

ING Management Services, s.r.o.

Výroční zpráva za rok 2006

OBSAH

1. Úvodní slovo
2. Finanční skupina ING
3. ING a sponzoring
4. Základní informace o společnosti
5. Účetní závěrka
6. Zpráva jednatelů o vztazích mezi propojenými osobami
7. Zpráva auditora
8. Kontakty

ÚVODNÍ SLOVO

Milí partneři, klienti, kolegové,

rok 2007 je tu a já bych se rád v krátkosti ohlédl za rokem 2006. Mám radost, že mohu říci: „Rok 2006 byl pro ING velmi úspěšný“. Podařilo se nám totiž naplnit cíle, které jsme si na jeho začátku určili:

- Rozšířili jsme distribuci – k vynikajícím výsledkům významně přispěli nezávislí makléři.
- Obohatili jsme produktové portfolio o nové produkty životního pojištění.
- V zájmu klientů a akcionářů jsme investovali do vylepšení procesů, které nám pomáhají udržet nízké náklady.
- Na globální i místní úrovni jsme pomáhali charitativními aktivitami v rámci programu ING Šance pro děti (ING Chances for Children).

Prostřednictvím nejlepších produktů i služeb (oceněných nezávislými výzkumy a cenami) jsme v roce 2006 pomáhali našim klientům zacházet s jejich úsporami. Zároveň jsme vyvinuli nové inovativní produkty a podporovali produkty již existující. Jsme velmi šťastní, že všechny patří k nejlepším ve svých třídách. Zároveň jsme rozvíjeli profesionální poradenství poskytované jak naši vlastní Obchodní službou, tak i nezávislými makléři a dalšími našimi distribučními kanály.

ING nabízí klientům spoření v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém horizontu. Pro krátkodobé spoření je určen účet ING Konto, střednědobé investice pokrývají podílové fondy ING a dlouhodobému dominují životní pojištění a penzijní připojištění. Všechny tyto formy investic „made by ING“ si standardně udržují velice vysokou kvalitu, kterou potvrzují i opakovaná ocenění.

Jsme hrdí, že v roce 2006 získala ING několik ocenění ve dvou nezávislých soutěžích. V soutěži **Zlatá koruna 2006** získaly již potřetí nejvyšší ocenění **Životní pojištění Investor Plus** a podílový fond **ING Český akciový fond**. Stříbro si odneslo **ING Penzijní připojištění** (které se v historii soutěže nikdy neumístilo hůře než na druhém místě). Ani v soutěži MasterCard Banka Roku 2006 se ING neztratila. **Životní pojištění Investor Plus** získalo již podruhé titul Životní pojištění roku 2006 a **ING Penzijní fond** obsadil druhou příčku v kategorii Penzijní fond roku 2006.

Všechna tato ocenění jsou vlastně především vítězstvím klientů. Potvrzují, že klienti ING si vybrali dobře. Zároveň je lze považovat i za vítězství ING. Potvrzují, že způsob, jakým se produkty vyvíjí, je správný.

Obchodní výsledky roku 2006

Rok 2006 byl velmi úspěšný pro ING i její klienty. Retailová část společnosti ING zaznamenala růst všech hlavních ukazatelů - počtu klientů, uzavřených smluv, objemu předepsaného pojistného i spravovaných aktiv. Růst těchto ukazatelů odpovídá celosvětovým výsledkům finanční skupiny ING.

Retailová část ING ČR (životní a zdravotní pojištění, penzijní fond, podílové fondy, spořicí účet a hypotéky) zaznamenala 17% nárůst **aktiv ve správě** na 65,57 miliard korun. Také **čistý zisk** se zvedl o 16 % a na konci roku dosáhl hodnoty 1,63 mld. Kč. K 31. prosinci 2006 mělo s ING sjednanou smlouvu 754 873 **klientů**, což je o 7 % více než v roce 2005. Hlavní objem uskutečněných obchodů připadá na životní pojištění.

ING Penzijní fond potvrdil svoji pozici dlouhodobě nejlépe zhodnocujícího penzijního fondu na českém trhu, svým klientům připsal 3,6% zhodnocení.

Životní pojištění od ING hrálo v roce 2006 významnou roli. Investiční životní pojištění Investor Plus zaznamenalo v loňském roce nárůst prodeje o 56 % a objem ročního pojistného vzrostl o 72 %. K 31. prosinci 2006 si životní pojištění Investor Plus sjednalo 150 000 klientů, což odpovídá 1,42 miliardě korun objemu ročního pojistného.

Zároveň jsme představili i nové **Životní pojištění RODINA**, které znamenal inovaci na českém trhu. Jako jediný produkt životního pojištění umožňoval pojistit v rámci jediné smlouvy hned dvě dospělé osoby (manžele, partnery, otce a dceru, apod.) a několik dětí. Každému pojištěnému lze přitom pojištění upravit přímo na míru díky dvanácti připojištěním, ze kterých si může vybrat.

Spořicí účet ING Konto, který ING nabízí už od roku 2001, od nás získal v roce 2006 poprvé výraznou komunikační podporu. Díky ní se stále víc a více lidí dozvědělo o výhodách spořicího účtu s vysokým úrokem, žádnými poplatky a s nulovou výpovědní lhůtou. To ale není vše. ING Konto se stalo naší marketingovou prioritou pro rok 2007. V tomto roce plánujeme rozvinout plnou podporu přímé distribuce tak, jak ji už po léta úspěšně používají naši kolegové z ING Direct.

Plány ING

Jsem velmi hrdý na to, že Střední Evropa – region, ve kterém hraje Česká republika významnou roli – se stala růstovým motorem celé globální ING. Generální ředitel ING Michel Tilmant řekl, že právě Střední Evropa a region Asie-Pacifik jsou oblastmi, ve kterých vidí ING obrovský potenciál růstu. A věřte mi, že Česká republika a Slovensko jsou „motory tohoto motoru“.

Současný stav nám ale rozhodně nestačí. Naše plány jsou mnohem ambicióznější. Rádi bychom do roku 2009 zdvojnásobili náš stávající business v České republice a Slovensku. Vyčísleno konkrétně toto předsevzetí znamená, že bychom chtěli mít 2 milionů klientů a 6 miliard EUR aktiv ve správě.

Věřím, že v roce 2007 uděláme velký krok k naplnění našich velkolepých plánů.

Dick Okhuijsen

Předseda výkonné rady a generální ředitel ING ČR a SR

FINANČNÍ SKUPINA ING

Historie společnosti ING sahá až do roku 1845, kdy se dva podnikaví pojišťovací agenti rozhodli osamostatnit a založili malou pojišťovnu De Nederlanden van 1845. V té době hrálo pojišťovnictví a bankovníctví prvořadou roli při budování pověstné nizozemské ekonomiky. Malá pojišťovna se postupně rozrůstala, nabírala sílu a výsledkem je současná mezinárodní finanční skupina ING.

