nadhodnocený. Společnost vyčíslila výši zmíněné chyby k 31. prosinci 2008 na 12 911 tis. Kč a vykázala tuto částku v položce Mimořádné výnosy roku 2009.

3. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Zřizovací výdaje	Ostatní nehmotný majetek	Software	Pořízení dl.nehm.m.	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2009	34	177 736	269 287	975	448 032
Přirůstky	--	31	169	153 165	153 365
Úbytky	-34	-874	--	--	-908
Přeúčtování	--	--	15 945	-15 945	--
Zůstatek k 31. 12. 2009	--	176 893	285 401	138 195	600 489
Oprávký					
Zůstatek k 1. 1. 2009	34	19 306	213 935	--	233 275
Odpisy	--	3 581	33 420	--	37 001
Oprávký k úbytkům	-34	-874	--	--	-908
Přeúčtování	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2009	--	22 013	247 355	--	269 368
Zůst. hodnota k 1. 1. 2009	--	158 430	55 352	975	214 757
Zůst. hodnota k 31. 12. 2009	--	154 880	38 046	138 195	331 121

Přirůstek nehmotného majetku ve výši 153 365 tis. Kč představuje pořízení nového účetního systému, který bude převeden do používání v průběhu roku 2010.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Jiný dlouh. hmot. majetek	Pozemky	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Vozidla	Pořízení dlouh. hmotn. majetku	Celkem
Pořizovací cena								
Zůstatek k 1. 1. 2009	205	5 330	133 275	254 713	59 549	752	1 769	455 593
Přírůstky	--	--	77 721	1 753	25	--	25 805	105 304
Úbytky	--	-2 284	-8 983	-31 164	-852	-112	--	-43 395
Přeúčtování	--	--	989	19 108	85	--	-20 182	--
Zůstatek k 31. 12. 2009	205	3 046	203 002	244 410	58 807	640	7 392	517 502
Oprávký								
Zůstatek k 1. 1. 2009	--	--	25 944	197 278	48 116	452	--	271 790
Odpisy	--	--	9 626	28 299	3 265	76	--	41 266
Oprávký k úbytkům	--	--	-3 054	-31 006	-776	-111	--	-34 947
Přeúčtování	--	--	13 678	--	--	--	--	13 678
Zůstatek k 31. 12. 2009	--	--	46 194	194 571	50 605	417	--	291 787
Zůst. hodnota k 1. 1. 2009	205	5 330	107 331	57 435	11 433	300	1 769	183 803
Zůst. hodnota k 31. 12. 2009	205	3 046	156 808	49 839	8 202	223	7 392	225 715

Přírůstek staveb ve výši 74 105 tis. Kč v pořizovací ceně a příslušných opravěk ve výši 15 895 tis. Kč vznikl fúzí společnosti ING Facilities, s.r.o. do společnosti ING Management Services, s.r.o. Společnost neeviduje žádný majetek zatížený zástavním právem.

4. NAJATÝ MAJETEK

a) Operativní leasing

Společnost má pronajaty kancelářské prostory na dobu 10 let v administrativní budově Anděl City s možností dalšího prodloužení nájmu. Dále má pronajaty prostory v budově Zlatý Anděl, a to na dobu neurčitou. Celkové roční náklady týkající se těchto pronájmů za rok 2009 činily 80 294 tis. Kč (2008: 34 666 tis. Kč). Společnost je smluvně zavázána platit leasingové splátky za operativní leasing dopravních prostředků a notebooků.

2009	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2009	Splatno do 1 roku	Splatno od 1 do 4 let	Splatno v násled. letech
Notebooky	17 651	12 718	3 782	1 151	--
Osobní auta	23 805	15 201	4 614	3 990	--
OL celkem	41 456	27 919	8 396	5 141	--

2008	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2008	Splatno do 1 roku	Splatno od 1 do 4 let	Splatno v násled. letech
Notebooky	15 671	6 897	4 562	4 212	--
Osobní auta	25 771	18 138	6 318	1 315	--
OL celkem	41 442	25 035	10 880	5 527	--

