



Výroční zpráva 2017

ING pojišťovna, a.s.

Obsah

- 3 Základní informace o společnosti
- 4 Úvodní slovo
- 5 Společenská odpovědnost v roce 2017
- 7 Mimořádná účetní závěrka
- 26 Zpráva představenstva o vztazích mezi Pojišťovnou a propojenými osobami za rok 2017 – za období do 28. dubna 2017
- 31 Zpráva auditora

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 28. 4. 2017 | |
| Představenstvo | Jiří Čapek – člen představenstva Ivan Kubla – člen představenstva |
| Dozorčí rada | Jana Rollerová – místopředsedkyně dozorčí rady Peter Holotňák – člen dozorčí rady |



Vážené dámy a pánové,
společnost ING pojišťovna, a.s., v roce 2017 úspěšně pokračovala v příslušných krocích vedoucích k ukončení své činnosti. Na základě uskutečněných kroků vedoucích k likvidaci vydala ČNB rozhodnutí, kterým vyhověla žádosti společnosti o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti. Společnost tak vstupuje ke dni 29. dubna 2017 do likvidace. Zároveň ČNB vydala rozhodnutí o jmenování likvidátora společnosti, kterým je Ing. Lukáš Vlašný.

Případné nároky na pojistná plnění klientů, pokud nebyly již v minulosti vypořádány, lze uplatnit u společnosti NN Životná pojišťovna, a.s., a to prostřednictvím Klientské linky: 800 127 127 nebo e-mailem: klient@nn.cz.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "J. Čapek".

Jiří Čapek
generální ředitel NN ČR/SR, předseda
představenstva



V oblasti společenské odpovědnosti NN ČR v roce 2017 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.

Spolupráce NN s Junior Achievement Czech

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 roce 2016 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 2016 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).

V dubnu 2017 NN ČR spolu s JA Czech zorganizovala další ročník soutěže pro studenty středních škol – Innovation Camp 2017. Smyslem akce je propojit svět školy se světem reálného byznysu a umožnit studentům středních škol vyzkoušet si tzv. měkké dovednosti. Kolegové z NN koučovali tři až pětičlenné týmy, které měly za úkol vymyslet a odprezentovat před porotou inovativní nápad na podnikání se sociálním rozměrem na téma:

Mladí mladým dávají šanci na lepší život. Vítězem se stal projekt Stop šikaně, který navrhl mobilní aplikaci, prostřednictvím které by mohly oběti šikany anonymně sdílet své příběhy s ostatními, navzájem si pomáhat a zajistit včasné informování škol.

NN Future Matters stipendium

V rámci globálního programu „NN Future Matters Scholarship“ získala v červenci 2016 stipendium na studium v Nizozemsku poprvé v historii Česka, Kristýna Matoulková. Ta se ocitla mezi 14 úspěšnými žadatelí 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. Program pokračuje i v roce 2017, přičemž stipendium opět obdrží vybraný student z České republiky.

NN Night Run 2016/2017

V rámci podpory zdravého životního stylu se v srpnu 2016 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. Dalších 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 2017 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.

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.


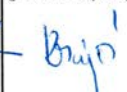

Rozvaha k 28. dubnu 2017

(v tisících Kč)

| Legenda | 2017 Hrubá výše | 2017 Úprava | 2017 Hrubá výše | 2016 Čistá výše |
|---|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| AKTIVA | | | | |
| E. Dlužníci | 251 | | 251 | 251 |
| III. Ostatní pohledávky | 251 | | 251 | 251 |
| F. Ostatní aktiva | 103 536 | | 103 536 | 104 896 |
| II. Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně | 103 536 | | 103 536 | 104 896 |
| G. Přechodné účty aktiv | 0 | | 0 | 74 |
| III. Ostatní přechodné účty aktiv, z toho: | 0 | | 0 | 74 |
| a) dohadné položky aktivní | 0 | | 0 | 71 |
| AKTIVA CELKEM | 103 787 | 0 | 103 787 | 105 221 |

