



Výroční zpráva 2016

ING pojišťovna, a.s.



Obsah

- 3 Úvodní slovo
- 4 Společenská odpovědnost v roce 2016
- 6 Základní informace o společnosti
- 7 Účetní závěrka
- 29 Zpráva představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016
- 34 Zpráva auditora



Vážené dámy a pánové,
společnost ING pojišťovna, a.s., v roce 2016 pokračovala v příslušných krocích vedoucích k ukončení své činnosti. Všem klientům, kteří měli zájem o zachování pojistného krytí, byla již v minulých letech nabídnuta možnost přechodu k NN Životní pojišťovně N. V., pobočce pro Českou republiku, ať již formou nové pojistné smlouvy, nebo přidáním příslušných připojištění k již existujícím pojistným smlouvám uvedené entity. Již ke konci roku 2015 tak společnost neměla žádné klienty a ani nenabízela žádné služby. V současné době již neeviduje žádnou pojistnou smlouvu ve svém portfoliu.

Dne 1. 11. 2016 byla u České národní banky (dále jen „ČNB“) podána žádost o odejmutí povolení k provozování pojišťovací činnosti v celém rozsahu povolené činnosti. ČNB dne 25. 11. 2016 oznámila pojišťovně zahájení správního řízení z moci úřední o nařízení převodu pojistného kmene na jinou pojišťovnu v souvislosti s odnětím povolení k provozování pojišťovací činnosti. Zároveň ČNB vydala dne 28. 11. 2016 usnesení, kterým se přerušuje řízení o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti zahájením správního řízení z moci úřední o nařízení převodu pojistného kmene pojišťovny na jinou pojišťovnu v souvislosti s odnětím povolení k provozování pojišťovací činnosti. Řízení se přerušuje na dobu neurčitou, nejdéle však do okamžiku převodu pojistného kmene na jinou pojišťovnu. Pojišťovna očekává, že v průběhu roku 2017 vstoupí do likvidace.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J. Čapek'.

Jiří Čapek
generální ředitel NN ČR/SR, předseda
představenstva



V oblasti společenské odpovědnosti NN ČR v roce 2016 pokračovala v globálním CSR programu „Na budoucnosti záleží“ (Future Matters). Program, jehož hlavní cílovou skupinou je mládež ve věku 10–25 let, se zaměřuje na tři stěžejní oblasti: finanční vzdělávání, podporu ekonomických příležitostí a zmírňování finanční tísně.

Social Innovation Relay (SIR)

Zejména s ohledem na první dva cíle navázala NN Group už v roce 2015 spolupráci s organizací Junior Achievement, která působí rovněž v ČR a zaměřuje se na přípravu mladých lidí na budoucí pracovní uplatnění. V loňském roce tak NN už podruhé spojila s JA Czech síly, aby společně podpořily studenty středních škol v sociálních inovacích, a to konkrétně prostřednictvím projektu Social Innovation Relay (SIR). V průběhu března a dubna studenti pod vedením mentorů z NN rozpracovávali 20 předem vybraných sociálně inovativních projektů do podnikatelského záměru. Do projektu se přihlásilo

36 týmů z 22 středních škol z Čech a Moravy. Vítězem národního kola se nakonec stali studenti z Gymnázia Stříbro se svým návrhem relaxačního a aktivně-zábavního parku pro seniory (RAZ senior park). Park je variabilní a už byl v několika městech realizován.

NN Future Matters stipendium

V rámci globálního programu „NN Future Matters Scholarship“ získala v červenci loňského roku stipendium na studium v Nizozemsku poprvé v historii Česka, Kristýna Matoulková. Ta se ocitla mezi 14 úspěšnými žadateli z celkem deseti zemí Evropy, kteří finance na studium ve výši 5 000 eur získali. Program se zaměřuje na studenty ze slabších sociálních vrstev a upřednostňuje žadatele, jejichž rodiče nemají vysokoškolský titul. Úspěšným žadatelům je k dispozici mentor z centrály NN Group, kterou během svého studia také několikrát navštíví.

NN Night Run 2016/2017

V rámci podpory zdravěného životního stylu se v srpnu loňského roku NN stala generálním partnerem série zážitkových běhů Night Run. Po prvním zářijovém běhu v Praze pod záštitou primátorky Adriany Krnáčové následovaly běhy v Českých Budějovicích a v Olomouci. Dalšíh pět běhů se uskuteční v roce 2017, a to konkrétně v Ostravě, Hradci Králové, Brně, Mostu a Plzni. Celé série se dle odhadů zúčastní více než 40 tisíc běžců a fanoušků. NN coby generální partner nabízí účastníkům jednotlivých běhů také bohatý doprovodný program. Ve stanu NN jsou pro běžce i veřejnost připraveny zdravé, čerstvé šťávy, konzultace s fyzioterapeuty, finanční poradci, ale také fotokoutek a další oblíbené aktivity pro děti.

Péče o zaměstnance

I v roce 2016 jsme zaměstnancům nabídli různé možnosti rozvoje, ať už prostřednictvím odborných kurzů pořádanými kolegy, anebo skrze školení s externími lektory. V rámci podpory vyváženosti pracovního a osobního života nabízíme i nadále zaměstnancům den placeného volna na vlastní svatbu nebo při doprovodu prvňáčka do školy, pět dnů pro otce při narození potomka, ale i dva dny pro individuální rozvoj, jež zaměstnanci mohou věnovat libovolnému kurzu nebo aktivitě, která je zajímavá. V neposlední řadě je třeba zmínit již tradiční vánoční odpoledne pro zaměstnance a jejich děti, anebo tzv. Fit Day, který je zaměřený na zdravotní prevenci.

Další aktivity

Stejně jako v minulosti se i letos zaměstnanci zapojili do dobrovolnické činnosti, a to nejvíce v rámci naší dlouholeté spolupráce s Letohrádkem Vendula, který zaměstnává osoby s různými formami postižení a jež využíváme i jako dodavatele občerstvení pro firemní akce.

Péče o životní prostředí

Budova, v níž sídlí naše společnost, je držitelem hodnocení „excellent“ v rámci mezinárodní certifikace BREEAM. Tato skutečnost potvrzuje energetickou úspornost budovy a její dlouhodobou udržitelnost. Vedle nízkých provozních nákladů nabízí také jistotu kvalitního a bezpečného pracovního prostředí. Hodnocení probíhá v devíti kategoriích, jako jsou použité materiály, energetická náročnost, hospodaření s vodou apod. Ohleduplnost k životnímu prostředí je dlouhodobě jedním z významných kritérií výběru našich dodavatelů a výrobců zboží. Použité věci, jako jsou nábytek apod., odvážíme k ekologické likvidaci, doložitelnou certifikáty. V kuchyňkách mají zaměstnanci k dispozici dostatek nádobí, čímž prakticky odpadá nutnost používat plastové kelímky na jedno použití. A až na výjimky nepoužíváme balenou vodu. Recyklace odpadu tvoří přirozenou součást naší činnosti, příslušné nádoby jsou k dispozici ve všech patrech budovy.