5. DLOUHODOBÝ HMATNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK NEVYKÁZANÝ V ROZVAZE

V souladu s účetními postupy účtovala společnost část dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku do nákladů v roce jeho pořízení. Celková kumulovaná pořizovací hodnota tohoto dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, který je ještě v používání, je následující:

	2009	2008
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	48 699	48 055

6. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 40 072 tis. Kč (2008: 79 790 tis. Kč). Společnost vykazuje pohledávku ve výši 6 431 tis. Kč (2008: 1 104 tis. Kč) více než 180 dní po lhůtě splatnosti. K pohledávkám byla vytvořena opravná položka ve výši 8 254 tis. Kč (2008: 126 tis. Kč). Krátkodobé obchodní závazky činí 83 404 tis. Kč (2008: 42 824 tis. Kč). Neexistují takové závazky, jejichž doba po splatnosti by byla více než 180 dní.

7. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

V roce 2003 se společnost stala uživatelem nebytových prostor, které jsou ve vlastnictví kongregace Kanonistiek sv. Augustína řehole Notre Dame (dále jen „Kongregace“). Za účelem splnění tohoto záměru zřídila Kongregace ve prospěch společnosti věcné břemeno na užívání nemovitosti na období 50 let za odměnu ve výši 141 607 tis. Kč vykazovanou v položce Jiné dlouhodobé závazky. Věcné břemeno je vykázáno jako ostatní dlouhodobý nehmotný majetek, který je lineárně odepisován po dobu 50 let.

V roce 2003 společnost dále uzavřela smlouvu o postoupení pohledávky (coby postupník) se společností Alexia, kterou měla společnost Alexia vůči Kongregaci ve výši 141 607 tis. Kč. Pohledávka je splatná po dobu 50 let a společnost ji vykazuje v položce Jiné dlouhodobé pohledávky. Tato pohledávka a závazek se vzájemně započítávají ve výši 1/50 ročně.

V roce 2004 společnost uzavřela dodatek ke smlouvě o zřízení věcného břemena, jímž byla hodnota věcného břemena a jiného dlouhodobého závazku navýšena o 28 391 tis. Kč. Věcné břemeno je odepisováno z navýšené ceny po dobu 50 let. Ve stejné výši došlo k navýšení Jiné dlouhodobé pohledávky vůči Kongregaci coby vlastníkově nemovitosti. Tato pohledávka a závazek se opět vzájemně započítávají ve výši 1/50 ročně.

Dne 30. června 2005 společnost uzavřela smlouvu o postoupení pohledávky se společností Alexia, kterou měla společnost Alexia vůči Kongregaci v nominální výši 74 tis. Kč. Společnost za tuto pohledávku zaplatila společnosti Alexia 12 194 tis. Kč, neboť postoupení pohledávky bylo spojené s uzavřením smlouvy o zřízení věcného břemena, které se týká prostorů v budově na ulici Jesenského 4/C v Bratislavě a společnost má právo na užívání těchto prostorů po dobu 48,5 roku do 31. prosince 2053. Společnost zaúčtovala nakoupenou pohledávku v částce 74 tisíc Kč jako Jinou dlouhodobou pohledávku a zároveň jako závazek vůči Kongregaci, přičemž tato částka je započítávána ve výšce 1/48 ročně. Právo na užívání tohoto prostoru bylo také zaúčtováno na účet nehmotného majetku v částce 74 tis. Kč.

Zbytek částky zaplacené za tuto pohledávku, tj. 12 120 tis. Kč, byl zaúčtován na Náklady příštích období. V roce 2008 se za účelem zpřesnění vykazování společnost rozhodla přeúčtovat tuto částku, která k 31. prosinci 2008 vlivem kurzu činila 12 109 tis. Kč, z účtu Náklady příštích období do dlouhodobého nehmotného majetku na účet Ocenitelná práva. V souvislosti s touto úpravou byly rovněž zaúčtovány kumulované oprávky k 31. prosinci 2008 ve výšce 874 tisíc Kč, viz bod 3 a).

K 31. prosinci 2009 činí zůstatek účtu Jiné dlouhodobé závazky – Kongregace a zůstatek účtu Jiné dlouhodobé pohledávky – Kongregace z titulu užívání nebytových prostor ve vlastnictví Kongregace 168 339 tis. Kč (2008: 175 051 tis. Kč).