(v tisících Kč)

| Legenda | 2017 | 2016 |
|---|----------------|----------------|
| PASIVA | | |
| A. Vlastní kapitál | 103 527 | 104 610 |
| 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 | 4 824 | 8 007 |
| VII. Zisk nebo ztráta běžného účetního období | -1 083 | -3 183 |
| C. Technické rezervy | 0 | 116 |
| 3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | | |
| a) hrubá výše | 0 | x |
| b) hodnota zajištění (-) | 0 | 116 |
| E. Rezervy | 0 | 81 |
| 3. Ostatní rezervy | 0 | 81 |
| G. Věřitelé | 0 | 225 |
| I. Závazky z operací přímého pojištění | 0 | 100 |
| V. Ostatní závazky, z toho: | 0 | 125 |
| a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení | 0 | 27 |
| H. Přechodné účty pasiv | 260 | 189 |
| II. Ostatní přechodné účty pasiv, z toho: | 260 | 189 |
| a) dohadné položky pasivní | 260 | 189 |
| PASIVA CELKEM | 103 787 | 105 221 |

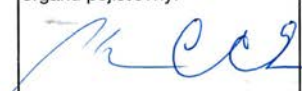
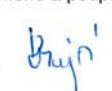

| | | | |
|-----------------------------------|--|---|---|
| Sestaveno dne: 25. května 2017 | Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:  Ivan Kubla / Jiří Čapek | Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Zuzana Krejčí | Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Petr Hejhal |
|-----------------------------------|--|---|---|

Výkaz zisku a ztráty za období od 1. ledna 2017 do 28. dubna 2017

(v tisících Kč)

| Legenda | 2017 Základna | 2017 Mezisoučet | 2017 Výsledek | 2016 Výsledek |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| I. TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ | x | x | x | x |
| 2. Převedené výnosy z investic z Netechnického účtu (položka III.6.) | x | x | 0 | 8 |
| 3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění | x | x | 52 | 67 |
| 4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění: | x | x | x | x |
| b) změna stavu rezervy na pojistná plnění: | x | x | x | x |
| bb) podíl zajistitelů (-) | x | 0 | 0 | -222 |
| 7. Čistá výše provozních nákladů: | x | x | x | x |
| c) správní režie | 1 209 | x | x | x |
| d) provize od zajistitelů a podíly na ziscích (-) | x | 0 | 1 209 | 3 225 |
| 8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění | x | x | 0 | 117 |
| 10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.) | x | x | -1 157 | -3 045 |

| Legenda | 2017 Základna | 2017 Mezisoučet | 2017 Výsledek | 2016 Výsledek |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| III. NETECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÍMU POJIŠTĚNÍ | x | x | x | x |
| 1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.) | x | x | -1 157 | -3 045 |
| 3. Výnosy z investic: | x | x | x | x |
| d) výnosy z realizace investic | x | 0 | 0 | 77 537 |
| 5. Náklady na investice: | x | x | x | x |
| c) náklady spojené s realizací investic | x | 0 | 0 | 77 667 |
| 6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.) | x | x | 0 | 8 |
| 7. Ostatní výnosy | x | x | 82 | 110 |
| 8. Ostatní náklady | x | x | 8 | 110 |
| 10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění | x | x | -1 083 | -3 183 |
| 16. Zisk nebo ztráta za účetní období | x | x | -1 083 | -3 183 |

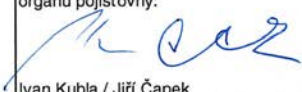
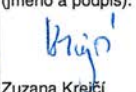

| | | | |
|-----------------------------------|--|---|---|
| Sestaveno dne: 25. května 2017 | Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:  Ivan Kubla / Jiří Čapek | Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Zuzana Krejčí | Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Petr Hejhal |
|-----------------------------------|--|---|---|