Základní informace o společnosti

| | |
|--|--|
| Obchodní jméno | ING pojišťovna, a. s. |
| Právní forma | akciová společnost |
| Sídlo | Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov |
| IČO | 257 03 838 |
| Údaj o zápisu v obchodním rejstříku | Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5603 |
| Základní kapitál | 65 000 000 Kč |
| Zakladatel a akcionář | NN Continental Europe Holdings, B.V., se sídlem 2595AS s- Gravenhage, Shenkade 65, Nizozemské království. |
| Auditor | KPMG Česká republika Audit, s.r.o. |
| Statutární orgány k 31. 12. 2016 | |
| Představenstvo | Jiří Čapek – člen představenstva Ivan Kubla - člen představenstva |
| Dozorčí rada | Jana Rollerová – místopředsedkyně dozorčí rady Peter Holotňák – člen dozorčí rady |


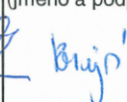
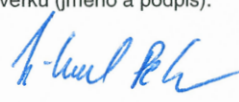
Rozvaha k 31. prosinci 2016

(v tisících Kč)

| Legenda | 2016 Hrubá výše | 2016 Úprava | 2016 Čistá výše | 2015 Čistá výše |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| AKTIVA | | | | |
| C. Investice | 0 | | 0 | 100 453 |
| III. Jiné investice | 0 | | 0 | 100 453 |
| 1. Akcie a ostatní cenné papíry s proměnlivým výnosem, ostatní podíly | 0 | | 0 | 1 366 |
| 2. Dluhové cenné papíry, v tom: | 0 | | 0 | 95 526 |
| a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů | 0 | | 0 | 95 526 |
| 6. Depozita u finančních institucí | 0 | | 0 | 3 561 |
| E. Dlužníci | 384 | 133 | 251 | 1 680 |
| I. Pohledávky z operací přímého pojištění | 133 | 133 | 0 | 0 |
| 1. Pojistníci | 133 | 133 | 0 | 0 |
| III. Ostatní pohledávky | 251 | | 251 | 1 680 |
| F. Ostatní aktiva | 104 896 | | 104 896 | 6 765 |
| II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně | 104 896 | | 104 896 | 6 765 |
| G. Přejížděné účty aktiv | 74 | | 74 | 1 |
| III. Ostatní přejížděné účty aktiv, z toho: | 74 | | 74 | 1 |
| a) dohadné položky aktivní | 71 | | 71 | 0 |
| AKTIVA CELKEM | 105 354 | 133 | 105 221 | 108 899 |

(v tisících Kč)

| Legenda | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| PASIVA | | |
| A. Vlastní kapitál | 104 610 | 107 793 |
| I. Základní kapitál | 65 000 | 65 000 |
| IV. Ostatní kapitálové fondy | 33 422 | 33 422 |
| V. Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku | 1 364 | 1 364 |
| VI. Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období | 8 007 | 12 166 |
| VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období | -3 183 | -4 159 |
| C. Technické rezervy | 116 | 320 |
| 3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | | |
| a) hrubá výše | 116 | x 320 |
| b) hodnota zajištění (-) | 116 | 320 |
| E. Rezervy | 81 | 109 |
| 3. Ostatní rezervy | 81 | 109 |
| G. Věřitelé | 225 | 255 |
| I. Závazky z operací přímého pojištění | 100 | 187 |
| V. Ostatní závazky, z toho: | 125 | 68 |
| a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení | 27 | 25 |
| H. Přechodné účty pasiv | 189 | 422 |
| II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho: | 189 | 422 |
| a) dohadné položky pasivní | 189 | 422 |
| PASIVA CELKEM | 105 221 | 108 899 |

| | | | |
|-----------------|--|--|--|
| Sestaveno dne: | Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny: | Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis): | Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis): |
| 23. března 2017 |  Ivan Kubla / Jiří Čapek |  Zuzana Krejčí |  Petr Hejhal |

Výkaz zisku a ztráty za rok 2016

(v tisících Kč)

| Legenda | 2016 Základna | 2016 Mezisosoučet | 2016 Výsledek | 2015 Výsledek |
|--|------------------|----------------------|------------------|------------------|
| I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ | x | x | x | x |
| 1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění: | x | x | x | x |
| a) předepsané hrubé pojistné | 0 | x | x | x |
| d) změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajistitelů (+/-) | 0 | 0 | 0 | 1 258 |
| 2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.) | x | x | 8 | 105 |
| 3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění | x | x | 67 | 177 |
| 4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění: | x | x | x | x |
| a) náklady na pojistná plnění: | x | x | x | x |
| aa) hrubá výše | -18 | x | x | x |
| ab) podíl zajistitelů (-) | x | -18 | x | x |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění: | x | x | x | x |
| ba) hrubá výše | -204 | x | x | x |
| bb) podíl zajistitelů (-) | x | -204 | -222 | 309 |
| 5. Změna stavu ostatních technických rezerv, očištěné od zajištění (+/-) | x | x | 0 | -654 |
| 6. Bonusy a slevy, očištěné od zajištění | x | x | 0 | -33 |
| 7. Čistá výše provozních nákladů: | x | x | x | x |
| c) správní režie | 3 225 | x | x | x |
| d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) | x | 0 | 3 225 | 7 081 |
| 8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění | x | x | 117 | 0 |
| 10. Mezisosoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.) | x | x | -3 045 | -5 163 |



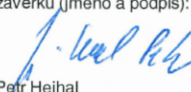
| | 2016 Základna | 2016 Mezisosoučet | 2016 Výsledek | 2015 Výsledek |
|---|------------------|----------------------|------------------|------------------|
| III. NETECHNICKÝ ÚČET | x | x | x | x |
| 1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.) | x | x | -3 045 | -5 163 |
| 3. Výnosy z investic: | x | x | x | x |
| b) výnosy z ostatních investic, se zvláštním uvedením těch, které pocházejí z ovládaných osob, v tom: | x | x | x | x |
| bb) výnosy z ostatních investic | 1 730 | 1 730 | x | x |
| d) výnosy z realizace investic | x | 75 807 | 77 537 | 3 184 |
| 5. Náklady na investice: | x | x | x | x |
| a) náklady na správu investic, včetně úroků | x | 5 | x | x |
| b) změny hodnoty investic | x | 66 | x | x |
| c) náklady spojené s realizací investic | x | 77 596 | 77 667 | 2 355 |
| 6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.) | x | x | 8 | 105 |
| 7. Ostatní výnosy | x | x | 110 | 455 |
| 8. Ostatní náklady | x | x | 110 | 146 |
| 9. Daň z příjmů z běžné činnosti | x | x | 0 | 29 |
| 10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění | x | x | -3 183 | -4 159 |
| 16. Zisk nebo ztráta za účetní období | x | x | -3 183 | -4 159 |

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2016

(v tisících Kč)

| Základní kapitál | Základní kapitál | Vlastní akcie | Emisní ážio | Ostatní kapitálové fondy | | | Zisk/ztráta (+/-) běžného a minulých období | Celkem |
|--|------------------|---------------|-------------|--------------------------|------------------|-------------------|---|----------------|
| | | | | Rezervní fondy | Kapitálové fondy | Oceňovací rozdíly | | |
| ZŮSTATEK K 1. 1. 2015 | 65 000 | | | 1 364 | 33 422 | | 12 166 | 111 952 |
| Čistý zisk/ztráta (+/-) za účetní období | - | - | - | - | - | - | -4 159 | -4 159 |
| ZŮSTATEK K 31. 12. 2015 | 65 000 | - | - | 1 364 | 33 422 | - | 8 007 | 107 793 |

| Základní kapitál | Základní kapitál | Vlastní akcie | Emisní ážio | Ostatní kapitálové fondy | | | Zisk/ztráta (+/-) běžného a minulých období | Celkem |
|--|------------------|---------------|-------------|--------------------------|------------------|-------------------|---|----------------|
| | | | | Rezervní fondy | Kapitálové fondy | Oceňovací rozdíly | | |
| ZŮSTATEK K 1. 1. 2016 | 65 000 | | | 1 364 | 33 422 | | 8 007 | 107 793 |
| Čistý zisk/ztráta (+/-) za účetní období | - | - | - | - | - | - | -3 183 | -3 183 |
| ZŮSTATEK K 31. 12. 2016 | 65 000 | - | - | 1 364 | 33 422 | - | 4 824 | 104 610 |

| | | | |
|-----------------------------------|--|---|---|
| Sestaveno dne: 23. března 2017 | Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:  Ivan Kubla / Jiří Čapek | Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Zuzana Krejčí | Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Petr Hejhal |
|-----------------------------------|--|---|---|

Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosince 2016

ING pojišťovna, a.s.