V průběhu roku proběhla vnitrostátní fúze společnosti se společností ING Facilities, s.r.o. Na základě této fúze přešel na společnost dlouhodobý závazek ve výši 16 220 tis. Kč. Ten je tvořen půjčkou, kterou společnost poskytla na základě Smlouvy o půjčce podepsané dne 30. dubna 2004 ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku. Půjčka má rámec 70 000 tis.Kč a původně byla splatná k 31. prosinci 2005. Posledním dodatkem ke smlouvě byla splatnost půjčky prodloužena do 31. prosince 2012. Půjčka je úročena úrokem ve výši 140% diskontní sazby ČNB.

Dlouhodobé pohledávky tvoří půjčka, kterou společnost poskytla na základě Smlouvy o půjčce podepsané 11. prosince 2006 společností ING Životná poisťovňa, a.s. prostřednictvím svojí organizační složky ve výši 48 960 tis. Kč (2008: 98 269 tis. Kč). U půjčky je stanoven úrok ve výši aktuální základní úrokové sazby Národní Banky Slovenska. Splatnost tohoto úvěru je do 12 měsíců od obdržení výzvy společnosti na vrácení půjčky. K 31. prosinci 2009 společnost nevyzvala ING Životnou poisťovňu, a.s. ke splacení této půjčky.

8. OPRAVNÉ POLOŽKY

	Opravná položka k pohledávkám	
	2009	2008
Zůstatek k 1. 1.	126	175
Tvorba	9 431	64
Rozpuštění	-1 303	-113
Zůstatek 31. 12.	8 254	126

9. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Přehled pohybů vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zákonný rezervní fond	Neuhrazená ztráta	Zisk/ztráta běžného období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2009	480 000	486 683	9 328	-314 222	-1 800	659 989
Úpravy z titulu fúze	--	27 000	580	-1 031	--	26 549
Přiděly fondům	--	--	--	-1 800	1 800	--
Čerpání fondů	--	--	--	--	--	--
Zisk roku 2009	--	--	--	--	19 407	19 407
Zůstatek k 31. 12. 2009	480 000	513 683	9 908	-317 053	19 407	705 945

Základní kapitál ve výši 480 000 tis. Kč byl plně splacen a zapsán do obchodního rejstříku dne 7. ledna 2002.

Základní kapitál zanikající společnosti ING Facilities, s.r.o., s níž se společnost sloučila k 1. lednu 2009, ve výši 27 000 tis. Kč byl přidělen na účet Kapitálových fondů. Ostatní dopady do vlastního kapitálu z titulu fúze jsou uvedeny v přehledu výše.

10. REZERVY

Rezerva na daň z příjmů ve výši 6 546 tis. Kč (2008: 14 247 Kč) se skládá z odhadu daně z příjmů splatné v České republice ve výši 6 546 tis. Kč (2008: 4 810 Kč) a odhadu daně z příjmů za organizační složku společnosti splatné ve Slovenské republice ve výši 0 tis. Kč (2008: 9 437 Kč).

	Ostatní rezervy	
	2009	2008
Zůstatek k 1. 1.	890	1 381
Tvorba	--	224
Rozpuštění	890	-715
Zůstatek k 31. 12.	--	890

11. BANKOVNÍ ÚVĚRY

Společnost v průběhu roku 2009 nečerpala žádné bankovní úvěry.

12. INFORMACE O TRŽBÁCH

Společnost poskytuje tyto druhy služeb:

		Tržby v tuzemsku	Tržby v zahraničí	Celkem
Činnost organizačních a ekonomických poradců	2009	54 139	32 583	86 722
	2008	60 036	46 532	106 568
Služby IT	2009	41 523	11 794	53 317
	2008	40 334	16 725	57 059
Pronájem majetku	2009	70 532	22 361	92 893
	2008	82 820	24 082	106 902
Služby kontaktního centra	2009	24 531	543	25 074
	2008	25 532	2 307	27 839
Služby klientského centra	2009	6 873	--	6 873
	2008	8 477	--	8 477
Administrativní služby	2009	1 098	427	1 525
	2008	1 339	995	2 334
Nájem a podnájem	2009	75 196	31 560	106 756
	2008	18 201	33 324	51 525
Ostatní	2009	69 599	26 878	96 477
	2008	29 133	23 967	53 100
Celkem	2009	343 491	126 146	469 637
	2008	265 872	147 932	413 804

13. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

a) Pohledávky a závazky

V pohledávkách a závazcích jsou obsaženy následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2009	2008	2009	2008
ING Penzijní fond, a.s.	988	1 877	--	--
ING pojišťovna, a.s.	85	30	--	--
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	7 387	7 624	49 146	521
ING Facilities, s.r.o.	--	3 542	--	172
ING Facilities, s.r.o. - úvěr	--	10 000	--	--
ING Bank N.V., organizační složka	13 720	10 342	715	258
ING Lease (C.R.) s.r.o.	80	30	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	1 351	1 497	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s. - úvěr	48 960	98 269	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro ČR	749	462	--	--
ING Bank N.V., organizační složka /SR/	--	38	--	--
ING Real Estate Development CR	--	8	--	--
ING Real Estate Investment CR	--	16	--	--
ING Tatry Sympatia, d.d.s., a.s.	1 559	1 769	--	--
ING Tatry Sympatia, d.d.s., a.s. organizační složka	291	276	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	46	1 403	--	--
ING Bank N.V., Amsterdam, Zürich Branch, Brandschenkestrasse 45	--	--	--	416
ING Greek Life Insurance Company S.A. Syngrou 198, 17671, ATHENS Greece	--	113	--	--
ING Life Insurance Company Ltd. New Otani Garden Court 4-1 Kioi-cho, 102-0094 TOKYO, Chiyoda-ku Japan	--	37	--	--
ING Insurance Central Europe	--	67	--	--
Celkem	75 216	137 400	49 861	1 367

b) Jiné závazky

Na základě „Rozhodnutí o čerpání finančních prostředků“ z 9. června 2003 přijala ING Management Services, s.r.o., organizační složka od ING Management Services, s.r.o. možnost čerpat finanční prostředky s rámcem 100 000 tis. Kč. Dne 11. ledna 2006 byl tento rámeček navýšen na 450 000 tis. Kč. Splatnost finančních prostředků je 31. prosince 2012.

K 31. prosinci 2009 bylo z těchto prostředků čerpáno 331 426 tis. Kč (2008: 331 426 tis. Kč). V účetní závěrce jsou veškeré účetní operace související s čerpáním těchto finančních prostředků vzájemně vyloučeny.

c) Výnosy a náklady

	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2009	2008	2009	2008
ING Penzijní fond, a.s.	36 123	48 574	--	--
ING pojišťovna, a.s..	3 891	4 072	--	--
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	130 656	115 916	220	--
ING Facilities, s.r.o.	--	18 518	--	16 283
ING Bank N.V., organizační složka (CR)	85 836	50 547	--	--
ING Lease (C.R.) s.r.o.	929	272	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	37 234	41 265	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro ČR	10 935	6 061	--	--
ING Bank N.V., organizační složka (SR)	20 762	18 041	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	13 335	17 133	--	--
ING Tatry Sympatia, d.d.s., a.s.	16 124	14 754	--	--
ING Tatry Sympatia, d.d.s., a.s. org.složka	4 720	2 661	--	--
Celkem	360 545	337 814	220	16 283

d) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	2009	2008
Počet jednatelů	3	2
Odměny z titulu výkonu funkce	--	--

Jednatelé a členové vrcholového vedení používají služební automobily i k soukromým účelům.

e) Faktický koncern

Společnost nemá s jediným společníkem ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V. uzavřenu ovládací smlouvu. Zpráva o vzájemných vztazích bude součástí výroční zprávy.

14. ZAMĚSTNANCI A VEDOUCÍ PRACOVNÍCI

Průměrný počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2009 a 2008.