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2017

(v tisících Kč)

| Základní kapitál | Základní kapitál | Vlastní akcie | Ostatní kapitálové fondy | | | | Zisk/ztráta (+/-) běžného a minulých období | Celkem |
|--|------------------|---------------|--------------------------|----------------|------------------|-------------------|---|----------------|
| | | | Emisní ážio | 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 |

| Základní kapitál | Základní kapitál | Vlastní akcie | Ostatní kapitálové fondy | | | | Zisk/ztráta (+/-) běžného a minulých období | Celkem |
|--|------------------|---------------|--------------------------|----------------|------------------|-------------------|---|----------------|
| | | | Emisní ážio | Rezervní fondy | Kapitálové fondy | Oceňovací rozdíly | | |
| ZŮSTATEK K 1. 1. 2017 | 65 000 | - | - | 1 364 | 33 422 | - | 4 824 | 104 610 |
| Čistý zisk/ztráta (+/-) za účetní období | - | - | - | - | - | - | -1 083 | -1 083 |
| ZŮSTATEK K 28. 4. 2017 | 65 000 | - | - | 1 364 | 33 422 | - | 3 741 | 103 527 |

| | | | |
|-----------------------------------|--|---|--|
| Sestaveno dne: 25. května 2017 | Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:  Ivan Kubla / Jiří Čapek | Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):  Zuzana Krájčí | Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):  Petr Hejhal |
|-----------------------------------|--|---|--|

Příloha mimořádné účetní závěrky

Období od 1. ledna 2017 do 28. dubna 2017

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, Schenkade 65, Nizozemské království.

Pojišťovna nemá k datu sestavení mimořádné 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 zabývala pojišťovací činností od roku 1998.

Společnost provozovala následující odvětví neživotního pojištění:

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

ČNB vydala rozhodnutí, kterým vyhověla žádosti společnosti o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti. Společnost tak vstupuje ke dni 29. dubnu 2017 do likvidace. Zároveň ČNB vydala rozhodnutí o jmenování likvidátora společnosti, kterým je Ing. Lukáš Vlašáný. ČNB jmenuje likvidátora pojišťovny ze zvláštní části seznamu insolvenčních správců.

Společnost dále provozovala 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 28. dubnu 2017:

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 Tatry- 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 ČR 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 28. dubnu 2017:

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

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

Údaje o členech dozorčí rady:

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, do roku 2016 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 mimořádné 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 pojistných 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 mimořádné účetní závěrky

Při vedení účetnictví a sestavování mimořádné 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 pojišťovny, 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 mimořádná 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 smlouvy,

nebo

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

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

Česká národní banka odňala Společnosti povolení k provozování pojišťovací činnosti tuzemské pojišťovny. ING pojišťovna, a.s. na základě této skutečnosti k datu 29. dubna 2017 vstupuje do likvidace. Tato mimořádná účetní závěrka společnosti ING pojišťovna, a.s. proto nebyla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Společnost ocenila svá aktiva a pasiva na reálnou hodnotu.

Tato mimořádná účetní závěrka byla sestavena ke dni předcházejícím vstupu Společnosti do likvidace, tj. k datu 28. dubna 2017.

I.4. Důležité účetní metody

a) Okamžik uskutečnění účetního případu

Společnost účtovala 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 zahrnovalo veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období, nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahovaly zcela nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

c) Náklady na pojistná plnění

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

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

d) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

e) Rezerva na nezasloužené pojistné

Rezerva na nezasloužené pojistné byla tvořena ve výši částek předepsaného pojistného vztahujícího se k budoucím účetním obdobím očištěného o poskytnuté slevy za způsob placení pojistného. Výše rezervy byla 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 byly tvořeny ve výši předpokládaných nákladů na pojistné události:

- a) nahlášené do konce běžného účetního období, ale v běžném účetním období nezlikvidované (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 byla stanovena jako souhrn rezerv vypočítaných pro jednotlivé pojistné události.