Dnešní struktura ING vznikala v letech 1989 až 1991 prostřednictvím dvou fúzí. Ty spojily tři přední holandské finanční instituce: NMB Bank, Postbank a největší holandskou pojišťovnu Nationale-Nederlanden. Rok 1991 je tedy možno považovat za rok zrodu ING Group.

V roce 1989 došlo v České republice (tehdy ještě Československu) ke změně režimu a zahájení ekonomické reformy. Byl mimo jiné umožněn vstup zahraničních finančních společností na trh.

Jednou z prvních institucí, které na tento nový trh vstoupily, byla společnost ING, která zde začala v roce 1991 působit v oblasti bankovníctví. S následujícím vývojem českého trhu se otevíraly i další možnosti, kterých finanční skupina ING využila a postupně tak uvedla na český trh v roce 1992 pojišťovnu ING (tehdy pod značkou Nationale-Nederlanden) a v roce 1995 penzijní fond ING (tehdy Průmyslový penzijní fond).

V roce 2001 vstoupila finanční skupina ING na trh s další novinkou, byl jí ucelený program zaměstnaneckých výhod ING Employee Benefits. ING Employee Benefits nabízí komplexní nabídku finančních benefitů „šitou na míru“ každé konkrétní společnosti. ING má v této oblasti dlouholeté mezinárodní zkušenosti, které zužitkovala k tomu, aby se stala jedničkou mezi poskytovateli zaměstnaneckých výhod a zaujala výrazně největší část trhu.

Dnes působí finanční skupina ING v České republice v oblasti pojišťovnictví, bankovníctví, správy aktiv a v neposlední řadě i penzijního připojištění. 3. ledna 2007 došlo ke změně označení firmy. Zjednodušením původního názvu vznikly ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku a ING pojišťovna, a.s.

Jedním ze špičkových produktů finanční skupiny ING je ING Konto. Tento depozitní bankovní produkt se zaměřením na spoření je určen především fyzickým osobám a těší se již několikátým rokem velké oblibě. Kromě nadstandardně vysokého úročení je účet ING Konto charakteristický možností okamžitého výběru peněz bez výpovědní lhůty nebo nulovými poplatky za zřízení a vedení účtu či realizaci transakcí.

ING poskytuje svým klientům také kvalitní pojištění. ING Investor Plus pokrývá kromě životního pojištění také rozmanitá pojistná rizika a nabízí investici do interních fondů ING podle vlastního výběru. Tento flexibilní produkt tak umožňuje klientům reagovat na aktuální potřeby a pružně měnit rozsah pojistné smlouvy.

Nadstandardně vysoké zhodnocení nabízí ING také těm, kteří chtějí spořit na stáří. ING Penzijní fond je ideálním řešením pro všechny, kteří chtějí využít státního příspěvku a zároveň nechat své úspory růst tak, aby i po odchodu do důchodu měli zajištěnu solidní životní úroveň.

ING, globální finanční instituce holandského původu, dnes nabízí služby v oblasti bankovníctví, pojišťovnictví a správy aktiv ve více než 50 zemích světa. Podle nejnovějšího žebříčku časopisu Fortune je ING z hlediska tržeb největší finanční institucí na světě. ING je v České republice vnímána jako stabilní a důvěryhodná společnost, což podporuje celá řada domácích i mezinárodních ocenění, která finanční skupina ING získala a získává prakticky ve všech oblastech svého působení.

ING A SPONZORING

Finanční skupina ING věnuje v České republice, stejně jako v ostatních zemích, ve kterých působí, pozornost aktivitám, které mají vliv na její vnímání v daném regionu.

ING spojuje celosvětově své reklamní aktivity se sportem. Příkladem může být ING Amsterdam Marathon v Holandsku, ING Europe Marathon v Lucembursku nebo ING Georgia Marathon v Americe.

V České republice finanční skupina ING v průběhu roku 2006 ukončila smluvní vztah s Českomoravským fotbalovým svazem, s nímž byla spojována několik předchozích let. Toto rozhodnutí vyplynulo ze skutečnosti, že ING zahájila pro sezonu počínající rokem 2007 tříletou kampaň ve spolupráci s úspěšným týmem F1 Renault. Nově vzniklý tým ING Renault se představí již od prvního závodu nového ročníku mistrovství světa 2007. Vozy stáje ING Renault budou v tomto ročníku pilotovat jak zkušený Giancarlo Fisichella, působící u stáje Renault již tři roky, tak vycházející hvězda závodů Formule 1 Heikki Kovalainen, který se v barvách nově vzniklého týmu objeví vůbec poprvé.

Portfolio marketingových aktivit zahrnuje nejen sportovní oblast, ale zastřešuje i řadu kulturních a společenských projektů. V souladu s vlastními hodnotami a v rámci existující mezinárodní platformy ING Group podpořila v roce 2006 Národní galerii v Praze. Spolupráce přinesla vytvoření soupisového katalogu všech obrazů nizozemské proveniencí, náležejících do sbírky starého umění. Kolekce více než 600 obrazů nizozemských mistrů z období 17. a 18. století tvoří nejrozsáhlejší soubor sbírky starého umění Národní galerie v Praze a může se měřit s největšími obdobnými sbírkami na celém světě. Vzniklý soupisový katalog bude sloužit nejen badatelům z řad odborné veřejnosti, ale bude též základním zdrojem informací pro širokou návštěvnickou obec.

V charitativní oblasti se ING Group zaměřila na pomoc dětem. Ve spolupráci s dětským fondem UNICEF se v roce 2006 podílela a nadále podílí na mezinárodním projektu „ING Chances for Children“, jehož cílem je podpora vzdělání dětí různých kontinentů, v Brazílii, Etiopii a Indii.

V České republice spolupracuje ING Group s obecně prospěšnou společností Klub interaktivního domu. Tato spolupráce přináší povzbuzení a podporu dětským pacientům ve Fakultní nemocnici v Praze – Motole na oddělení onkologie a hematologie.

Tradicí se již stal tzv. „Tulipánový den“, který ING Group podporuje spolu s dalšími významnými nizozemskými společnostmi již od roku 2001. V rámci „Tulipánového dne“ je představen a šířen dlouhodobý dobrovolnický program, který pomáhá zvládnout malým i větším pacientům motolské nemocnice těžké období jejich života. Záměrem je proměnit největší českou nemocnici alespoň na jeden den v Tulipánovou zahradu. Projektu se vždy účastní nejen návštěvníci, ale i samotní pacienti. Tulipánový den je pravidelně netradiční oslavou „Dne královny“ (nizozemského státního svátku) a v roce 2006 nad ním převzalo záštitu Velvyslanectví Nizozemského království v České republice.