2009	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	236	75 868	24 726	3 924
Vedoucí pracovníci	7	18 849	2 406	461
Celkem	243	94 717	27 132	4 385

2008	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	244	83 759	24 584	7 634
Vedoucí pracovníci	23	32 448	5 371	462
Celkem	267	116 207	29 955	8 096

15. ZÁVAZKY ZE SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 714 tis. Kč (2008: 2 832 tis. Kč), ze kterých 1 890 tis. Kč (2008: 1 997 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 824 tis. Kč (2008: 835 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

16. STÁT – DAŇOVÉ ZÁVAZKY A DOTACE

Daňové závazky činí 1 258 tis. Kč (2008: 1 972 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

17. MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY

V roce 2009 společnost identifikovala chybu ve výpočtu odložené daně k 31. prosinci 2008. Snížení odloženého daňového závazku v souvislosti s touto chybou bylo vykázáno v položce Mimořádné výnosy roku 2009 ve výši 12 911 tis. Kč.

V roce 2009 společnost přehodnotila určité IT výdaje, účtované jako Služby v roce 2008, ve výši 1 915 tis. Kč na majetek. Tato částka je z uvedeného důvodu vykázána jako mimořádný výnos.

Položka Mimořádné výnosy roku 2008 ve výši 4 803 tis. Kč představuje odúčtování nákladů spojených s převodem práva k užívání nebytových prostor v budově v ulici Jesenského 4/C v Bratislavě, dříve účtovaných jako Náklady příštích období, do Dlouhodobého nehmotného majetku, které byly v letech 2005 - 2007 vykazovány pod položkou Služby.

Položka Mimořádné náklady roku 2008 ve výši 563 tis. Kč představuje doučtování odpisů výše uvedeného nehmotného majetku za období 2005–2007, které měly být v těchto letech účtovány.

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ

a) Splatná

	2009	2008
Zisk (ztráta) před zdaněním	8 169	28 312
Nezdanitelné výnosy	-7 037	-23 034
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	10 204	-3 170
Neodečitatelné náklady		
Tvorba opravných položek	1 720	--
Tvorba rezerv	-890	890
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	20 565	38 346
Zdanitelný příjem	32 731	41 344
Sazba daně z příjmu	20 %	21 %
Splatná daň	6 546	8 682
Daň z příjmů zaplacená v zahraničí (SR) (vč. kurz. rozdílu)	--	8 508
Zápočet zahraniční daně	--	-3 872
Úprava daně minulých let	-3 214	303
Daňový náklad	3 332	13 621

b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Dlouhodobý hmotný majetek	53	--	--	-16 034	53	-16 034
Dlouhodobý nehmotný majetek	--	--	-2 745	-4 397	-2 745	-4 397
OP - pohledávky	1 389	--	--	--	1 389	--
Ostatní položky	593	1 285	--	--	593	1 285
Odložená daňová (pohledávka)/závazek	2 035	1 285	-2 745	-20 431	-710	-19 146
Kompensace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	-2 035	-1 285	2 035	1 285	--	--
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	--	--	- 710	-19 146	-710	-19 146

Z titulu fúze byl počáteční stav odloženého daňového závazku k 1. lednu 2009 upraven o 938 tis. Kč představujících odloženou daňovou pohledávku zaúčtovanou k 31. prosinci 2008 ve společnosti ING Facilities, s.r.o.

Odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze

V roce 2009 společnost neviduje odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze (2008: 0 tis. Kč).

19. ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost se zaručila za půjčky svých zaměstnanců ve výši 930 tis. Kč (2008: 1 730 tis. Kč), které jim poskytla ING Bank N.V., organizační složka výhradně na bytové účely. Půjčky jsou primárně zaručeny nemovitostmi.

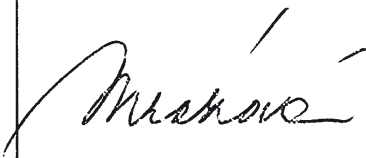
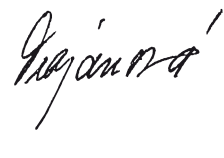

20. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Přehled o pohybech vlastního kapitálu je uveden v bodě 9 této přílohy.

21. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dne 4. ledna 2010 došlo k ukončení činnosti ve funkci jednatele Společnosti panu ing. Rudolfu Kypťovi. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 5. února 2010.

Vedení společnosti nejsou známy žádné jiné významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2009.