I. OBECNÝ OBSAH

I.1. Charakteristika a hlavní aktivity:

Pojišťovna ING pojišťovna, a.s. („společnost“ nebo „pojišťovna“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 21. října 1998 (IČO 25703838).

Jediným akcionářem pojišťovny je společnost NN Continental Europe Holdings, B.V., se sídlem 2595AS s-Gravenhage, Shennkade 65, Nizozemské království.

Pojišťovna nemá k datu sestavení účetní závěrky vůči svému jedinému akcionáři žádné závazky ani pohledávky. Pojišťovna rovněž nemá k uvedenému dni v aktivech žádné cenné papíry emitované jediným akcionářem a nemá z těchto cenných papírů žádné závazky. K uvedenému dni pojišťovna též nevydala žádné záruky za jediného akcionáře, ani žádné záruky od jediného akcionáře nepřijala.

Povolení k provozování pojišťovací činnosti získala společnost dne 13. října 1998. Společnost se zabývá pojišťovací činností od roku 1998.

Společnost provozuje následující odvětví neživotního pojištění:

- pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti,
- pojištění denních dávek při pobytu v nemocnici.

Společnost dále provozuje i vzdělávací činnost v oblasti pojišťovnictví a jiných finančních služeb podle zákona o pojišťovnictví.

Sídlo společnosti:

ING pojišťovna, a.s.
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5 – Smíchov

Představenstvo k 31. prosinci 2016:

Člen představenstva: Jiří Čapek, MBA, Praha 9 (od 1. listopadu 2015)
Člen představenstva: Ing. Ivan Kubla, Praha 4 (od 17. ledna 2011)

Údaje o členech představenstva:

Jiří Čapek, MBA – Chairman & Chief Executive Officer NN CR/SR, zkušenosti na manažerských pozicích v oblasti bankovníctví a pojišťovnictví, předseda představenstva NN Penzijní společnost, a.s., vedoucí organizační složky NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou Republiku, NN Tatra- Sympatia, d.d.s., a.s., organizační složka a NN Životná poisťovňa, a.s., pobočka pro Českou Republiku, jednatel NN Finance, s.r.o.

Ing. Ivan Kubla – Manager of Financial & Operational Accounting CR and SR, od roku 2000 pracoval v sektoru penzijního připojištění na pozici hlavní účetní a CFO. V minulosti zastával rovněž funkci člena představenstva tuzemského penzijního fondu.

Jménem společnosti jednájí vždy dva členové představenstva společně a podepisují tak, že připojí své podpisy k na-tištěnému nebo jinak uvedenému obchodnímu jménu společnosti.

Dozorčí rada k 31. prosinci 2016:

Místopředseda dozorčí rady: Mgr. Jana Rollerová, Praha 5 (od 15. března 2011)

Člen dozorčí rady: Mgr. Peter Holotňák, Olšavka, Slovensko (od 1. června 2014)

V průběhu roku 2016 ukončil členství v dozorčí radě Ing. Luboš Zítka, který rovněž zastával pozici předsedy dozorčí rady.

Údaje o členech dozorčí rady:

Ing. Luboš Zítka – Tax Manager, zkušenosti v oblasti lokálních i mezinárodních daňových projektů, zkušenosti s vedením týmu v mezinárodní společnosti, vedení daňového poradenství, komunikace s auditory. (členem dozorčí rady od 7. března 2013 do 31. května 2016)

Mgr. Jana Rollerová – manažerka oddělení pojistné matematiky, zkušenosti v oblasti vývoje pojistných produktů, člen výboru společenství vlastníků jednotek Společenství domu č.p. 1453, Červený Dvorec.

Mgr. Peter Holotňák – Actuary Team Leader, zkušenosti v oblasti oceňování závazků z životního pojištění, člen dozorčí rady NN Penzijní společnosti, a.s., člen České a Slovenské společnosti aktuárů. V současnosti zodpovědný za řízení týmu pojistných matematiků a oceňování produktů životního pojištění a penzí pro český a slovenský trh.

Doplňující údaje o členech dozorčí rady a představenstva:

Dosavadní zkušenosti a kvalifikační předpoklady pro výkon jejich funkcí a členství v představenstvu nebo dozorčí radě společnosti byli všichni členové těchto orgánů povinni prokázat České národní bance, která udělila předchozí souhlasy s jejich jmenováním právě na základě posouzení kritérií dosavadní odborné praxe a kvalifikačních předpokladů pro výkon jejich funkcí.

K rozhodnému dni pojišťovna neposkytla žádné úvěry či půjčky členům dozorčí rady nebo představenstva a rovněž za ně nevydala žádné záruky.

Organizační struktura pojišťovny:

Představenstvo

- Právní oddělení
- Personální oddělení
- Provozní oddělení
- Oddělení finančního účetnictví
- Oddělení řízení rizik
- Technické oddělení

Znázornění skupiny zahrnující všechny osoby ovládané osobou ovládající pojišťovnu:

| NN Continental Europe Holdings B.V. (Holandsko) | podíl mateřské společnosti |
|--|-----------------------------------|
| ING pojišťovna, a.s. (CZ) | 100% |
| NN Finance, s.r.o. (CZ) | 100% |
| NN Penzijní společnost, a.s. (CZ) | 100% |
| NN Management Services, s.r.o (CZ) | 100% |
| NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s. (Slovensko) | 100% |
| NN Životná poisťovna, a.s. (Slovensko) | 100% |
| • NN dôchodková správcovská spoločnosť a.s. (Slovensko) | 100% |
| Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (Polsko) | 100% |
| Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (Polsko) | 100% |
| Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe S.A. (Polsko) | 100% |
| NN Szolgáltató és Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Maďarsko) | 100% |
| NN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Maďarsko) | 100% |
| • NN Pénzügyi Tanácsadó Kft. (Maďarsko) | 100% |
| NN Pensionno-Osigoritelno Druzestvo EAD (Bulharsko) | 100% |
| NN RAS Kockázatelemzési és Aktuárius Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (Maďarsko) | 100% |
| NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (Rumunsko) | 99,9999% |
| NN Asigurari de Viata S.A. (Rumunsko) | 99,9999% |
| NN Lease SRL (Rumunsko) | 33,1143% |
| NN Hellenic Life Insurance Co. S.A. (Řecko) | 100% |
| • NN Hellenic Insurance Brokerage S.A. (Řecko) | 100% |
| Nationale Nederlanden Vida, Compania de Seguros y Reaseguros. S.A. (Španělsko) | 99,9933% |
| Nationale Nederlanden Generales, Compania de Seguros y Reaseguros, S.A. (Španělsko) | 99,9933% |
| • Nationale Nederlanden Vida, Compania de Seguros y Reaseguros. S.A. (Španělsko) | 0,0067% |
| • REI Investment I B.V. (Holandsko) | 0,2547% |
| NN Lux Insurance International S.A. (Lucembursko) | 100% |
| • NN Life Luxembourg S.A. (Lucembursko) | 100% |
| NN Insurance Services Belgium (Belgie) | 99,9986% |
| NN Insurance Belgium (Belgie) | 99,9996% |
| NN Hayat ve Emeklilik A.S.(Turecko) | 99,9999% |
| • DSM Extra Sigorta Aracılık Hizmetleri A.S. (Turecko) | 50% |
| • EMK Sigorta Aracılık Hizmetleri A.S. (Turecko) | 50% |
| • MAKINIST VIP SIGORTA ARACILIK HIZM. AS.(Turecko) | 50% |
| • Ünlem Sigorta Aracılık Hizmetleri A.S. (Turecko) | 50% |
| Orange Sigorta Aracılık Hizmetleri A.S. (Turecko) | 100% |

I.2. Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“), se zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, se zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojišťovacích událostí, ve znění pozdějších předpisů, se zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla“), včetně příslušných prováděcích vyhlášek a dalšími platnými právními předpisy.