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI

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

Základní kapitál

480 000 000,- Kč

Společník

ING Continental Europe Holdings B. V., Strawinskylaan 2631, ZZ Amsterdam, 1077, Nizozemské království

Auditor

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Jednatelé k 31.12. 2006

Ing. Renata Mrázová – odstoupila 3.8.2006

Ing. Rudolf Kypťá – jmenován 27.11.2006

Frans van der Ent – odstoupil 31.12.2006

Dionysius Jonnes Okhuijsen – jmenován 9.11.2005

Robin Frederic Maria Buijs – jmenován 9.11.2005

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

ING Management Services, s.r.o.

ROZVAHA

k 31. prosinci 2006 (v tisících Kč)

Označ. A K T I V A		řád.	Běžné účetní období			Min.účetní období
a	b	c	Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)		001	1 589 522	- 423 618	1 165 904	1 423 637
A. Pohledávky za upsaný základní kapitál		002				
B. Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23)		003	1 069 952	- 421 800	648 152	353 175
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	363 341	- 166 325	197 016	202 037
B.I.1.	Zřizovací výdaje	005	34	- 34		
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	197 616	- 154 408	43 208	44 838
4.	Ocenitelná práva	008	165 691	- 11 883	153 808	157 199
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22)	013	706 611	- 255 475	451 136	151 138
B.II.1.	Pozemky	014	14 467		14 467	2 284
2.	Stavby	015	404 348	- 19 829	384 519	55 213
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	283 769	- 235 646	48 123	93 436
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
5.	Základní stádo a tažná zvířata	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	205		205	205
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	3 822		3 822	
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30)	023				
B.III.1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				
C. Oběžná aktiva (ř.32+39+48+58)		031	501 952	- 1 818	500 134	1 051 935
C.I.	Zásoby (ř.33 až 38)	032				
C.I.1.	Materiál	033				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034				
3.	Výrobky	035				
4.	Zvířata	036				
5.	Zboží	037				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ř.40 až 47)	039	172 129		172 129	178 391
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046	163 384		163 384	159 957
8.	Odložená daňová pohledávka	047	8 745		8 745	18 434

Označ. A K T I V A		řád. c	Běžné účetní období			Min.účetní období
a	b		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř.49 až 57)	048	189 911	- 1 818	188 093	71 179
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	63 745	- 1 564	62 181	41 934
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba	050	91 604		91 604	3 828
	3. Pohledávky - podstatný vliv	051				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
	6. Stát - daňové pohledávky	054	1 449	- 254	1 195	3 005
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	24 129		24 129	21 665
	8. Dohadné účty aktivní	056	8 744		8 744	
	9. Jiné pohledávky	057	240		240	747
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62)	058	139 912		139 912	802 365
C.IV.1.	Peníze	059	653		653	955
	2. Účty v bankách	060	139 259		139 259	801 410
	3. Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D.I.	Časové rozlišení (ř.64+65+66)	063	17 618		17 618	18 527
D.I.1.	Náklady příštích období	064	16 096		16 096	18 317
	2. Komplexní náklady příštích období	065				
	3. Příjmy příštích období	066	1 522		1 522	210

Označ.	P A S I V A	řád. c	Běžné období	Minulé období
a	b		5	6
	PASIVA CELKEM (ř.68+85+118)	067	1 165 904	1 423 637
A.	Vlastní kapitál (ř.69+73+78+81+84)	068	915 882	162 606
A.I.	Základní kapitál (ř.70+71+72)	069	480 000	480 000
A.I.1.	Základní kapitál	070	480 000	480 000
	2. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
	3. Změny základního kapitálu	072		
A.II.	Kapitálové fondy (ř.74 až 77)	073	746 278	
A.II.1.	Emisní ážio	074		
	2. Ostatní kapitálové fondy	075	746 278	
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
	4. Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077		
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř.79+80)	078	8 703	8 695
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	079	8 703	8 695
	2. Statutární a ostatní fondy	080		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř.82+83)	081	- 326 098	- 326 255
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	082		
	2. Neuhrazená ztráta minulých let	083	- 326 098	- 326 255
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	084	6 999	166

B. Cizí zdroje (ř.86+91+102+114)	085	245 580	1 261 030
B.I. Rezervy (ř.87 až 90)	086	28	66
B.I.1. Rezervy podle zvláštních právních předpisů	087		
2. Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
3. Rezerva na daň z příjmů	089		
4. Ostatní rezervy	090	28	66
B.II. Dlouhodobé závazky (ř.92 až 101)	091	163 384	159 957
B.II.1. Závazky z obchodních vztahů	092		
2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	093		
3. Závazky - podstatný vliv	094		
4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
5. Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
6. Vydané dluhopisy	097		
7. Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
8. Dohadné účty pasivní	099		
9. Jiné závazky	100	163 384	159 957
10. Odložený daňový závazek	101		
B.III. Krátkodobé závazky (ř.103 až 113)	102	82 168	977 169
B.III.1. Závazky z obchodních vztahů	103	30 408	31 407
2. Závazky - ovládající a řídicí osoba	104		743 755
3. Závazky - podstatný vliv	105		
4. Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106		
5. Závazky k zaměstnancům	107	6 331	4 792
6. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	3 022	1 819
7. Stát - daňové závazky a dotace	109	1 649	1 155
8. Krátkodobé přijaté zálohy	110		
9. Vydané dluhopisy	111		
10. Dohadné účty pasivní	112	40 326	31 073
11. Jiné závazky	113	432	163 168
B.IV. Bankovní úvěry a výpomoci (ř.115+116+117)	114		123 838
B.IV.1. Bankovní úvěry dlouhodobé	115		
2. Krátkodobé bankovní úvěry	116		123 838
3. Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C.I. Časové rozlišení (ř.119+120)	118	4 442	1
C.I.1. Výdaje příštích období	119	1 084	
2. Výnosy příštích období	120	3 358	1

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění k 31. prosinci 2006 (v tisících Kč)

Označ.	TEXT	číslo řádku	Skutečnost v účet. obd.	
a	b	c	1	2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	3 194	
+	Obchodní marže (ř.01-02)	03	- 3 194	
II.	Výkony (ř.05+06+07)	04	414 992	398 154
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	414 992	398 154
II.2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
II.3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (ř.09+10)	08	170 692	167 657
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	11 031	13 713
B.2.	Služby	10	159 661	153 944
+	Přidaná hodnota (ř.03+04-08)	11	241 106	230 497
C.	Osobní náklady (ř.13 až 16)	12	131 266	130 014
C.1.	Mzdové náklady	13	100 163	98 375
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	26 735	26 955
C.4.	Sociální náklady	16	4 368	4 684
D.	Daně a poplatky	17	8 168	10 692
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	83 124	78 367
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř.20+21)	19	14 369	1 719
III.1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	14 363	1 717
III.2	Tržby z prodeje materiálu	21	6	2
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř.23+24)	22	10 989	1 261
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	10 989	1 261
F.2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	1 135	- 223
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	14 401	19 473
H.	Ostatní provozní náklady	27	11 484	5 938
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (ř.11-12-17-18+19-22-25+26-27+28-29)	30	23 710	25 640
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34+35+36)	33		
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII.2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII.3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	6 772	888
N.	Nákladové úroky	43	2 247	10 618
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	38 216	7 892
O.	Ostatní finanční náklady	45	46 611	9 387
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		