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
30. dubna 2010	 Ing. Renata Mrázová	 Alena Trojanová	 Ing. Renata Mrázová

Zpráva představenstva

o vztazích mezi ING Management Services, s. r. o
a propojenými osobami za rok 2009

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41 678

Zpráva jednatelů ING Management Services, s.r.o. („IMS“) o vztazích mezi IMS a propojenými osobami za rok 2009 dle § 66a odst. (9) z.č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění

1. Úvod

1. ING Continental Europe Holdings, B.V. se sídlem Amstelveenseweg 500, 1081KL Amsterdam , zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024, jež je jediným zakladatelem a společníkem IMS („Ovládající osoba“).
2. ING pojišťovna, a.s. se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 25 70 38 38, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5063 („Pojišťovna“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
3. ING Penzijní fond, a.s. se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 63 07 80 74, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 („PF“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
4. ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 40 76 35 87, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305 („ŽP ČR“), jejímž zřizovatelem je ING Životní pojišťovna N.V.
5. ING Životná poisťovňa a.s. se sídlem Trnavská cesta 50 B, Bratislava, PSČ 821 02, Slovenská republika, IČ 35 69 19 99, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 1095/B („ŽP“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
6. ING Životná poisťovňa a.s., pobočka pro Českou republiku se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27 36 64 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 52042 („ŽP pobočka“), jejímž zřizovatelem je ŽP.
7. ING Nederlanden Asigurari de Viata S.A. se sídlem Bucharest, 1-5 Costache Negri Street, district 5, Romania, IČ 9100488 („NN Rumunsko“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
8. ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. se sídlem Trnavská cesta 50 B, Bratislava, PSČ 821 02, Slovenská republika, IČ 35 90 29 81, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž majoritním akcionářem je ŽP.
9. ING Tatry-Sympatia d.d.s., a.s. se sídlem Trnavská cesta 50B, Bratislava, PSČ 821 02 Slovenská republika, IČ 35 97 68 53, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 3799/B („DDS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
10. ING Tatry-Sympatia d.d.s., a.s., organizační složka se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27 65 28 31, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 56454 („DDS branch“), jejímž zřizovatelem je DDS.

-
11. ING Investment Management (C.R.), a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČ 25 10 28 69, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4519 („IIM“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je ING Investment Management (Europe) B.V.
 12. ING Lease (C.R.), s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 25 11 76 29, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 51163 („Lease“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je ING Lease Holding N.V.

2. Vztahy mezi Ovládající osobou a IMS:

Ovládající osoba poskytovala v účetním období 2009 IMS služby v oblasti organizačního, ekonomického, právního a daňového poradenství a podpory, řízení informačních technologií a lidských zdrojů, strategického plánování a rozvoje, finanční kontroly a komunikace včetně externí komunikace, za které IMS platila Ovládající osobě čtvrtletně částky kalkulované na základě rozpočtovaných a skutečných nákladů vynaložených Ovládající osobou.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi IMS a Ovládající osobou k žádným jiným vzájemným plněním, nebyly rovněž učiněny žádné jiné právní úkony v zájmu Ovládající osoby. IMS a Ovládající osoba nepřijaly v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Ovládající osoby.

3. Vztahy mezi IMS a Pojišťovnou

IMS zajišťovala pro Pojišťovnu v účetním období 2009 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností 1. 10. 2008 – 30. 9. 2009 a s účinností počínaje od 1. 10. 2009) a jejich dodatků poskytovala IMS pro Pojišťovnu služby související s kontaktním centrem a klientským centrem Oranžový dům, dále služby v oblasti IT, marketingu, vedení mzdové a personální agendy, technického oddělení, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, právní služby, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, tisku a archivace, služby při dohledávání výběrových jednání, ORM, IRM, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lin Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, Research & Development, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby platila Pojišťovna IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) ve znění jejich dodatků IMS poskytuje Pojišťovně podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí Pojišťovna sjednanou částku IMS.
- c) Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 27. 9. 2004) a jejich dodatků se Pojišťovna účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. Pojišťovna se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.

IMS dále fakturovala Pojišťovně v účetním období 2009 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro Pojišťovnu.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a Pojišťovnou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu Pojišťovny a naopak. IMS a Pojišťovna nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Pojišťovny.