I.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky společnost postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami, v platném znění (dále jen „vyhláška 502/2002 Sb.“), českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky 502/2002 Sb. a dalšími souvisejícími předpisy. V oblastech, které neupravuje vyhláška 502/2002 Sb., postupovala společnost v souladu s vyhláškou 501/2002 Sb., případně s vyhláškou 500/2002 Sb.

Účetnictví společnosti je vedeno tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace společnosti.

Nepřetržité trvání Společnosti

Vedení ING pojišťovny, a.s., podalo dne 1. 11. 2016 žádost u České národní banky o odejmutí povolení k provozování pojišťovací činnosti v celém rozsahu povolené činnosti. Klientům byl proto nabízen přechod do NN Životní pojišťovny N. V., pobočky pro Českou republiku, a to:

- nabídkou doplňkových připojištění pro klienty, kteří mají u NN Životní pojišťovny N.V., pobočky pro Českou republiku, existující smlouvu,

nebo

- nabídkou smluv NN ProAktiv či NN Smart Senior a vhodných připojištění klientům, kteří u NN Životní pojišťovny N. V., obočky pro Českou republiku smlouvu neměli.

V případě, kdy klient na nabídku na přechod nereagoval, případně nabídku odmítnul, zanikla jeho smlouva k datu výročí. Poslední pojistné smlouvy byly ukončeny v roce 2015.

Vzhledem k plánovanému zrušení společnosti ING pojišťovna, a.s. s likvidací, nebyla účetní závěrka společnosti ING pojišťovna, a.s., sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Společnost proto ocenila svá aktiva a pasiva na reálnou hodnotu.

I.4. Důležité účetní metody

a) Okamžik uskutečnění účetního případu

Společnost účtuje o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku zobchodování.

Dále je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, den provedení platby, den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, popř. práv k cizím věcem, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly, popřípadě, o nichž jsou k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující nebo které vyplývají z vnitřních podmínek účetní jednotky anebo ze zvláštních předpisů.

b) Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

c) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí náklady pojišťovny spojené s likvidací pojistných událostí. Náklady na pojistná plnění se snižují o regresy a jiné obdobné nároky pojišťovny.

O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

d) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv.

e) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné je tvořena ve výši částek předepsaného pojistného, které se vztahuje k budoucím účetním obdobím, očištěného o poskytnuté slevy za způsob placení pojistného. Výše rezervy je stanovena jako souhrn všech těchto částek vypočtených dle jednotlivých pojistných smluv za použití metody „pro rata temporis“.

f) Rezerva na pojistná plnění

Rezervy na pojistná plnění jsou tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) nahlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlizvidované (RBNS),
- b) do konce běžného účetního období vzniklé, ale nenahlášené (IBNR).

Výše rezervy na pojistná plnění vyplývající z pojistných událostí hlášených do konce účetního období je stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události.

U pojistných událostí, které do konce účetního období vznikly, ale nebyly hlášeny, se rezerva stanovuje matematicko-statistickou metodou založenou na průměrné výši škody a délce zpoždění hlášení události.

Přestože představenstvo společnosti považuje výši rezerv na pojistná plnění za věrně zobrazenou na základě informací, které jsou k datu sestavení účetní závěrky k dispozici, konečná výše závazků se může lišit v důsledku následných událostí nebo nově zjištěných skutečností, které mohou mít za následek významné změny konečných hodnot. Změny ve výši rezerv se zohledňují v účetní závěrce toho období, ve kterém jsou zjištěny. Použité postupy a metody odhadů jsou pravidelně prověřovány.

g) Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy je tvořena v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami. Rezerva je tvořena především v případech, kdy pojišťovně vzniká vzhledem k příznivému škodnímu průběhu povinnost vyplatit pojistníkovi zpět část pojistného vztahujícího se k běžnému účetnímu období.

Změnu stavu rezervy na bonusy a slevy společnost vykazuje v položce „Bonusy a slevy“.

h) Rezerva na nepostačitelnost pojistného

Společnost provádí k rozvahovému dni test postačitelnosti rezerv, jehož cílem je ověřit, zda roční objem pojistného je dostatečný k pokrytí ročního objemu pojistných událostí, správních a akvizičních nákladů. V případě, že pojistné nepostačuje ke krytí nákladů na pojistné události, správních a akvizičních nákladů, Společnost vytvoří rezervu na nepostačitelnost pojistného v odpovídající výši.

i) Investice

Dluhové cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu

Dluhové cenné papíry jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl dluhový cenný papír pořízen, včetně nakoupeného alikvótního úrokového výnosu a přímých nákladů souvisejících s jeho pořízením.

Společnost provádí amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhových cenných papírů. Prémie či diskont jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry, které splňují podmínky zařazení do této kategorie, tj. jsou s pevným datem splatnosti, a které společnost zamýšlí a je schopna držet je do splatnosti. Tyto dluhové cenné papíry držené do splatnosti nejsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu.

Realizovatelným cenným papírem se rozumí cenný papír, který je finančním aktivem a účetní jednotka se rozhodne jej takto klasifikovat a který není klasifikován jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou, ani cenný papír držený do splatnosti. Realizovatelné dluhové cenné papíry jsou k rozvahovému dni přeceněny na reálnou hodnotu do výkazu zisku a ztráty.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum sestavení účetní závěrky, a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Pokud jsou dluhové cenné papíry denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem jsou účtovány k okamžiku pořízení v pořizovací ceně.

Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byly akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem pořízeny, včetně přímých nákladů souvisejících s jejich pořízením.

K rozvahovému dni jsou akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem přeceněny na reálnou hodnotu.

Reálnou hodnotou se rozumí tržní hodnota, která je vyhlášena na tuzemské či zahraniční burze nebo na jiném veřejném (organizovaném) trhu. Společnost používá tržní hodnotu, která je vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než je datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Není-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřuje reálnou hodnotu, je reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Přecenění akciových a jiných cenných papírů s proměnlivým výnosem se účtuje výsledkově.

Pokud jsou akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem denominovány v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění reálnou hodnotou.

Přesuny mezi portfolii

Přesun z portfolia dluhových cenných papírů držených do splatnosti do portfolia realizovatelných dluhových cenných papírů je uskutečňován při změně záměru nebo schopnosti držet cenné papíry do splatnosti a to tak, že cenný papír je k okamžiku přesunu přeceněn na reálnou hodnotu do výkazu zisku a ztráty.

Depozita u finančních institucí

Depozita u finančních institucí jsou k okamžiku pořízení účtovány v nominálních hodnotách. Ke konci účetního období jsou tato aktiva přeceňována na reálnou hodnotu. U krátkodobých depozit u finančních institucí je reálná hodnota představována nominální hodnotou včetně časového rozlišení úroků.

