

ING Finance, s.r.o.




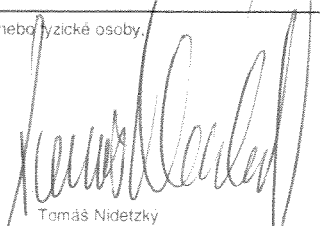
Účetní závěrka
k 31. prosinci 2014

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2014
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo
ING Finance, s.r.o.
Nádražní 344/25
Praha 5, Česká republika
IČO: 24265870

Označ. a	AKTIVA b	Běžné účetní období			Min.účetní období Netto 4
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM	12 619		12 619	2 930
C.	Oběžná aktiva	12 613		12 613	2 929
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	153		153	24
8.	Odložená daňová pohledávka	153		153	24
C.III.	Krátkodobé pohledávky	3 889		3 889	1 921
1.	Pohledávky z obchodních vztahů	337		337	650
8.	Dohadné účty aktivní	3 552		3 552	1 271
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	8 571		8 571	984
2.	Účty v bankách	8 571		8 571	984
D.I.	Časové rozlišení	6		6	1
D.I.1.	Náklady příštích období	6		6	1

Označ. a	PASIVA b	Běžné období 5	Minulé období 6
	PASIVA CELKEM	12 619	2 930
A.	Vlastní kapitál	7 113	1 473
A.I.	Základní kapitál	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
A.II.	Kapitálové fondy	304	304
A.II.2.	Ostatní kapitálové fondy	304	304
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	10	
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	10	
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	960	- 129
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let	930	- 159
A.IV.3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	30	30
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	5 639	1 098
B.	Cizí zdroje	5 506	1 457
B.I.	Rezervy	806	124
4.	Ostatní rezervy	806	124
B.III.	Krátkodobé závazky	4 700	1 333
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	39	8
5.	Závazky k zaměstnancům	61	84
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	39	31
7.	Stát - daňové závazky a dotace	1 308	291
10.	Dohadné účty pasivní	3 253	919

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):
18.3.2015	 Renata Mrázová	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla
	 Tomáš Nidetzky		

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
druhové členění
k 31. prosinci 2014
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

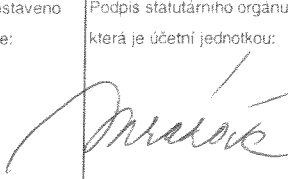


ING Finance, s.r.o.

Nádražní 344/25

Praha 5, Česká republika

IČO: 24265870

Označ. a	TEXT b	Skutečnost v účet. obd.	
		sledovaném 1	minulém 2
II.	Výkony	26 682	28 201
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	26 682	28 201
B.	Výkonová spotřeba	17 102	23 515
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	6	27
B.2.	Služby	17 096	23 488
+	Přidaná hodnota	9 580	4 686
C.	Osobní náklady	1 421	1 529
C.1.	Mzdové náklady	999	1 191
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	419	318
C.4.	Sociální náklady	3	20
D.	Daně a poplatky	174	1 542
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	682	119
H.	Ostatní provozní náklady	274	81
*	Provozní výsledek hospodaření	7 029	1 415
X.	Výnosové úroky	2	
N.	Nákladové úroky	1	17
O.	Ostatní finanční náklady	25	22
*	Finanční výsledek hospodaření	- 24	- 39
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	1 366	278
Q.1.	-splatná	1 496	271
Q.2.	-odložená	- 130	7
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	5 639	1 098
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	5 639	1 098
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	7 005	1 376

Sestaveno dne: 18.3.2015	Podpis statutárního organu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:  Renata Mrázová	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Markéta Lusková	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Ivan Kubla
-----------------------------	---	--	---

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika korporace

ING Finance, s.r.o. („korporace“) byla založena 10. července 2012 a vznikla zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953 dne 5. září 2012.

Předmětem činnosti korporace je:

- zprostředkování obchodu a služeb, tzn. zprostředkovatelská činnost s cílem zajištění distribuce produktů nabízených korporacemi finanční skupiny ING Groep,
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
- mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti,
- poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření
- činnost akreditované osoby dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- činnost pojišťovacího zprostředkovatele
- poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru
- poskytování vzdělávacích programů k dosažení odborné způsobilosti pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí.

Vlastníci korporace

Jediným společníkem korporace je ING Continental Europe Holdings B.V., 1081KL Amsterdam, Amstelveenseweg 500, Nizozemské království

Sídlo korporace

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

Identifikační číslo

242 65 870

Orgány korporace – jednatele:

Renata Mrázová
Tomáš Nidetzký
Martin Horčíčka

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

Způsob jednání za korporaci

Jménem korporace jednají vždy dva jednatele společně.

2. Zásadní účetní postupy používané korporací

Příložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2014.

Částky jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Srovnatelným obdobím je rok 2013.