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

Změny ve výši rezerv se zohledňovaly v účetní závěrce toho období, ve kterém byly zjištěny. Použité postupy a metody odhadů byly pravidelně prověřovány.

g) Rezerva na bonusy a slevy

Rezerva na bonusy a slevy byla tvořena v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami. Rezerva byla tvořena především v případech, kdy pojišťovně vznikla 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 vykazovala v položce „Bonusy a slevy“.

h) Rezerva na nepostačitelnost pojistného

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

i) Investice

Dluhové cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu

Dluhové cenné papíry byly 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 prováděla amortizaci prémie nebo diskontu u veškerých dluhových cenných papírů. Prémie či diskont byly rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Společnost zařídila cenné papíry do portfolia realizovatelných papírů. 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 jako 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 používala tržní hodnotu, která byla vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než byl datum sestavení účetní závěrky, a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Nebyla-li tržní hodnota k dispozici nebo tato nedostatečně vyjadřovala reálnou hodnotu, byla reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem

Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem byly 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 byly 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 používala tržní hodnotu, která byla vyhlášena k okamžiku ne pozdějšímu, než byl datum účetní závěrky (rozvahový den), a nejvíce se blížícímu tomuto datu. Nebyla-li tržní hodnota k dispozici nebo tato vyjadřovala reálnou hodnotu nedostatečně, byla reálná hodnota stanovena metodou kvalifikovaného odhadu.

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

Depozita u finančních institucí

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

j) Náklady a výnosy z investic

Způsob účtování o nákladech a výnosech z investic

Náklady a výnosy z investic byly prvotně zaúčtovány na netechnický účet a jejich poměrná část byla následně převedena na technický účet neživotního pojištění. Jako klíč k přerozdělení nákladů a výnosů z investic byl používán 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 převáděly na technický účet neživotního pojištění, ostatní výnosy z investic volných prostředků zůstávaly na netechnickém účtu.

Způsob účtování realizace investic

Společnost při účtování o realizaci investic používala tzv. „brutto“ metodu a v souladu s ní účtovala 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 byly přepočteny kurzem devizového trhu vyhlášeným ČNB, který byl platný ke dni vzniku účetního případu, případně kurzem, za jaký byla transakce realizována.

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

l) Opravné položky

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

Opravné položky k pohledávkám

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

m) Trvalé nebo dlouhodobé snížení hodnoty aktiv

Společnost prováděla 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 by bylo promítnuto výsledkově.

n) Rozdělení nákladů a výnosů mezi technický a netechnický účet

Náklady a výnosy z investic

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

Ostatní náklady a výnosy

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

Tímto způsobem nebyly 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

V roce 2017 nedošlo k žádným významným změnám účetních metod.

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 28. dubnu 2017 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 2017 a 2016 je členěn do následujících skupin:

| Přímé pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti | Předepsané pojistné v hrubé výši | Zasloužené pojistné v hrubé výši | Hrubé náklady na pojistná plnění | Hrubé provozní náklady |
|--|---|---|---|-------------------------------|
| 2016 | -- | -- | -- | 1 209 |
| 2015 | -- | -- | -18 | 3 225 |

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 (2016: 0 Kč).

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

IV. OSTATNÍ ÚDAJE

IV. 1. Pohledávky a závazky

a) Opravné položky k pohledávkám z přímého pojištění

K 28. dubnu 2017 byly stanoveny opravné položky k pohledávkám z přímého pojištění ve výši 0 Kč (2016: 133 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

| | 2017 | 2016 |
|---|------------|------------|
| Zaplacená záloha na daň z příjmů právnických osob | 251 | 251 |
| Ostatní pohledávky celkem | 251 | 251 |

c) Ostatní závazky

| | 2017 | 2016 |
|---|----------|------------|
| Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | -- | 19 |
| Stát – daňové závazky a dotace | -- | 8 |
| Závazky vůči zaměstnancům | -- | 25 |
| Závazky z obchodního styku | -- | 73 |
| Ostatní závazky celkem | 0 | 125 |

d) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 0 Kč (2016: 19 tis. Kč), ze kterých 0 Kč (2016: 13 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 0 Kč (2016: 6 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po splatnosti.

e) Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 0 Kč (2016: 8 tis. Kč).