Pokud jsou depozita denominována v cizí měně, je jejich hodnota přepočtena na českou měnu aktuálním kurzem vyhlášeným ČNB a kurzový rozdíl se stává součástí přecenění. Změna reálné hodnoty se účtuje výsledkově.

j) Náklady a výnosy z investic

Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic

Náklady a výnosy z investic jsou prvotně zaúčtovány na netechnický účet a jejich poměrná část je následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Jako klíč k přerozdělení nákladů a výnosů z investic se používá poměr průměrné výše technických rezerv k průměrné výši jednotlivých složek investic a nákladů a výnosů z nich tak, aby rozdělení investic prostředků technických rezerv bylo v souladu s vyhláškou Ministerstva financí. Takto spočítané výnosy z investic prostředků technických rezerv se převádí na technický účet neživotního pojištění, ostatní výnosy z investic volných prostředků zůstávají na netechnickém účtu.

Způsob účtování realizace investic

Společnost při účtování o realizaci investic používá tzv. „brutto“ metodu a v souladu s ní účtuje odděleně o veškerých výnosech z realizace ve výši prodejní ceny příslušných finančních instrumentů a o nákladech ve výši jejich účetní hodnoty.

k) Přepočty cizích měn

Transakce prováděné během roku jsou přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který je platný ke dni vzniku účetního případu, případně kurzem, za jaký byla transakce realizována.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítána dle oficiálního kurzu ČNB, platného k danému dni. Pokud nebylo výše uvedeno jinak, účtují se kurzové zisky a ztráty výsledkově.

l) Opravné položky

Opravné položky jsou vytvářeny k pohledávkám a ostatním aktivům s výjimkou investic. Opravné položky vyjadřují přechodný pokles hodnoty jednotlivých aktiv stanovený na základě posouzení rizik provedeného vedením společnosti.

Opravné položky k pohledávkám

Opravné položky k pohledávkám za pojistníky stanoví společnost na základě analýzy jejich návratnosti. Opravné položky jsou tvořeny jednak paušálně na základě věkové struktury pohledávek a dále zohledňují riziko neplacení pro některé individuální případy.

m) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Společnost provádí k rozvahovému dni test trvalého nebo dlouhodobého snížení hodnoty aktiv, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu, a aktiv, která přeceňována jsou, ale přeceňovací rozdíly jsou účtovány rozvahově. Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty daného aktiva je promítnuto výsledkově.

V případě investičního instrumentu je trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty účtováno v rámci účtu Změny hodnoty investic na netechnickém účtu.

n) Rozdělení nákladů a výnosů mezi technický a netechnický účet

Náklady a výnosy z investic

Náklady a výnosy z investic jsou rozděleny způsobem uvedeným v bodě I.4. písm. (j).

Ostatní náklady a výnosy

Během účetního období jsou jednoznačně přiřaditelné náklady a výnosy účtovány přímo na technický účet neživotního pojištění nebo netechnický účet. Náklady a výnosy, které není možno jednoznačně přiřadit, jsou primárně zaúčtovány na netechnický účet a následně převedeny na technický účet neživotního pojištění.

Tímto způsobem nejsou převedeny daně a poplatky a ostatní náklady přímo nesouvisející s pojištěním a zajištěním.

o) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani. Splatná daň zahrnuje daň vypočtenou z daňového základu s použitím daňové sazby platné v běžném roce a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

K rozvahovému dni společnost účtuje o splatné dani z příjmů právnických osob jako o daňovém závazku ve výši odhadu daňové povinnosti.

Odložená daň vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím sazby daně z příjmů platné v období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny. Odloženou daňovou pohledávku společnost vykazuje na řádku Ostatní pohledávky, odložený daňový závazek na řádku Ostatní závazky.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím uplatnění v následujících účetních obdobích.

p) Konsolidace

Údaje účetní závěrky společnosti se zahrnují do konsolidované účetní závěrky společnosti NN Continental Europe Holdings, B.V., Nizozemské království, sestavené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví. NN Continental Europe Holdings, B.V., je zapsaná v obchodním registru Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod číslem 33002024 a zde je i uložena její konsolidovaná účetní závěrka.

q) Změny účetních metod

S účinností od 1. ledna 2016 Společnost účtuje o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku zobchodování. Do konce roku 2015 Pojišťovna účtovala o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku vypořádání. Tato změna nemá žádný vliv na vykázané srovnatelné období.

II. ŘÍZENÍ RIZIK

Společnost je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

II.1. Riziko likvidity

Riziko likvidity zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva společnosti nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost společnosti likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Společnost pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity tak, aby byla schopna krýt výplaty pojistných plnění. Dle vedení společnosti není pojišťovna vystavena významnému riziku likvidity.

II.2. Úrokové riziko

Společnost je vystavena riziku dopadu výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Výnosy z investic mohou v důsledku takových změn růst, ale mohou se také snižovat. Vzhledem ke struktuře investic k 31. prosinci 2016 je vedení společnosti přesvědčeno, že úrokové riziko nemá významný dopad na společnost.

II.3. Měnové riziko

Vzhledem k tomu, že společnost má většinu aktiv a pasiv v CZK, vykazuje jen velmi limitovanou expozici v cizích měnách.

II.4. Operační riziko

Útvar řízení operačních rizik se průběžně věnuje rozvoji instrumentů používaných pro řízení operačních rizik, tj. evidenci ztrát, analýze scénářů, nastavení klíčových rizikových indikátorů a vlastního hodnocení kontroly rizik, včetně nastavení systému kontrol prvního stupně. Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu pojišťovny, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik.

II.5. Právní riziko

Pojišťovna pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti ní. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Pojišťovna rovněž řídí právní riziko prostřednictvím přehodnocování kontraktu, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

III. ZVLÁŠTNÍ OBSAH

III.1. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v letech 2016 a 2015 je členěn do následujících skupin:

| Pojištění nemoci | Předepsané pojistné v hrubé výši | Zasloužené pojistné v hrubé výši | Hrubé náklady na pojistná plnění | Hrubé provozní náklady |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| Přímé pojištění | | | | |
| Denních dávek při pracovní neschopnosti | | | | |
| 2016 | 0 | 0 | -18 | 3 225 |
| 2015 | 210 | 950 | 1 132 | 6 900 |
| Denních dávek při pobytu v nemocnici | | | | |
| 2016 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2015 | 14 | 308 | 84 | 181 |
| Celkem | 2016 | 0 | -18 | 3 225 |
| | 2015 | 224 | 1 216 | 7 081 |

III.2. Celková výše hrubého předepsaného pojistného podle zemí

Všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

III.3. Přehled provizí

Celková výše nákladů na provize v rámci přímého pojištění, které jsou součástí provozních nákladů ve výkazu zisku a ztráty, dosáhla částky 0 Kč (2015: 12 tis. Kč) a člení se následovně:

| Druh provize za neživotní pojištění | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|----------|-----------|
| Následná | 0 | 12 |
| Celkem | 0 | 12 |

Následné provize jsou vykázány na řádku Správní režie ve Výkazu zisku a ztráty.