Označ.	TEXT	číslo řádku	Skutečnost v účet. obd.	
a	b	c	1 sledovaném	2 minulém
*	Finanční výsledek hospodaření (ř.31-32+33+37-38+39-40-41+42-43+44-45+46-47)	48	- 3 870	- 11 225
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř.50+51)	49	12 841	14 249
Q.1.	-splatná	50	3 152	
Q.2.	-odložená	51	9 689	14 249
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30+48-49)	52	6 999	166
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř.56+57)	55		
S.1.	-splatná	56		
S.2.	-odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53-54-55)	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52+58-59)	60	6 999	166
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř.30+48+53-54)	61	19 840	14 415

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

k 31. prosinci 2006 (v tisících Kč)

	Běž. úč. období	Min. úč. období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	802 365	26 429
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	19 840	14 415
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	72 952	89 847
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	83 124	78 367
A.1.2. Změna stavu:	1 135	- 223
A.1.2.1. goodwillu a oceňovacího rozdílu k nabytému majetku		
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	1 135	- 223
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 3 374	- 456
A.1.4. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje cenných papírů		
A.1.5. Výnosy z dividend a podílu na zisku		
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	- 4 525	9 730
A.1.7. Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	- 3 408	2 429
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami	92 792	104 262
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	- 1 009 992	775 230
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti a aktivních účtů časového rozlišení	- 109 743	34 172
A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti a pasivních účtů časového rozlišení	- 900 249	741 031
A.2.3. Změna stavu zásob		27
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků		
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami	- 917 200	879 492
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 2 247	- 10 618
A.4. Přijaté úroky	6 772	888
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 837	
A.6. Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy		
A.7. Přijaté dividendy a podíly na zisku		
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 913 512	869 762
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 389 171	- 73 925
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 365 826	- 26 592
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 23 345	- 47 333
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku		
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	14 363	1 717
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	14 363	1 717
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku		
B.3. Půjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 374 808	- 72 208
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	- 120 411	- 21 618
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	746 278	
C.2.1. Zvýšení základního kapitálu, emisního ážia event. rezervního fondu	746 278	
C.2.2. Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		
C.2.4. Úhrada ztráty společníky		
C.2.5. Platby z fondů tvořených ze zisku		
C.2.6. Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně		
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	625 867	-21 618
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	- 662 453	775 936
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	139 912	802 365

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

za rok končící 31. prosincem 2006 (v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

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

Vlastníci společnosti

Jediným společníkem společnosti je ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V., ZZ Amsterdam, Strawinskylaan 2631, PSC 1077, Nizozemské království.

Sídlo společnosti

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

Identifikační číslo

645 73 729

Orgány společnosti

Jednatelé

Dionysius Johanés Okhuijsen
Robin Frederic Maria Buijs
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: Jesenského 4/cC, Bratislava, PSČ 811 02

IČO: 31 81 44 33

Předmět činnosti:

- 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.

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

2. Zásadní účetní postupy používané společností

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 technické zhodnocení	Lineární	12 - 50 let
Stroje a přístroje	Lineární	3-6 let
Inventář	Lineární	6 let
Zřizovací výdaje	Lineární	6 let
Ocenitelná práva	Lineární	3-50 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) Zásoby

Zboží je účtováno v pořizovacích cenách. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení a vedlejší pořizovací náklady. Úbytek zboží je oceňován metodou váženého průměru.

c) Stanovení opravných položek a rezerv

Společnost tvoří opravné položky a rezervy netto způsobem, tj. do nákladů se vždy účtuje částka ve výši rozdílu stavu opravných položek a rezerv na počátku a konci účetního období.

Pohledávky

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

Ostatní 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 spory, u kterých je pravděpodobnost, že společnost tento spor nevyhraje, vyšší než 50%.

Rezervy na garance

Společnost poskytuje garance na úvěry, které poskytla zaměstnancům společnosti ING Bank N.V., organizační složka. Společnost stanoví rezervu na garance k poskytnutým úvěrům na základě vlastní analýzy platební morálky zaměstnanců, kteří přijali úvěr.

d) 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.

e) Najatý majetek

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

f) 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 s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období.

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

g) Závazky, úvěry a finanční výpomoci

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.

h) Složky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů (pro účely cash flow)

Pro účely sestavení přehledu o peněžních tocích jsou peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty definovány tak, že zahrnují peníze v pokladně, peníze na cestě, peníze na bankovních účtech a další finanční aktiva, jejichž ocenění může být spolehlivě určeno, a které mohou být snadno přeměněny v peněžní prostředky.

i) 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.

j) 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 ve slovenských korunách.

K datu účetní závěrky jsou peněžní položky rozvahy převedeny do účetnictví zřizovatele organizační složky aktuálním kursem ČNB. Nepeněžní položky rozvahy (např. dlouhodobý majetek) jsou převedeny v historických cenách.

Pro zahrnutí účetní závěrky slovenské organizační složky do účetní závěrky zřizovatele je použita plná metoda.

Výše popsané účetní postupy jsou používány též organizační složkou.

3. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Zřizovací výdaje	Ostatní nehmotný majetek	Software	Celkem
Požizovací cena				
Zůstatek k 1.1.2006	34	165 691	174 271	339 996
Přírůstky	--	--	23 345	23 345
Úbytky	--	--	--	--
Přeúčtování	--	--	--	--
Zůstatek k 31.12.2006	34	165 691	197 616	363 341
Oprávký				
Zůstatek k 1.1.2006	34	8 492	129 433	137 959
Odpisy	--	3 391	24 975	28 366
Oprávký k úbytkům	--	--	--	--
Přeúčtování	--	--	--	--
Zůstatek k 31.12.2006	34	11 883	154 408	166 325
Zůst. hodnota k 1.1.2006	--	157 199	44 838	202 037
Zůst. hodnota k 31.12.2006	--	153 808	43 208	197 016

Přírůstky softwaru představují přírůstky počítačových programů (především nový systém Workflow pro elektronické schvalování dokladů) a jejich technické zhodnocení..