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

V roce 2017 ani v roce 2016 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.2. Hotovost na účtech u finančních institucí a v pokladně

| | 2017 | 2016 |
|-------------------|----------------|----------------|
| Běžné účty u bank | 103 536 | 104 896 |
| Celkem | 103 536 | 104 896 |

IV.3. Vztahy vůči podnikům ve skupině

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

| 2017 | Pohledávky | Závazky | Výnosy | Náklady |
|--------------------------------|------------|-----------|-----------|------------|
| NN Management Services, s.r.o. | -- | -- | -- | 250 |
| Celkem | -- | -- | -- | 250 |
| 2016 | Pohledávky | Závazky | Výnosy | Náklady |
| NN Management Services, s.r.o. | -- | 73 | -- | 608 |
| Celkem | -- | 73 | -- | 608 |

IV.4. Přejchodné účty aktiv a pasiv

a) Ostatní přechodné účty aktiv

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|-----------|
| Náklady příštích období | | |
| Předplacené dodávky a služby | -- | 3 |
| Dohadné položky aktivní | | |
| Nevyúčtované dobropisy za dodávky a služby | -- | 71 |
| Ostatní přechodné účty aktiv celkem | 0 | 74 |

b) Ostatní přechodné účty pasiv

| | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------|
| Dohadné položky pasivní | | |
| Nevyúčtované dodávky a služby | 260 | 189 |
| Ostatní přechodné účty pasiv celkem | 260 | 189 |

IV.5. Vlastní kapitál

a) Základní kapitál

Základní kapitál společnosti se k 28. dubnu 2017 skládá z 65 000 kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě po 1 000 Kč, plně upsaných a splacených.

b) Ostatní kapitálové fondy

| | 2017 | 2016 |
|--|---------------|---------------|
| 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.6. Technické rezervy

a) Přehled technických rezerv

| Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | Hrubá výše | Podíl zajistitelů | Čistá výše |
|---|------------|-------------------|------------|
| 2017 | -- | -- | 0 |
| 2016 | 116 | -- | 116 |

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

| Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | Počáteční zůstatek k 1. 1. 2017 | Tvorba | Převod* | Konečný zůstatek k 28. 4. 2017 |
|---|---------------------------------|--------|---------|--------------------------------|
| | 116 | -- | -116 | 0 |

* Společnost převedla na základě Smlouvy o převodu pojistného kmene rezervu na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí v plné výši na přebírající pojišťovnu. Přebírající pojišťovnou je NN Životná poistovna a.s.

b) Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí

Výsledek likvidace pojistných událostí

Rozdíl mezi výší rezervy na pojistná plnění vytvořené k 1. lednu 2017, platbami (které se týkaly pojistných událostí zohledněných v této rezervě) a stavem této rezervy k 28. dubnu 2017 při zohlednění převodu pojistného kmene představuje výsledek likvidace pojistných událostí.

Jeho hrubá výše je uvedena v následujícím přehledu:

| | 2017 | 2016 |
|---------------------|------|------|
| Neživotní pojištění | 0 | 180 |

IV.7. Rezervy

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

| 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 |

| Druh rezervy | Počáteční zůstatek k 1. 1. 2017 | Tvorba | Použití | Konečný zůstatek k 28. 4. 2017 |
|-----------------|---------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------|
| Ostatní rezervy | 81 | -- | 81 | 0 |
| Celkem | 81 | -- | 81 | 0 |

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

IV.8. Majetek a závazky nevykázané v rozvaze

Společnost neměla k 28. dubnu 2017 ani k 31. prosinci 2016 žádný majetek a závazky nevykázané v rozvaze.

Soudní spory

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

IV.9. Doplnující údaje k výkazu zisku a ztráty

a) Správní režie

| | 2017 | 2016 |
|---|--------------|--------------|
| Osobní náklady | 195 | 741 |
| SLA služby poskytované společností NN Management Services (vč. DPH) | 297 | 700 |
| Náklady na tisk a propagaci | 53 | 122 |
| Nájemné včetně služeb | 20 | 47 |
| Služby výpočetní techniky | 432 | 1 400 |
| Poštovné a telekomunikace | 20 | 7 |
| Bankovní služby | 3 | 50 |
| Statutární audit | 91 | 110 |
| Ostatní služby | 98 | 48 |
| Celkem | 1 209 | 3 225 |

Převážná většina nákupů služeb byla v letech 2017 i 2016 uskutečněna prostřednictvím společnosti NN Management Services, s.r.o.