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV. 1. Investice

Společnost zařídila finanční investice do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Reálná hodnota a pořizovací cena investic

| Druh investice | Reálná hodnota | | Amortizovaná pořizovací cena vč. AÚV | |
|--|----------------|----------------|--------------------------------------|---------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Akcie a ostatní CP s proměnlivým výnosem | 0 | 1 366 | 0 | 900 |
| Dluhové cenné papíry | 0 | 95 526 | 0 | 92 305 |
| Depozita u finančních institucí | 0 | 3 561 | 0 | 3 561 |
| Celkem | 0 | 100 453 | 0 | 96 766 |

IV.2. Pohledávky a závazky

a) Opravné položky k pohledávkám z přímého pojištění

K 31. prosinci 2016 byly stanoveny opravné položky k pohledávkám z přímého pojištění ve výši 133 tis. Kč (2015: 20 tis. Kč). Opravné položky kryjí veškeré pohledávky z přímého pojištění, neboť tyto pohledávky jsou z neaktivních smluv. Takovéto pohledávky jsou podle účetní politiky společnosti kryty opravnými položkami v plné výši.

b) Ostatní pohledávky

| | 2016 | 2015 |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Ostatní pohledávky | 251 | 1 680 |
| Ostatní pohledávky celkem | 251 | 1 680 |

Ostatní pohledávky jsou tvořeny pohledávkou z ex-kupónů dluhových cenných papírů ve výši 0 Kč (2015: 1 428 tis. Kč) a pohledávkou tvořenou zaplacenými zálohami na daň z příjmů právnických osob ve výši 251 tis. Kč (2015: 252 tis. Kč).

c) Ostatní závazky

| | 2016 | 2015 |
|---|------------|-----------|
| Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 19 | 16 |
| Stát – daňové závazky a dotace | 8 | 9 |
| Závazky vůči zaměstnancům | 25 | 25 |
| Závazky z obchodního styku | 73 | 18 |
| Ostatní závazky celkem | 125 | 68 |

d) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 19 tis. Kč (2015: 16 tis. Kč), ze kterých 13 tis. Kč (2015: 11 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 6 tis. Kč (2015: 5 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

e) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 8 tis. Kč (2015: 9 tis. Kč).

f) Půjčky a zálohy poskytnuté současným členům správních, řídicích a dozorčích orgánů

V roce 2016 ani v roce 2015 společnost nevykazovala žádné pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady z titulu poskytnutých půjček nebo záloh.

g) Dlouhodobé závazky a pohledávky (doba splatnosti nad pět let)

Společnost neeviduje dlouhodobé pohledávky a závazky se zbytkovou dobou splatnosti přesahující pět let.

IV.3. Hotovost na účtech u finančních institucí a v pokladně

| | 2016 | 2015 |
|-------------------|----------------|--------------|
| Běžné účty u bank | 104 896 | 6 765 |
| Celkem | 104 896 | 6 765 |

IV.4. Vztahy vůči podnikům ve skupině

a) Ve výkazech společnosti jsou zachyceny následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

| 2016 | Pohledávky | Závazky | Výnosy | Náklady |
|--------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| NN Management Services, s.r.o. | -- | 73 | -- | 608 |
| Celkem | -- | 73 | -- | 608 |

| 2015 | Pohledávky | Závazky | Výnosy | Náklady |
|--------------------------------|------------|-----------|-----------|--------------|
| NN Management Services, s.r.o. | -- | 15 | -- | 2 422 |
| Celkem | -- | 15 | -- | 2 422 |

IV.5. Přejícné účty aktiv a pasiv

a) Ostatní přejícné účty aktiv

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------|----------|
| Náklady přejícných období | | |
| Předplacené dodávky a služby | 3 | 1 |
| Dohadné položky aktivní | | |
| Nevyúčtované dobropisy za dodávky a služby | 71 | |
| Ostatní přejícné účty aktiv celkem | 74 | 1 |

b) Ostatní přejícné účty pasiv

| | 2016 | 2015 |
|---|------------|------------|
| Dohadné položky pasivní | | |
| Nevyúčtované dodávky a služby | 189 | 422 |
| Ostatní přejícné účty pasiv celkem | 189 | 422 |

IV.6. Vlastní kapitál

a) Základní kapitál

Základní kapitál společnosti se k 31. prosinci 2016 skládá z 65 000 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě po 1 000 Kč, plně upsaných a splacených.

b) Ostatní kapitálové fondy

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|---------------|
| Kapitálové fondy | 33 422 | 33 422 |
| Ostatní kapitálové fondy celkem | 33 422 | 33 422 |

c) Plánované rozdělení zisku/ztráty běžného účetního období

Společnost předpokládá, že ztráta běžného účetního období bude uhrazena z nerozděleného zisku minulých účetních období.

IV.7. Technické rezervy

a) Přehled technických rezerv

| | | Hrubá výše | Podíl zajistitelů | Čistá výše |
|---|-------------|------------|-------------------|------------|
| Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | 2016 | 116 | -- | 116 |
| | 2015 | 320 | -- | 320 |
| Celkem | 2016 | 116 | -- | 116 |
| | 2015 | 320 | -- | 320 |

| Druh rezervy | Počáteční zůstatek k 1. 1. 2015 | Tvorba | Použití | Konečný zůstatek k 31. 12. 2015 |
|----------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|
| Rezerva na nezasloužené pojistné | 1 034 | 15 | 1 049 | -- |
| Rezerva na pojistná plnění | 1 227 | 1 076 | 1 983 | 320 |
| Rezerva na prémie a slevy | 43 | -- | 43 | -- |
| Ostatní technické rezervy | 654 | -- | 654 | -- |
| Celkem | 2 958 | 1 091 | 3 729 | 320 |

| Druh rezervy | Počáteční zůstatek k 1. 1. 2016 | Tvorba | Použití | Konečný zůstatek k 31. 12. 2016 |
|---|---------------------------------|------------|------------|---------------------------------|
| Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | 320 | 104 | 308 | 116 |
| Celkem | 320 | 104 | 308 | 116 |

b) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 1. lednu 2016, platbami (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a stavem této rezervy k 31. prosinci 2016 představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

| | 2016 | 2015 |
|---------------------|------|------|
| Neživotní pojištění | 180 | -18 |

IV.8. Rezervy

Tvorbu a čerpání rezerv na ostatní rizika a ztráty v účetním období představuje následující tabulka:

| Druh rezervy | Počáteční zůstatek k 1. 1. 2015 | Tvorba | Použití | Konečný zůstatek k 31. 12. 2015 |
|-----------------|------------------------------------|------------|------------|------------------------------------|
| Ostatní rezervy | 451 | 109 | 451 | 109 |
| Celkem | 451 | 109 | 451 | 109 |

| Druh rezervy | Počáteční zůstatek k 1. 1. 2016 | Tvorba | Použití | Konečný zůstatek k 31. 12. 2016 |
|-----------------|------------------------------------|-----------|------------|------------------------------------|
| Ostatní rezervy | 109 | 81 | 109 | 81 |
| Celkem | 109 | 81 | 109 | 81 |

Ostatní rezervy obsahují rezervy na mzdové bonusy a na nevybranou dovolenou.

IV.9. Majetek a závazky nevykázané v rozvaze

Společnost neměla k 31. prosinci 2016 ani 2015 žádný majetek a závazky nevykázané v rozvaze.

Soudní spory

Na společnost nejsou ke dni sestavení této účetní závěrky podány žádné žaloby.