4. Vztahy mezi IMS a PF

IMS zajišťovala pro PF v účetním období 2009 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 10. 2008) a jejích dodatků poskytovala IMS pro PF služby související s kontaktním centrem a klientským centrem Oranžový dům, dále služby v oblasti IT, marketingu, vedení mzdové a personální agendy, technického oddělení, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, právní služby, zpracování a správy smluv penzijního připojištění, tisku a archivace, služby při dohledávání výběrových jednání, ORM, IRM, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lin Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, Research & Development, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby platil PF IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) a jejích dodatků IMS poskytuje PF podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí PF sjednanou částku IMS.
- c) Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 27. 9. 2004) a jejích dodatků se PF účastnil programu Management Trainees organizovaného IMS. PF se podílel na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.

IMS dále fakturovala PF v účetním období 2009 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro PF.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a PF k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu PF a naopak. IMS a PF nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PF.

5. Vztahy mezi IMS a ŽP ČR (dále jen „ŽP ČR“)

IMS zajišťovala pro ŽP ČR v účetním období 2009 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností 1. 10. 2008 – 30. 9. 2009 a s účinností počínaje od 1. 10. 2009) a jejích dodatků poskytovala IMS pro ŽP ČR služby související s kontaktním centrem a klientským centrem Oranžový dům, dále služby v oblasti IT, marketingu, vedení mzdové a personální agendy, technického oddělení, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, právní služby, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, tisku a archivace, služby při dohledávání výběrových jednání, ORM, IRM, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lin Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, Research & Development, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) a jejích dodatků IMS poskytuje ŽP ČR podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí ŽP ČR sjednanou částku IMS.
- c) Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 27. 9. 2004) a jejích dodatků se ŽP ČR účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. ŽP ČR se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu ŽP ČR a naopak. IMS a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP ČR.

6. Vztahy mezi IMS a ŽP a ŽP pobočkou pro ČR (dále jen „ŽP pobočka“)

IMS zajišťovala pro ŽP a její pobočku v účetním období 2009 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 5. 2006) a jejich dodatků poskytovala IMS pro ŽP služby v oblasti IT, účetnictví, controllingu a interního auditu, lidských zdrojů, marketingu, všeobecné správy, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, pojistné matematiky, vedení mzdové a personální agendy, služby při dohledávání výběrových jednání, právní služby, IRM, přičemž za tyto služby platila ŽP společnosti IMS sjednanou částku.
- b) Dle Rámcové smlouvy o poskytování služeb týkající se Management Trainee Programu (s účinností počínaje 2. 1. 2002) a jejich dodatků se ŽP účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. ŽP se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.
- c) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 4. 6. 2003) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2009 ŽP nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP sjednanou částku IMS.
- d) Dle Smlouvy o pronájmu majetku a poskytování služeb s tím spojených (s účinností počínaje 9. 11. 2005) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2009 ŽP pobočce nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP pobočka sjednanou částku IMS.
- e) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 19. 2. 2007) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2009 ŽP nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP sjednanou částku IMS.

IMS dále fakturovala ŽP v účetním období 2009 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytovaných externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro ŽP.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a ŽP a ŽP pobočkou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu ŽP a ŽP pobočky a naopak. IMS a ŽP a ŽP pobočka nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP a ŽP pobočky.

7. Vztahy mezi IMS a NN Rumunsko

IMS a NN Rumunsko nesjednaly v účetním období 2009 žádné smlouvy a nedošlo mezi nimi k žádným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu NN Rumunsko a naopak. IMS a NN Rumunsko nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN Rumunsko.

8. Vztahy mezi IMS a DSS

IMS zajišťovala pro DSS v účetním období 2009 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 7. 2007) poskytovala IMS pro DSS služby v oblasti IT, lidských zdrojů, hospodářské správy, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, vzdělávací činnosti, poradenství, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2005) poskytovala IMS pro DSS služby, týkající se především Management Trainee, které se poskytují na základě Realizačních dohod, tzv. Project Brief, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- c) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 30. 10. 2004) poskytovala v účetním období 2009 IMS společnosti DSS nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DSS platila IMS sjednanou částku.

-
- d) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 19. 2. 2007) poskytovala v účetním období 2009 IMS společnosti DSS nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DSS platila IMS sjednanou částku.