3. ÚČETNÍ POSTUPY

Způsoby oceňování, které korporace používala při sestavení účetní závěrky za rok 2014, jsou následující:

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně, která obsahuje cenu pořízení a náklady s pořízením související. 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.

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.

V případě dočasného snížení hodnoty hmotného a / nebo nehmotného majetku je účtována opravná položka na vrub nákladů.

b) Finanční majetek

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

c) Pohledávky

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

d) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

e) Přepočty cizích měn

Korporace používá pro přepočet cizích měn denní kurz ČNB. V průběhu roku se účtuje o přepočtu cizích měn i 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

Korporace 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 korporace se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními vklady nad hodnotu základního kapitálu.

Podle Zakladatelské listiny a Stanov platných do 30. června 2014 Korporace vytvářela rezervní fond ze zisku. Změnou Stanov ze 30. června 2014 je povinnost vytvářet zákonný rezervní fond pro Korporaci zrušena.

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

i) Závazky, úvěry a finanční výpomoci

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách. Korporace 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 korporace zahrnuta do konsolidované účetní závěrky korporace ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B. V. se sídlem v Nizozemském království.

4. Dlouhodobý majetek

V průběhu roku 2014 nebyl pořízen žádný dlouhodobý hmotný ani nehmotný majetek ani žádný majetek na leasing.

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 337 tis. Kč (2013: 650 tis. Kč). Korporace nevykazuje pohledávky více než 180 dní po lhůtě splatnosti.

Krátkodobé obchodní závazky činí 39 tis. Kč (2013: 8 tis. Kč) z toho závazky vůči dodavatelům činí 37 tis. Kč (2013: 1 tis. Kč) a za obchodní službou činí 2 tis. Kč (2013: 7 tis. Kč). Neexistují takové závazky, jejichž doba po splatnosti by byla více než 180 dní.

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

6. Přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled pohybů vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Rezervní fond	Změny základního kapitálu	Zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2013	200	304	0	0	-159	345
První účt.odložené daně	--	--	--	--	30	30
Zisk roku 2013	--	--	--	--	1 098	1 098
Zůstatek k 31. 12. 2013	200	304	0	0	969	1 473
Zůstatek k 1. 1. 2014	200	304	0	0	969	1 473
Zisk roku 2014	--	--	--	--	5 639	5 639
Ostatní pohyby	--	--	--	--	1	1
Rezervní fond	--	--	10	--	-10	0
Zůstatek k 31. 12. 2014	200	304	10	0	6 599	7 113

Základní kapitál ve výši 200 tis. Kč byl plně splacen a zapsán do obchodního rejstříku dne 5. září 2012.

Kapitálové fondy jsou tvořeny z finančních prostředků, které byly poskytnuty Korporací vlastníkem při úhradě základního kapitálu.

Ztráta roku 2012 ve výši 159 tis. Kč byla rozhodnutím jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 28. června 2013 vypořádána převodem do neuhrazených ztrát minulých let.

V roce 2013 došlo k prvnímu zaúčtování odložené daně. V souladu s účetními postupy byla odložená daň ve výši 30 tis. Kč vztahující se k předchozímu účetnímu období zaúčtována do jiného výsledku hospodaření minulých let.

Zisk roku 2013 ve výši 1 098 tis. Kč byl rozhodnutím jediného společníka při výkonu působnosti valné hromady ze dne 30. dubna 2014 vypořádán převodem do výsledku hospodaření minulých let ve výši 1 088 tis. Kč a ve výši 10 tis. Kč byl vytvořen Rezervní fond.

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

7. Rezervy

K 31. prosinci 2014 Korporace vykazuje rezervu ve výši 806 tis. Kč, která se skládá z rezervy na bonusy a nevyčerpanou dovolenou ve výši 192 tis. Kč (2013: 121 tis. Kč), rezervy na pracovní jubilea ve výši 3 tis. Kč (2013: 2 tis. Kč) a ostatních rezerv tvořených na incentivní stáž ve výši 611 tis. Kč. (2013: 1 tis. Kč).

8. Dohadné účty

K 31. prosinci 2014 byly zaúčtovány dohadné položky na nezaúčtované služby. Zůstatek dohadných účtů aktivních, kde převážnou část zůstatku představují provize, činí 3 552 tis. Kč (2013: 1 271 tis. Kč), zůstatek dohadných účtů pasivních tvořených na nezaúčtované služby činí 3 253 tis. Kč (2013: 919 tis. Kč).

9. Bankovní úvěry

Korporace uzavřela s korporací ING Management Services, s.r.o. smlouvu o půjčce, jejíž čerpání je časově omezené na období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2014, s maximální výší čerpání 15 000 tis. Kč. V průběhu roku korporace pro financování běžného provozu úvěrové možnosti využila, půjčka byla plně splacena v září 2014.