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Umělecká díla	Pozemky	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Vozidla	Pořízení dlouhodob. hmotného majetku	Celkem
Požizovací cena								
Zůstatek k 1.1.2006	205	2 284	64 879	221 448	51 861	22 183	--	362 860
Přírůstky	--	12 183	339 469	5 267	2 285	2 800	3 822	365 826
Úbytky	--	--	--	2 090	--	19 985	--	22 075
Přeúčtování	--	--	--	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31.12.2006	205	14 467	404 348	224 625	54 146	4 998	3 822	706 611
Oprávký								
Zůstatek k 1.1.2006	--	--	9 666	162 622	29 998	9 436	--	211 722
Odpisy	--	--	10 163	32 913	8 422	3 260	--	54 758
Oprávký k úbytkům	--	--	--	1 612	--	9 393	--	11 005
Přeúčtování	--	--	--	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31.12.2006	--	--	19 829	193 923	38 420	3 303	--	255 475
Zůst. hodnota k 1.1.2006	205	2 284	55 213	58 826	21 863	12 747	--	151 138
Zůst. hodnota k 31.12.2006	205	14 467	384 519	30 702	15 726	1 695	3 822	451 136

Během roku 2006 nakoupila společnost pozemky a nemovitosti na Slovensku. Jedná se především o pořízení dvou administrativních budov v Bratislavě (v hodnotě 130 185 tis. Kč a 146 193 tis. Kč) a dále hotelu Bonbon v Dunajské Středě (v hodnotě 57 868 tis. Kč).

Přírůstky strojů a zařízení ve výši 5 267 tis. Kč představují především přírůstky počítačové techniky.

Společnost neeviduje žádný majetek zatížený zástavním právem.

4. Najatý majetek

a) Finanční leasing

Společnost je smluvně zavázána platit leasingové splátky za finanční leasing kopírovacího zařízení a jiné kancelářské techniky takto:

2006	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2006	Splatno do 1 roku	Splatno od 1-5 let	Splatno v následujících letech
Multifunkční digitální kopírovací zařízení	3 800	2 280	760	760	--
Kancelářská technika	150	150	--	--	--
Osobní auto	44	12	32	--	--
Osobní auto	146	86	60	--	--
Celkem	4 140	2 528	852	760	--

2005	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2005	Splatno do 1 roku	Splatno od 1-5 let	Splatno v následujících letech
Multifunkční digitální kopírovací zařízení	3 800	1 520	760	1 520	--
Kancelářská technika	150	100	50	--	--
Celkem	3 950	1 620	810	1 520	--

b) 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 k 31. prosinci 2006 činily 39 198 tis. Kč (2005: 41 484 tis. Kč). Společnost je smluvně zavázána platit leasingové splátky za operativní leasing dopravních prostředků a notebooků.

2006	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2006	Splatno do 1 roku	Splatno od 1-5 let	Splatno v následujících letech
Notebooky	4 722	330	1 321	3 071	--
Osobní auta	6 650	372	1 663	4 615	--
Osobní auta	1 247	173	325	749	--
Osobní auta	1 267	192	390	685	--
Osobní auta	536	76	146	314	--
Osobní auta	428	75	135	218	--
Osobní auta	794	150	272	372	--
Osobní auta	837	90	335	412	--
Osobní auta	329	75	152	102	--
Osobní auta	432	140	259	33	--
Osobní auta	873	368	505	--	--
Osobní auta	1 006	118	281	607	--
Osobní auta	1 143	182	416	545	--
Celkem	20 264	2 341	6 200	11 723	--

5. Dlouhodobý hmotný 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:

	2006	2005
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	49 101	43 912

6. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 62 181 tis. Kč (2005: 41 934 tis. Kč). Společnost vykazuje pohledávku ve výši 74 tis. Kč více než 180 dní po lhůtě splatnosti. K této pohledávce byla vytvořena 100% opravná položka.

Krátkodobé obchodní závazky činí 30 408 tis. Kč (2005: 31 407 tis. Kč). Všeobecně přijatým postupem společnosti je platit závazky jeden až dva měsíce po obdržení faktury, a tudíž neexistují takové, 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-ti let za odměnu ve výši 141 607 tis. Kč vykazovanou v položce Jiné dlouhodobé závazky. Věcné břemeno je vykázáno jako dlouhodobý nehmotný majetek, který je lineárně odepisován po dobu 50-ti let. Po tuto dobu dochází k úhradě závazku ve výši 1/50-tiny ročně.

V roce 2003 společnost dále uzavřela smlouvu o postoupení pohledávky se společností Alexia, kterou měla společnost Alexia vůči Kongregaci ve výši 141 607 tis. Kč. Pohledávka je splatná po dobu 50-ti let a společnost ji vykazuje v položce Jiné dlouhodobé pohledávky.

V roce 2004 společnost uzavřela dodatek ke smlouvě o zřízení věcného břemena, jímž byla hodnota věcného břemena navýšena o 28 391 tis. Kč. Věcné břemeno je odepisováno z navýšené ceny po dobu 50-ti let. Současně došlo k navýšení Jiného dlouhodobého závazku a Jiné dlouhodobé pohledávky, které jsou umořovány po dobu 50-ti let.

Dne 30. června 2005 společnost uzavřela smlouvu o postoupení pohledávky se společností Alexia, kterou měla společnost Alexia vůči Kongregaci ve výši 74 tis. Kč. O hodnotu této pohledávky byla navýšena hodnota věcného břemena. Věcné břemeno je odepisováno z navýšené ceny po dobu 50-ti let. Současně došlo k navýšení Jiného dlouhodobého závazku a Jiné dlouhodobé pohledávky vůči Kongregaci, které jsou vzájemně umořovány taktéž po dobu 50-ti let.

K 31. prosinci 2006 činí zůstatek účtu Jiné dlouhodobé závazky – Kongregácia a zůstatek účtu Jiné dlouhodobé pohledávky – Kongregácia z titulu užívání nebytových prostor ve vlastnictví Kongregace 163 384 tis. Kč (2005: 159 957 tis. Kč).

8. Opravné položky

	Opravná položka k pohledávkám	
	2006	2005
Zůstatek k 1.1.	577	866
Tvorba	1 564	--
Rozpuštění	323	289
Zůstatek 31.12.	1 818	577

9. Přehled o změnách vlastního kapitálu

a) Přehled pohybů vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zákonný rezervní fond	Neuhrazená ztráta	Zisk/ztráta běžného období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2006	480 000	--	8 695	-326 255	166	162 606
Příděly fondům	--	746 278	8	157	-166	746 277
Čerpání fondů	--	--	--	--	--	--
Zisk za rok 2005	--	--	--	--	6 999	6 999
Zůstatek k 31.12.2006	480 000	746 278	8 703	-326 098	6 999	915 882

Základní kapitál ve výši 100 tis. Kč byl plně splacen zakladatelem a zapsán do obchodního rejstříku dne 4. prosince 1995. V roce 2001 byl základní kapitál navýšen na 480 000 tis. Kč. Navýšený kapitál byl plně splacen. Nová výše základního kapitálu byla zapsána do obchodního rejstříku dne 7. ledna 2002.

Do kapitálového fondu společnosti se umístila částka ve výši 746 278 tis.Kč. Tato částka může být použita výhradně na financování aktivit souvisejících s podnikatelskou činností společnosti, včetně podnikatelské činnosti její organizační složky. Případná nevyužitá část shora uvedené částky bude investována některým z následujících způsobů: uložení na běžném účtu nebo termínovaném depozitu, nákup dluhopisů, akcií nebo podílových listů.

b) Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném účetním období

Na základě rozhodnutí společnosti bude převeden zisk běžného účetního období ve výši 5% do zákonného rezervního fondu a 95% na účet neuhrazené ztráty minulých let.