IMS dále fakturovala DSS v účetním období 2009 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytovaných externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro DSS.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a DSS k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu DSS a naopak. IMS a DSS nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DSS.

9. Vztahy mezi IMS a DDS a DDS organizační složka (dále jen „DDS branch“)

IMS zajišťovala pro DDS a její organizační složku v účetním období 2009 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 3. 2007) poskytovala IMS pro DDS služby v oblasti IT, lidských zdrojů, hospodářské správy, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, vzdělávací činnosti, poradenství, přičemž za tyto služby DDS platila IMS sjednanou částku.
- a) Dle Rámcové smlouvy o poskytování služeb týkající se Management Trainee Programu (s účinností počínaje 1. 2. 2006) a jejích dodatků se DDS účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. DDS se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.
- b) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 19. 2. 2007) poskytovala v účetním období 2009 IMS společnosti DDS nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DDS platila IMS sjednanou částku.
- c) Dle Smlouvy o pronájmu majetku a poskytování služeb s tím spojených (s účinností počínaje 15. 2. 2007) a jejích dodatků poskytovala IMS v účetním období 2009 DDS branch nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila DDS branch sjednanou částku IMS.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a DDS a DDS branch k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu DDS a DDS branch a naopak. IMS a DDS a DDS branch nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS a DDS branch.

10. Vztahy mezi IMS a IIM

IMS a IIM nesjednaly v účetním období 2009 žádné smlouvy a nedošlo mezi nimi k žádným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu IIM a naopak. IMS a IIM nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud IIM.

11. Vztahy mezi IMS a Lease

IMS zajišťovala pro Lease v účetním období 2009 na smluvním základě následující služby:

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 30. 6. 2006) IMS poskytovala v účetním období 2009 Lease služby související s Technickým oddělením a s Information Risk Management, přičemž za služby Lease platil IMS sjednanou částku.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a Lease k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu Lease a naopak. Lease a IMS nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2009 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Lease.

Ceny za plnění uvedená v předchozích člancích 2–11 odpovídaly běžným obchodním cenám v době jejich sjednání.

Závěrečné prohlášení ING Management Services, s. r. o.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s. r. o. vyhotovované dle §66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1. 1. 2009 končící 31. 12. 2009 uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- › smlouvy mezi propojenými osobami,
- › plnění a proti plnění poskytnuté propojeným osobám,
- › jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- › veškerá opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Prohlašujeme, že si nejsme vědomi skutečnosti, že by z výše uvedených smluv nebo opatření vznikla společnosti ING Management Services, s. r. o. majetková újma.



Ing. Renata Mrázová
jednatelka společnosti

Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Společníkovi společnosti ING Management Services, s.r.o.:

- I. „Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ING Management Services, s.r.o., sestavenou k 31. prosinci 2009 za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti ING Management Services, s.r.o., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení účetní závěrky v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za věrné zobrazení skutečností v ní odpovídá statutární orgán společnosti ING Management Services, s.r.o. Jeho odpovědností je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním účetní závěrky a věrným zobrazením skutečností v ní tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět účetní odhady, které jsou s ohledem na danou situaci přiměřené.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2009 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Zdůraznění skutečnosti

Přestože vyjadřujeme výrok bez výhrad, chceme upozornit na následující významnou skutečnost. Jak se blíže uvádí v Odstavci 2 přílohy, společnost identifikovala chybu ve výpočtu odložené daně roku 2008. Odložený daňový závazek k 31. prosinci 2008 byl nadhodnocen o 12 911 tis. Kč. K 31. prosinci 2009 byla tato částka vykázána v položce Mimořádné výnosy ve výkazu zisku a ztráty.”

- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2009. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2009. Za sestavení této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti ING Management Services, s.r.o. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2009.


Ernst & Young Audit, s.r.o.
osvědčení č. 401
zastoupený


Douglas Burnham
partner


Roman Hauptfleisch
auditor, osvědčení č. 2009

30. dubna 2010
Praha, Česká republika

Kontakty

Centrála:

ING Management Services, s. r. o

Nádražní 25

150 00 Praha 5

Tel: 257 473 111

Fax: 257 473 555

Kontaktní centrum:

tel: 800 159 159

e-mail: klient@ing.cz