10. Informace o tržbách

Korporace poskytuje tyto druhy služeb:

	2014	2013
Školicí činnost	286	4 872
Činnost investičního zprostředkovatele	26 396	23 329
Celkem	26 682	28 201

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

11. Informace o nákladech

	2014	2013
Služby centrála	58	4
SLA služby poskytované korporací ING Management Services	2 156	443
Nájemné včetně služeb	142	90
Reklama a marketing	6	3
Tiskové služby	116	56
Poštovné a telekomunikace	1	5
Provizní náklady	13 419	22 309
IT služby	285	28
Ostatní služby	913	550
Celkem	17 096	23 488

12. Informace o spřízněných osobách

Ve výkazech korporace jsou zachyceny následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

2014	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
ING Penzijní společnost a.s.	--	--	2 581	--
ING Bank N.V., organizační složka	--	--	20 903	--
ING Management Services, s.r.o.	16	1	--	2 537
Celkem	16	1	23 484	2 537

2013	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
ING Penzijní společnost a.s.	108	--	20 876	--
ING Bank N.V., organizační složka	542	--	6 084	--
ING Management Services, s.r.o.	--	1	--	530
Celkem	650	1	26 960	530

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

13. Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

V průběhu roku 2014 byla členům představenstva vyplacena odměna ve výši 2 tis Kč (2013: 0 Kč).

14. Náklady na zaměstnance

	Průměrný počet osob *	Mzdové náklady a odměny	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní sociální náklady	Celkem
Stav k 31. 12. 2014	2	999	419	3	1 421
Stav k 31. 12. 2013	2	1 191	318	20	1 529

15. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 39 tis. Kč (2013: 31 tis. Kč), ze kterých 27 tis. Kč (2013: 22 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 12 tis. Kč (2013: 9 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

16. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 308 tis. Kč (2013: 291 tis. Kč) a jedná se o daň z mezd za prosinec 2014 splatnou v lednu 2015 ve výši 18 tis. Kč (2013: 17 tis. Kč), zaúčtovanou daň z příjmů právnických osob ve výši 1 289 tis. Kč (2013: 271 tis. Kč) a závazek DPH ve výši 1 tis. Kč (2013: 3 tis. Kč).

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (neconsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

17. Daň z příjmů

a) Splatná

	2014	2013
Zisk (ztráta) před zdaněním	7 006	1 376
Nezdanitelné výnosy	121	5
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	--	--
Neodečitatelné náklady	980	207
<i>Tvorba opravných položek</i>	--	--
<i>Tvorba rezerv</i>	803	124
<i>Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)</i>	177	83
Zápočet daňových ztrát minulých let	0	154
Zdanitelný příjem	7 865	1 424
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň	1 494	271
Úprava daně minulých let	2	--
Daňový náklad	1 496	271

b) Odložená

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Opravné položky k pohledávkám	--	--	--	--	--	--
Ostatní rezervy	153	24	--	--	153	24
Rozdíl mezi účetní a daň.zůstatkovou cenou majetku	--	--	--	--	--	--
Daňové ztráty z minulých let	--	--	--	--	--	44
Odložená daňová pohledávka/závazek	153	24	0	0	153	24

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2014

(v tisících Kč)

18. Významné následné události

Dne 23. března 2015 se změnil obchodní názvy společností, které doposud tvořily pojišťovací část ING v České republice a na Slovensku. Tyto společnosti budou nadále vystupovat pod značkou NN. Skupina NN Group N.V., jejíž součástí jsou níže uvedené entity, vznikla oddělením pojišťovací části finanční skupiny ING od její bankovní části. Nová značka NN je odkazem na 170letou tradici v oblasti pojišťovnictví a renomovanou značku Nationale-Nederlanden, s níž jsme vstoupili na český trh jako první zahraniční pojišťovna v roce 1992.

Současný název	Nový název
ING Penzijní společnost, a.s.	NN Penzijní společnost, a.s.
Povinný konzervativní fond ING Penzijní společnosti, a.s.	Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s.
Spořicí účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s.	Spořicí účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s.
Účastnický fond světových akcií ING Penzijní společnosti, a.s.	Účastnický fond světových akcií NN Penzijní společnosti, a.s.
Transformovaný fond ING Penzijní společnosti, a.s.	Transformovaný fond NN Penzijní společnosti, a.s.
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
ING Management Services, s.r.o.	NN Management Services, s.r.o.
ING Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou republiku	NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou republiku
ING Finance, s.r.o.	NN Finance, s.r.o.
ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., organizační složka	NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s., pobočka pro Českou republiku
ING Životná poisťovňa, a.s.	NN Životná poisťovňa, a.s.
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	NN důchodková správcovská společnost, a.s.
ING Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.	NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s.
ING Management Services, s.r.o., organizační složka	NN Management Services, s.r.o., organizační složka

Sestaveno dne: 18. března 2015	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou: Renata Mrázová Tomáš Nidetzký	Osoha odpovědná za účetnictví (jméno a podpis): Markéta Lusková	Osoha odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis): Ivan Kubla
-----------------------------------	---	--	---