b) Zaměstnanci

Průměrný evidenční počet zaměstnanců (přepočtený na plně zaměstnané) a odměny za roky 2017 a 2016:

| | Počet zaměstnanců | Mzdové náklady | Náklady na sociální a zdravotní pojištění | Sociální náklady | Celkové osobní náklady |
|----------|-------------------|----------------|---|------------------|------------------------|
| Rok 2017 | 0,3 | 142 | 53 | -- | 195 |
| Rok 2016 | 0,4 | 542 | 197 | 2 | 741 |

Společnost měla 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.

c) Odměňování členů správních, řídicích a dozorčích orgánů

V roce 2017 společnost vyplatila členům statutárních, řídicích a dozorčích orgánů společnosti 1 tis. Kč (2016: 5 tis. Kč).

d) 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.

e) Ostatní netechnické náklady

Ostatní netechnické náklady za rok 2017 ve výši 8 tis. Kč (2016: 110 tis. Kč) zahrnují zejména tvorbu ostatních rezerv a kurzové ztráty.

f) Ostatní netechnické výnosy

Ostatní netechnické výnosy za rok 2017 ve výši 82 tis. Kč (2016: 110 tis. Kč) zahrnují kurzové zisky a použití ostatních rezerv.

g) Výsledek netechnického účtu

Výsledek netechnického účtu činil k 28. dubnu 2017 zisk 74 tis. Kč (31. 12. 2016: ztráta 138 tis. Kč).

h) Výsledek hospodaření před zdaněním

Výsledek hospodaření před zdaněním činil k 28. dubnu 2017 – 1 083 tis. Kč (31. 12. 2016: -3 183 tis. Kč).

IV. 10. Daně

a) Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty

| | 2017 | 2016 |
|--|----------|----------|
| Zisk/ztráta (+/-) před zdaněním | -1 083 | -3 183 |
| Nezdanitelné výnosy | -94 | -131 |
| Neodčitatelné náklady | 313 | 200 |
| Zdanitelný příjem | -864 | -3 114 |
| Odečet daňové ztráty minulých let | -- | -- |
| Základ daně (+) / daňová ztráta (-) | -864 | -3 114 |
| Sazba daně z příjmu | 19 % | 19 % |
| Daň splatná | -- | -- |
| Úprava daně minulých let | -- | -- |
| Změna v odložené dani | -- | -- |
| Daň z příjmů ve výkazu zisku a ztráty | 0 | 0 |

b) Odložené daňové pohledávky

| Dočasné rozdíly | Pohledávky | | Závazky | | Rozdíl | |
|---|--------------|--------------|-----------|-----------|--------------|--------------|
| | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 | 2016 |
| Daňové ztráty | 1 747 | 1 583 | -- | -- | 1 747 | 1 583 |
| Ostatní dočasné rozdíly | -- | 15 | -- | -- | -- | 15 |
| Odložená daňová pohledávka/ závazek(-) | 1 747 | 1 598 | -- | -- | 1 747 | 1 598 |

S ohledem na postupy uvedené v bodu I.4.(o) společnost k 28. dubnu 2017 ani k 31. prosinci 2016 odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 747 tis. Kč (2016: 1 598 tis. Kč) nezaúčtovala.

IV.11. Poměrové ukazatele pojišťovny

Pojišťovna poskytovala pouze neživotní pojištění, vykazovala proto ukazatele solventnosti pouze pro neživotní pojištění s výjimkou ukazatele „Combined ratio“ v neživotním pojištění, který již ani v roce 2016 nebyl 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 splňovala k 31. prosinci 2016 kapitálové požadavky vyžadované pravidly Solvency II.

| | 2017* | 2016 |
|---|-------|---------|
| Disponibilní míra solventnosti (DMS) dle Solvency I | -- | 104 610 |
| Požadovaná míra solventnosti (PMS) | -- | 212 |
| Výše garančního fondu (VGF) | -- | 90 000 |
| Poměr DMS a PMS | -- | 493,2 |
| Poměr VGF a součtu položek podle § 18 vyhlášky 434/2009 Sb. (DMS) | -- | 0,86 |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | -- | -3,03 % |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | -- | -3,04 % |

* Pro rok 2017 Pojišťovna vzhledem k uskutečněnému převodu pojistného kmene a vstupu do likvidace poměrové ukazatele dále nevykazuje.