10. Rezervy

	Rezerva na soudní spory	
	2006	2005
Zůstatek k 1.1.	66	--
Tvorba	28	66
Rozpuštění	66	--
Zůstatek k 31.12.	28	66

11. Bankovní úvěry

Společnost v průběhu roku 2006 splatila bankovní úvěr poskytnutý od ING Bank N.V., organizační složka, Slovenská republika. K 31. prosinci 2005 bylo z úvěru čerpáno 123 838 tis. Kč.

12. Informace o tržbách

Společnost poskytuje tyto druhy služeb:

		Tržby v tuzemsku	Vývoz	Celkem
Činnost organizačních a ekonomických poradců	2006	55 169	57 960	113 129
	2005	61 269	58 180	119 449
Služby IT	2006	18 222	11 410	29 632
	2005	20 156	11 966	32 122
Pronájem majetku	2006	70 406	29 104	99 510
	2005	65 687	31 151	96 838
Služby kontaktního centra	2006	24 355	1 863	26 218
	2005	19 941	2 296	22 237
Služby klientského centra	2006	10 610	--	10 610
	2005	15 000	--	15 000
Administrativní služby	2006	3 822	10 982	14 804
	2005	4 488	32 294	36 782
Nájem a podnájem	2006	18 178	50 295	68 473
	2005	19 041	17 149	36 190
Ostatní	2006	31 110	21 506	52 616
	2005	27 168	12 368	39 536
Celkem	2006	231 872	183 120	414 992
	2005	231 819	166 335	398 154

13. Informace o spřízněných osobách

a) Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

V obchodních pohledávkách a závazcích, popsaných v bodu 6, jsou obsaženy následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

	Pohledávky k 31.12.		Závazky k 31.12.	
	2006	2005	2006	2005
ING CE Holdings, B. V.	1 336	41	--	1 205
ING Penzijní fond, a.s.	1 755	1 333	--	--
ING pojišťovna, a.s.	1 073	595	--	--
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	16 637	175 479	28 214	32 060
ING Facilities s.r.o.	159	--	299	285
ING Bank N.V., organizační složka	4 437	5 431	--	199
ING Lease, s.r.o.	85	80	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	5 530	2 739	--	5
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro Českou republiku	1 688	297	--	--
ING Bank N.V., organizační složka /SR/	8	17	--	--
ING Real Estate Development CR	9	45	--	--
ING Real Estate Investment CR	17	49	--	--
ING Global Pensions	--	1 309	--	--
ING Tatra Sympatia, d.d.s., a.s.	2 095	--	--	--
ING Invoice department	--	6 668	--	--
ING Management Services Slovensko, spol. s r.o.	93	-70	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	2 445	369	--	--
ING Advisory Services B.V.	127	--	--	--
ING Insurance Central Europe	531	300	--	--
ING Netherlands	--	47	--	--
Celkem	38 025	194 729	28 513	33 754

b) Závazky – ovládající a řídicí osoba

Krátkodobý závazek ve výši 743 755 tis. Kč k jedinému společníkovi, který společnost vykazovala v roce 2005, byl převeden na kapitálový fond v celkové výši 746 278 tis. Kč (více o kapitálovém fondu v části „9. Přehled o změnách vlastního kapitálu“). Částka 2 523 tis. Kč představuje dohadné položky vytvořené v roce 2005, které byly během roku 2006 rozpuštěny.

c) Jiné závazky

Pokles jiných závazků je převážně způsoben úplným splacením půjčky, kterou společnosti poskytla na základě Smlouvy o půjčce podepsané dne 1. září 2001 ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR s úvěrovým rámcem 350 000 tis. Kč. K 31. prosinci 2005 bylo z této půjčky čerpáno 163 000 tis. Kč.

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. půjčku s úvěrovým rámcem 100 000 tis. Kč. Dne 11. ledna 2006 byl úvěrový rámec navýšen na 450 000 tis. Kč. Splatnost půjčky je 31. prosince 2006. K 31. prosinci 2006 bylo z této půjčky čerpáno 331 426 tis. Kč (2005: 131 426 tis. Kč). V účetní závěrce jsou veškeré účetní operace související s touto půjčkou vzájemně vyloučeny.

d) Výnosy a náklady

	Výnosy k 31.12.		Náklady k 31.12.	
	2006	2005	2006	2005
ING Penzijní fond, a.s.	44 181	41 621	--	--
ING pojišťovna, a.s.	6 241	6 657	--	--
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	102 930	105 881	373	2 504
ING Facilities, s.r.o.	18 022	19 090	19 321	21 175
ING Bank N.V., organizační složka (CR)	38 558	43 974	--	--
ING Lease (C.R.) s.r.o.	129	700	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	40 123	62 790	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro Českou republiku	5 865	1 038	--	--
ING Bank N.V., organizační složka (SR)	8 788	8 209	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	31 191	41 991	--	--
ING Tatra Sympatia, d.d.s., a.s.	15 648	--	--	--
ING Management Services Slovensko, spol. s r.o.	2 435	10 922	--	--
ING VSP Tatra	1 282	--	--	--
Celkem	315 393	342 873	19 694	23 679

e) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	2006	2005
Počet jednatelů	3	4
Odměny z titulu výkonu funkce	--	3 677

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

f) 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 2006 a 2005:

2006	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	233	91 807	24 522	4 004
Vedoucí pracovníci	19	8 356	2 213	364
Celkem	252	100 163	26 735	4 368

2005	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	241	86 964	23 911	4 218
Vedoucí pracovníci	19	11 411	3 044	466
Celkem	260	98 375	26 955	4 684

15. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 022 tis. Kč (2005: 1 819 tis. Kč), ze kterých 2 114 tis. Kč (2005: 1 582 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 908 tis. Kč (2005: 237 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

16. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 649 tis. Kč (2005: 1 155 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

17. Daň z příjmů

a) Splatná

Společnosti vznikla v roce 2006 daňová povinnost ve výši 2 424 tis. Kč (2005: 0 Kč).

b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Dlouhodobý hmotný majetek	--	--	-4 965	-5 222	-4 965	-5 222
Dlouhodobý nehmotný majetek	471	501	--	--	471	501
Ztráty z minulých let	11 938	23 155	--	--	11 938	23 155
OP - pohledávky	79	--	--	--	79	--
Rezervy na rizika a ztráty	1 222	--	--	--	1 222	--
Odložená daňová (pohledávka)/závazek	13 710	23 656	-4 965	-5 222	8 745	18 434
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	-4 965	-5 222	4 965	5 222	--	--
Odložená daňová (pohledávka)/závazek	8 745	18 434	--	--	8 745	18 434

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2(f) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 24% (2005: 24%) podle očekávané daňové realizace.

Odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze

V roce 2006 společnost neviduje odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze (2005: 0 tis. Kč).

18. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost se zaručila za půjčky svých zaměstnanců ve výši 4 110 tis. Kč, které jim poskytla ING Bank N.V., organizační složka výhradně na bytové účely. Půjčky jsou primárně zaručeny nemovitostmi.

Společnost poskytla záruku ve výši 850 tis. EUR společnosti Immo Future, se kterou uzavřela smlouvu o pronájmu kancelářských prostor v administrativní budově Anděl City. Cílem poskytnutí záruky je zajištění společnosti Immo Future proti případné platební neschopnosti společnosti.

19. Významná následná událost

Vedení společnosti nejsou známy žádné významné následné události, které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2006.

ZPRÁVA JEDNATELŮ O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Zpráva jednatelů ING Management Services, s.r.o. („IMS“) o vztazích mezi IMS a propojenými osobami za rok 2006; dle § 66a odst. (9) z.č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění

1. Úvod

Osobami propojenými s IMS jsou:

1. ING Continental Europe Holdings, B.V. se sídlem Strawinskylaan 2631, 1077 ZZ Amsterdam, zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024, jenž je jediným zakladatelem a společníkem IMS („Ovládající osoba“).
2. ING pojišťovna, a.s. se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČO 25 70 38 38, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5603 („Pojišťovna“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
3. ING Penzijní fond, a.s., se sídlem Praha 5, Nádražní 344/25, IČO 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 Facilities, s.r.o., (do 30.10.2004 ING Interinvest, s.r.o.) se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČO 26 20 32 43, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 79398 („Facilities“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je Ovládající osoba.
5. ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČO 40 76 35 87, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305 („ŽP ČR“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij N.V.
6. ING Životná poisťovňa a.s. se sídlem Jesenského ul. č. 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika 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.
7. ING Nederlanden Asigurari de Viata S.A: headquarters in Bucharest, 1-5 Costache Negri Street, district 5, Romania, IČO 9100488 („NN Rumunsko“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
8. ING Management Services Slovensko spol. s r.o. se sídlem Jesenského ul. č. 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sro, vložka č. 10480/B („IMS SR“), jejímiž společníky jsou Ovládající osoba a ŽP.
9. ING doplňková důchodková poisťovňa se sídlem Jesenského ul. č. 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika zapsaná v rejstříku doplňkových důchodkových pojištění Ministerstva práce, sociálních věcí a rodiny Slovenské republiky pod registračním číslem 006/04-RDDP, ZČ-100/2004 („DDP“), jejímiž zřizovateli jsou ŽP a IMS SR. DDP ukončila svoji činnost k 30.6.2006 a dle zákona vstoupila od 1.7.2006 do likvidace a byla ukončena k 31.12.2006.
10. ING důchodková správcovská spoločnosť, a.s. se sídlem Jesenského ul. č. 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je ŽP.
11. ING Tatry-Sympatia d.d.s., a.s. se sídlem Trnavská cesta 50B, Bratislava, PSČ 821 02 Slovenská republika 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.
12. ING Lease (C.R.), s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČO 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 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Ovládající osoby.

3. Vztahy mezi IMS a Pojišťovnou

IMS zajišťovala pro Pojišťovnu v účetním období 2006 na smluvním základě následující služby:

- a. Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1.9.2002) a jejích 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, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, tisku a archivace, přičemž za tyto služby platila Pojišťovna IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o poskytování manažerských služeb (s účinností počínaje 1.9.2002) a jejích dodatků poskytovala IMS pro Pojišťovnu asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby platila Pojišťovna IMS sjednanou částku.
- c. Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30.12.2000) ve znění jejích dodatků IMS poskytovala do 30.4.2004 Pojišťovně podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platila Pojišťovna sjednanou částku IMS. Od 1.5.2004 byla část smlouvy týkající se podnájmu kancelářských prostor a souvisejících služeb ukončena a dále byl poskytován pouze pronájem majetku souvisejícího s využíváním administrativních budov, přičemž za tento pronájem majetku platila Pojišťovna sjednanou částku IMS.
- d. Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 1.9.2001) a jejích 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 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Pojišťovny.

4. Vztahy mezi IMS a PF

IMS zajišťovala pro PF na smluvním základě následující činnosti:

- a. Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1.9.2002) 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, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, zpracování a správy smluv penzijního připojištění, tisku a archivace, přičemž za tyto služby platil PF IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o poskytování manažerských služeb (s účinností počínaje 1.9.2002) a jejích dodatků poskytovala IMS pro PF asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby platil PF IMS sjednanou částku.
- c. Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30.12.2000) a jejích dodatků IMS poskytovala do 30.4.2004 PF podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platil PF sjednanou částku IMS. Od 1.5.2004 byla část smlouvy týkající se podnájmu kancelářských prostor a souvisejících služeb ukončena a dále byl poskytován pouze pronájem majetku souvisejícího s využíváním administrativních budov, přičemž za tento pronájem majetku platil PF sjednanou

částku IMS.

- d. Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 1.9.2001) a jejich 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 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PF.

5. Vztahy mezi IMS a Facilities

IMS zajišťovala pro Facilities na smluvním základě tyto činnosti:

- a. Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 30.4.2004) a jejich dodatků poskytovala IMS pro Facilities služby v oblasti IT, účetnictví, controllingu a interního auditu, přičemž za tyto služby platila Facilities IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o poskytování manažerských služeb (s účinností počínaje 30.6.2004) a jejich dodatků poskytovala IMS pro Facilities asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby platila Facilities IMS sjednanou částku.
- c. Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (s účinností počínaje 1.5.2004) a jejich dodatků IMS poskytovala Facilities podnájem kancelářských prostor v objektu Anděl City a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platila Facilities sjednanou částku IMS.

IMS dále fakturovala Facilities v účetním období 2006 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 Facilities.

Facilities zajišťovala pro IMS na smluvním základě tyto činnosti:

- a. Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (s účinností počínaje 1.5.2004) a jejich dodatků Facilities poskytovala IMS podnájem kancelářských prostor v objektu Zlatý Anděl a Anděl City a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platila IMS sjednanou částku Facilities.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi IMS a Facilities k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu Facilities nebo naopak. IMS a Facilities nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Facilities.

6. Vztahy mezi IMS a ŽP ČR

IMS zajišťovala pro ŽP ČR na smluvním základě následující činnosti:

- a. Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1.9.2002) a jejich 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, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, zpracování a správy smluv penzijního připojištění, tisku a archivace, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o poskytování manažerských služeb (s účinností počínaje 2.9.2002) a jejich dodatků poskytovala IMS pro ŽP ČR asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila IMS sjednanou částku.
- c. Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30.12.2000) a jejich dodatků IMS poskytovala

do 30.4.2004 ŽP ČR podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platila ŽP ČR sjednanou částku IMS. Od 1.5.2004 byla část smlouvy týkající se podnájmu kancelářských prostor a souvisejících služeb ukončena a dále byl poskytován pouze pronájem majetku souvisejícího s využíváním administrativních budov, přičemž za tento pronájem majetku platila ŽP ČR sjednanou částku IMS.