IV.10. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty

a) Pojistné bonusy a slevy

Společnost poskytla na základě pojistných podmínek a pojistných smluv následující pojistné bonusy a slevy a v souladu s postupy uvedenými v bodu I.4. písm. (g) přílohy společnost dále zaúčtovala následující změny stavu rezervy na bonusy a slevy:

| | 2016 | 2015 |
|---------------------|------|------|
| Neživotní pojištění | -- | 9 |

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------|------------|
| Poskytnuté bonusy a slevy | -- | 9 |
| Použití rezervy na bonusy a slevy | -- | -42 |
| Bonusy a slevy ve výkazu zisku a ztráty | -- | -33 |

b) Správní režie

| | 2016 | 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Osobní náklady | 741 | 1 872 |
| SLA služby poskytované společností NN Management Services (vč. DPH) | 700 | 2 515 |
| Náklady na tisk a propagaci | 122 | 167 |
| Nájemné včetně služeb | 47 | 479 |
| Služby výpočetní techniky | 1 400 | 1 446 |
| Následné provize | -- | 12 |
| Poštovné a telekomunikace | 7 | 19 |
| Bankovní služby | 50 | 60 |
| Statutární audit | 110 | 82 |
| Ostatní služby | 48 | 359 |
| Celkem | 3 225 | 7 011 |

Převážná většina nákupů služeb byla v letech 2016 i 2015 uskutečněna prostřednictvím společnosti NN Management Services, s.r.o.

c) Zaměstnanci

Průměrný evidenční počet zaměstnanců (přepočtený na plně zaměstnané) a odměny za roky 2016 a 2015:

| | Počet zaměstnanců | Mzdové náklady | Náklady na sociální a zdravotní pojištění | Sociální náklady | Celkové osobní náklady |
|----------|-------------------|----------------|---|------------------|------------------------|
| Rok 2016 | 0,4 | 542 | 197 | 2 | 741 |
| Rok 2015 | 2 | 1 405 | 461 | 6 | 1 872 |

Společnost má vedoucí pracovníky pracující na částečný úvazek. Vzhledem k tomu, že hodnota průměrného počtu vedoucích pracovníků přepočtená na plně zaměstnané nedosahuje hodnoty 1, společnost v tabulce výše neuvádí zvlášť informace o vedoucích pracovnících.

d) Odměňování členů správních, řídicích a dozorčích orgánů

V roce 2016 společnost vyplatila členům statutárních, řídicích a dozorčích orgánů společnosti 5 tis. Kč (2015: 7 tis. Kč).

e) Faktický koncern

Společnost nemá s většinovým akcionářem NN Continental Europe Holdings, B.V. se sídlem s-Gravenhage, Nizozemské království, uzavřenu ovládací smlouvu. Zpráva o vzájemných vztazích bude součástí výroční zprávy.

f) Ostatní netechnické náklady

Ostatní netechnické náklady za rok 2016 ve výši 110 tis. Kč (2015: 146 tis. Kč) zahrnují zejména tvorbu ostatních rezerv a kurzové ztráty.

g) Ostatní netechnické výnosy

Ostatní netechnické výnosy za rok 2016 ve výši 110 tis. Kč (2015: 455 tis. Kč) zahrnují kurzové zisky a použití ostatních rezerv.

h) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu činil k 31. prosinci 2016 ztrátu 138 tis. Kč (2015: zisk 1 004 tis. Kč).

i) Výsledek hospodaření před zdaněním

Výsledek hospodaření před zdaněním činil k 31. prosinci 2016 -3 183 tis. Kč (2015: -4 130 tis. Kč).

IV. 11. Daně

a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------|-----------|
| Zisk/ztráta (+/-) před zdaněním | -3 183 | -4 130 |
| Nezdanitelné výnosy | -131 | -2 870 |
| Neodčitatelné náklady | 200 | 1 749 |
| Zdanitelný příjem | -3 114 | -5 251 |
| Odečet daňové ztráty minulých let | -- | -- |
| Základ daně (+) / daňová ztráta (-) | -3 114 | -5 251 |
| Sazba daně z příjmu | 19 % | 19 % |
| Daň splatná | -- | -- |
| Úprava daně minulých let | -- | 29 |
| Změna v odložené dani | -- | -- |
| Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty | -- | 29 |

b) Odložené daňové pohledávky

| Dočasné rozdíly | Pohledávky | | Závazky | | Rozdíl | |
|---|--------------|--------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| Daňové ztráty | 1 583 | 998 | -- | -- | 1 583 | 998 |
| Ostatní dočasné rozdíly | 15 | 21 | -- | -- | 15 | 21 |
| Odložená daňová pohledávka/ závazek(-) | 1 598 | 1 019 | -- | -- | 1 598 | 1 019 |

S ohledem na postupy uvedené v bodu I.4.(o) společnost k 31. prosinci 2016 odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 598 tis. Kč (2015: 1 019 tis Kč) nezaúčtovala.

IV.12. Poměrové ukazatele pojišťovny

Pojišťovna poskytuje pouze neživotní pojištění, vykazuje proto ukazatele solventnosti pouze pro neživotní pojištění s výjimkou ukazatele „Combined ratio“ v neživotním pojištění, který již není stanovován vzhledem k ukončování činnosti společnosti.




Nad pojišťovnou není vykonáván dohled ve skupině podle § 87 odst. 1 písm. a) a b) ZPOJ, pojišťovna tedy nevykazuje upravenou míru solventnosti.

Pojišťovna splňuje kapitálové požadavky vyžadované pravidly Solvency II.

| | 2016 | 2015 |
|---|---------|---------|
| Disponibilní míra solventnosti (DMS) dle Solvency I | 104 610 | 107 793 |
| Požadovaná míra solventnosti (PMS) | 212 | 585 |
| Výše garančního fondu (VGF) | 90 000 | 90 000 |
| Poměr DMS a PMS | 493,2 | 184,3 |
| Poměr VGF a součtu položek podle § 18 vyhlášky 434/2009 Sb. (DMS) | 0,86 | 0,83 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | -3,03 % | -3,82 % |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | -3,04 % | -3,86 % |

IV.13. Následné události

Vedení společnosti nejsou známy žádné významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2016.

| 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) |
|-----------------|--|--|--|
| 23. března 2017 |  Ivan Kubla / Jiří Čapek |  Zuzana Krejčí |  Petr Hejhal |

Zpráva představenstva

o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2016

ING pojišťovna, a.s.
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5
IČ: 2570 3838

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5603

Zpráva představenstva ING pojišťovna, a.s. („Pojišťovna“) o vztazích mezi Pojišťovnou a propojenými osobami za rok 2016

dle § 82 a násl. zákona číslo 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech
(zákon o obchodních korporacích), v platném znění

1. Úvod

Osobami propojenými s Pojišťovnou jsou:

- NN Continental Europe Holdings, B.V. se sídlem 2595ASs-Gravenhage Shennkade 65, Nizozemské království, zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024, jenž je jediným zakladatelem a akcionářem Pojišťovny („Ovládající osoba“).
- NN Management Services, s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 64573729, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678 („NNMS“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je Ovládající osoba.
- NN Management Services, s.r.o., organizační složka, Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika, IČ 31814433, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem v Bratislavě, oddíl Po, vložka 1065/B („NNMS org. složka“), jejímž zřizovatelem je NN Management Services, s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 64573729, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678.
- NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 („PS“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
- NN Finance, s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 24265870, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 197953 („FINANCE“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je Ovládající osoba.
- NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305 („ŽP ČR“), jejímž zřizovatelem je NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem Rotterdam, Weena 505, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211.
- NN Životná poisťovňa a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika, IČ 35691999, 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.

- NN Životná poisťovňa a.s., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27366421, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 52042 („ŽP pobočka“), jejímž zřizovatelem je ŽP.
- NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika, IČ 35902981, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž jediným akcionářem je ŽP.
- NN Tatry-Sympatia d.d.s., a.s., se sídlem Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02, Slovenská republika, IČ 35976853, 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.
- NN Tatry – Sympatia, d.d.s., a.s., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27652831, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 56454 („DDS branch“), jejímž zřizovatelem je DDS.
- NN Investment Partners C.R., a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČ 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4519 („NNIP“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je NN Investment Partners International Holdings B.V.

Ostatní sesterské společnosti Pojišťovny nepůsobí na území České republiky ani Slovenské republiky a Pojišťovna s nimi neměla žádné obchodní vztahy. Kompletní přehled organizační a vlastnické struktury společností patřících do finanční skupiny NN Group N.V., je předkládán České národní bance.

2. Způsob a prostředky ovládnutí, úloha ovládané osoby

Ovládající osoba drží 100 % hlasovacích práv v Pojišťovně. Jediným způsobem, kterým Ovládající osoba Pojišťovnu ovládá, je vykonáváním práv akcionáře v Pojišťovně.

V roce 2016 Ovládající osoba učinila následující rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady:

- Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 19. 4. 2016, kterým schválila roční účetní závěrku Pojišťovny, výroční zprávu Pojišťovny, úhradu ztráty 4 159 tis. Kč za rok 2015 z účtu nerozděleného zisku minulých let, určení auditora KPMG Česká republika Audit, s.r.o. pro účetní období 2016;
- Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 7. 3. 2016, kterým jediný akcionář opětovně jmenuje pana Ivana Kublu do funkce člena představenstva Pojišťovny s účinností od 14. 3. 2016 a schválila smlouvu o výkonu funkce;
- Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 19. 5. 2016, kterým jediný akcionář schválil odstoupení z funkce předsedy a člena dozorčí rady Pojišťovny k 31. 5. 2016.
- Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 19. 5. 2016, kterým jediný akcionář opětovně jmenuje paní Janu Rollerovou do funkce člena dozorčí rady Pojišťovny s účinností od 19. 5. 2016 a schválila smlouvu o výkonu funkce.

Pojišťovna provozuje pojišťovací činnost v rozsahu pojistných odvětví 2 a), b) a c) neživotních pojištění uvedených v části B přílohy k zákonu o pojišťovnictví, a to na základě povolení České národní banky a zastupuje tak obchodní zájmy Ovládající osoby v České republice. Společnost neplní ve vztahu k dalším osobám ovládaným Ovládající osobou žádnou zvláštní úlohu.

3. Vztahy mezi Pojišťovnou a Ovládající osobou

Ovládající osoba poskytovala Pojišťovně v účetním období 2016 organizačně-poradenské a administrativní služby, za které Pojišťovna platila Ovládající osobě čtvrtletně částky kalkulované na základě rozpočtovaných a skutečných nákladů vynaložených Ovládající osobou.

Kromě výše uvedeného nedošlo v účetním období 2016 mezi Pojišťovnou a Ovládající osobou k žádným vzájemným plněním, nebyly rovněž učiněny žádné jiné právní jednání v zájmu Ovládající osoby. Pojišťovna a Ovládající osoba nepřijaly v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Ovládající osoby.

4. Vztahy mezi Pojišťovnou a NNMS a NNMS org. složka

NNMS a NNMS org. složka zajišťovala pro Pojišťovnu v účetním období 2016 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 10. 2009) a jejich dodatků poskytovala NNMS pro Pojišťovnu služby související s kontaktním centrem, vedení mzdové a personální agendy, účetnictví, controllingu, interního auditu, školení, informačních technologií, Procurementu, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, služby v oblasti poskytování majetku, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby platila Pojišťovna NNMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) ve znění jejich dodatků NNMS poskytuje Pojišťovně podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí Pojišťovna sjednanou částku NNMS.
- c) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 12. 2012) poskytovala NNMS pro Pojišťovnu služby spojené s Peoplesoftem.
- d) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2016) poskytovala NNMS pro Pojišťovnu služby spojené se skupinovými IT službami.

NNMS dále fakturovala Pojišťovně v účetním období 2016 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy NNMS byla příjemcem služby, resp. materiálu, od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro Pojišťovnu.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi NNMS, NNMS org. složka a Pojišťovnou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany NNMS a NNMS org. složky nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu Pojišťovny a naopak. NNMS, NNMS org. složka a Pojišťovna nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2016 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Pojišťovny.

5. Vztahy mezi Pojišťovnou a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše

V roce 2016 mezi Pojišťovnou a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše nedošlo k žádným vzájemným plněním. Ze strany Pojišťovny nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání nebo jiná opatření v zájmu či na popud těchto společností a/nebo naopak.

Ceny za plnění uvedená v předchozích článcích 3 – 4 odpovídaly běžným obchodním cenám v době jejich sjednání.

V zájmu nebo na popud Ovládající osoby a osob ovládaných Ovládajícími osobami nebyla učiněna žádná jiná právní jednání či přijata jiná opatření, která by některou ze stran zvýhodňovaly či znevýhodňovaly.

Na základě výše uvedených smluv a právních jednání nevznikla Pojišťovně, jako ovládané osobě, újma.

6. Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jimi ovládaných osob, týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Pojišťovny

Na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jimi ovládaných osob nebyla učiněna žádná jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Pojišťovny.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Ovládající osobou a Pojišťovnou a mezi Pojišťovnou a osobami ovládanými Ovládající osobou

Pro Pojišťovnu plynou ze vztahů mezi Pojišťovnou a Ovládající osobou a mezi Pojišťovnou a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou výhody spočívající v úsporách z rozsahu, kdy řada činností je vykonávána společně (viz např. smlouva o poskytování služeb od NNMS v bodě 4).

Členům představenstva, jednajícím s péčí řádného hospodáře, nejsou známy žádné nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Pojišťovnou a Ovládající osobou a Pojišťovnou a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou.

Na základě výše uvedeného lze uzavřít, že pro Pojišťovnu ze vztahů mezi Pojišťovnou a Ovládající osobou a Pojišťovnou a dalšími osobami ovládanými Ovládající osobou v současné době neplynou žádná rizika a převládají výhody nad nevýhodami.

8. Závěrečné prohlášení ING pojišťovna, a.s.

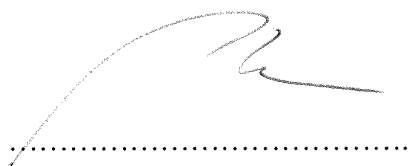
Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING pojišťovna, a.s., vyhotovované dle § 82 a násl. zákona číslo 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), pro účetní období od 1. 1. 2016 končící 31. 12. 2016, uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnuté propojeným osobám,
- jiná právní jednání učiněná 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 pojišťovna, a.s., újma.



Jiří Čapek
člen představenstva



Ivan Kubla
člen představenstva

Zpráva auditora

k výroční zprávě ING pojišťovny, a. s



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti ING pojišťovna, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ING pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na bod I.3. přílohy účetní závěrky společnosti ING pojišťovna a.s., který informuje o tom, že vedení společnosti požádalo v roce 2016 Českou národní banku o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti. Okamžikem nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o odnětí povolení vstoupí ING pojišťovna a.s., do likvidace. Na základě této skutečnosti účetní závěrka společnosti ING pojišťovna, a.s., nebyla sestavena na předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Dopad na použité účetní politiky a z nich vyplývající způsob oceňování je popsán v bodě I.3. přílohy účetní závěrky společnosti ING pojišťovna, a.s. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje



významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.




Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti ING pojišťovna, a.s. k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 23. března 2017

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Kontakty

Centrála:

ING Pojišťovna, a.s.

Nádražní 25

150 00 Praha 5

Tel: 257 473 111

Fax: 257 473 555

Kontaktní centrum:

tel: 800 127 127

e-mail: klient@nn.cz