- d. Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 1.9.2001) a jejich 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP ČR.

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

IMS zajišťovala pro ŽP a její pobočku v účetním období 2006 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, všeobecné správy, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, přičemž za tyto služby platila ŽP společnosti IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 2.4.2002) a jejich dodatků poskytovala IMS pro ŽP asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby platila ŽP společnosti IMS sjednanou částku.
- c. 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.
- d. Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 4.6.2003) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2006 ŽP nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP sjednanou částku IMS.
- e. Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 9.11.2005) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2006 ŽP pobočce nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP pobočka sjednanou částku IMS.

IMS dále fakturovala ŽP v účetním období 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP a ŽP pobočky.

8. Vztahy mezi IMS a NN Rumunsko

IMS a NN Rumunsko nesjednaly v účetním období 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN Rumunsko.

9. Vztahy mezi IMS a IMS SR

IMS zajišťovala pro IMS SR v účetním období 2006 na smluvním základě následující služby:

- a. Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 4.9.2003) a jejích dodatků IMS poskytovala v účetním období 2006 IMS SR nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby IMS SR platila sjednanou částku IMS.
- b. Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 13.2.2004) a jejích dodatků poskytovala IMS pro IMS SR služby v oblasti IT, marketingu, controllingu, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, přičemž za tyto služby IMS SR platila IMS sjednanou částku.
- c. Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 1.1.2004) a jejích dodatků poskytovala IMS pro IMS SR asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby IMS SR platila IMS sjednanou částku.
- d. Dle Rámcové smlouvy o poskytování služeb týkající se Management Trainee Programu (s účinností počínaje 1.1.2005) a jejích dodatků se IMS SR účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. IMS SR se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.

IMS dále fakturovala IMS SR v účetním období 2006 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 IMS SR.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a IMS SR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu IMS SR a naopak. IMS a IMS SR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud IMS SR

10. Vztahy mezi IMS a DDP

Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 13.2.2004) a jejích dodatků IMS poskytovala v účetním období 2006 DDP nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DDP platila sjednanou částku IMS.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a DDP k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu DDP a naopak. DDP a IMS nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDP.

11. Vztahy mezi IMS a DSS

IMS zajišťovala pro DSS v účetním období 2006 na smluvním základě následující služby:

- a. Dle Smlouvy o svěřeni výkonu činnosti spojené se správou důchodových fondů (s účinností počínaje 8.12.2004) poskytovala IMS pro DSS služby v oblasti účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, vzdělávací činnosti, lidských zdrojů, všeobecné správy, poradenství, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o svěřeni výkonu činnosti spojené se správou důchodových fondů (s účinností počínaje 30.3.2005) poskytovala IMS pro DSS služby spojené s administrací důchodových fondů dle § 47 odsek 2 písm. b) bod 1, 4, 6, 9, 11 a 13 zákona, administrací distribuce podle § 111 Zákona a § 47 odsek 2 písm. b) bod. 12 zákona, propagací a reklamou důchodových fondů podle § 47 odsek 2 písm. c) zákona, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- c. 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
- d. Dle Smlouvy o zabezpečení IT (s účinností počínaje 31.3.2004) zajišťovala IMS pro DSS vybudování informačních technologií, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.

- e. Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 30.10.2004) poskytovala v účetním období 2006 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 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DSS.

12. Vztahy mezi IMS a VSP

IMS zajišťovala pro VSP v účetním období 2006 na smluvním základě následující služby:

- a. Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 13.12.2005) poskytovala IMS pro VSP služby, týkající se především kontrolních činností, účetnictví, pojistné matematiky, lidských zdrojů, hospodářské správy, procurement officer, přičemž za tyto služby VSP platila IMS sjednanou částku.*
- b. Dle Smlouvy o poskytování poradenských služeb (s účinností počínaje 13.12.2005) poskytovala IMS pro VSP asistenci a poradenství v oblasti řízení a v oblasti organizačních administrativních a ostatních souvisejících služeb, přičemž za tyto služby VSP platila IMS sjednanou částku.*

*Obě smlouvy byly ukončeny k 31.8.2006. VSP od 1.9.2006 vstoupila do likvidace.

13. Vztahy mezi IMS a DDS a DDS organizační složka (dále je „DDS branch“)

IMS zajišťovala pro DDS a její organizační složku v účetním období 2006 na smluvním základě následující služby:

- a. Dle Smlouvy o svěřeni výkonu činnosti spojené se správou důchodových fondů (s účinností počínaje 31.7.2006) poskytovala IMS pro DSS služby spojené s administrací důchodových fondů dle § 22 odsek 2 písm. c) bod 5, 6, 14 zákona, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- b. Dle Smlouvy o svěřeni výkonu činnosti spojené se správou důchodových fondů (s účinností počínaje 22.11.2006) poskytovala IMS pro DSS služby v oblasti IT, lidských zdrojů, hospodářské správy, administrativy, pojistné matematiky, Operational and Information Risk Management, Procurement Officer, poradenství, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- c. 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.

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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS a DDS branch.

14. Vztahy mezi IMS a Lease

Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 30.6.2006) IMS poskytovala v účetním období 2006 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 2006 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Lease.



Ceny za plnění uvedená v předchozích člancích 2 – 14 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. vyhotovené dle §66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období 1.1.2006 končící 31.12.2006 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. Rudolf Kypta

Jednatel

ZPRÁVA AUDITORA



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva auditora pro společníka společnosti ING Management Services, s.r.o.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 17. dubna 2007 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

“Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ING Management Services, s.r.o., tj. rozvahy k 31. prosinci 2006, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok 2006 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti ING Management Services, s.r.o. jsou uvedeny v bodě I.1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti ING Management Services, s.r.o. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a 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 posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti ING Management Services, s.r.o.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company
and a member firm of the KPMG network of independent member
firms affiliated with KPMG International, a Swiss cooperative.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185.
IČ 49619187
DIČ CZ49619187

Živnostenská banka
Praha 1
č.ú./account no.
466016004/0400



k 31. prosinci 2006 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy.”

Zpráva o vztazích

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s.r.o. k 31. prosinci 2006. Za tuto zprávu o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy vztahujícími se k prověřce 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 věcné 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 ING Management Services, s.r.o. k 31. prosinci 2006.

Výroční zpráva

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

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

V Praze, dne 31. července 2007

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Osvědčení číslo 71

Roger Gascoigne

Roger Gascoigne, FCA
Partner

Karla Voráčková

Ing. Karla Voráčková
Senior Manager
Osvědčení číslo 1913

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

Internet:

www.ing.cz