IV.12. Následné události

Společnost k datu 29. dubna 2017 vstupuje do likvidace. Vedení společnosti nejsou známy žádné další významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily mimořádnou účetní závěrku společnosti k 28. dubnu 2017.

| 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) |
|-----------------|--|--|--|
| 25. května 2017 |  Ivan Kubla / Jiří Čapek |  Zuzana Krejčí |  Petr Hejhal |

Zpráva představenstva

o vztazích mezi Pojišťovnou a propojenými osobami za rok 2017 –
za období do 28. dubna 2017

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., (dále jen “Pojišťovna”)
o vztazích mezi Pojišťovnou a propojenými osobami za rok 2017
– za období do 28. dubna 2017;**

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 2017 Ovládající osoba učinila následující rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady:

- Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 10. 4. 2017, kterým schválila roční účetní závěrku Pojišťovny, výroční zprávu Pojišťovny, úhradu ztráty 3 183 tis. Kč za rok 2016 z účtu nerozděleného zisku minulých let, určení auditora KPMG Česká republika Audit, s.r.o. pro účetní období 2017 a schválení záměru zrušit Pojišťovnu s likvidací;

Pojišťovna provozovala 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 zastupovala 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Pojišťovny.

5. Vztahy mezi Pojišťovnou a ŽP a ŽP pobočka

Pojišťovna převedla na ŽP na základě Smlouvy o převodu pojistného kmene ze dne 22. 3. 2017 pojistný kmen včetně příslušenství pojistného kmene.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi ŽP a ŽP pobočka a Pojišťovnou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany ŽP a ŽP pobočky nebyla rovněž učiněna žádná právní jednání v zájmu Pojišťovny a naopak. ŽP a ŽP pobočka a Pojišťovna nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2017 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Pojišťovny.

6. Vztahy mezi Pojišťovnou a ostatními propojenými společnostmi uvedenými výše

V roce 2017 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 – 5 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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. 2017 končící 28. 4. 2017, 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., v likvidaci

Zpráva o auditu mimořádné účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené mimořádné účetní závěrky společnosti ING pojišťovna, a.s., v likvidaci, (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 28. dubnu 2017, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. ledna 2017 do 28. dubna 2017 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 28. dubnu 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. ledna 2017 do 28. dubna 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 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 mimořádné 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 mimořádné účetní závěrky společnosti ING pojišťovna a.s., v likvidaci, který informuje o tom, že vedení společnosti požádalo v roce 2016 Českou národní banku o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti. Česká národní banka odňala Společnosti povolení k provozování pojišťovací činnosti tuzemské pojišťovny. ING pojišťovna, a.s., v likvidaci, na základě této skutečnosti k datu 29. dubna 2017 vstupuje do likvidace. Tato mimořádná účetní závěrka společnosti ING pojišťovna, a.s., v likvidaci, proto nebyla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky. Dopad na použité účetní politiky a z nich vyplývající způsob oceňování je popsán v bodě I.3. přílohy mimořádné účetní závěrky společnosti ING pojišťovna, a.s., v likvidaci. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu mimořádné účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu mimořádné účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

| Hlavní záležitost auditu | Jak byla daná záležitost auditu řešena |
|--|---|
| <p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti požádalo v roce 2016 Českou národní banku o odnětí povolení k provozování pojišťovací činnosti.</p> <p>Česká národní banka odňala Společnosti povolení k provozování pojišťovací činnosti tuzemské pojišťovny. Společnost na základě této skutečnosti k datu 29. dubna 2017 vstoupila do likvidace.</p> <p>Tato mimořádná účetní závěrka Společnosti proto nebyla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání účetní jednotky.</p> <p>Další informace jsou uvedeny v bodě I.3. přílohy mimořádné účetní závěrky Společnosti.</p> | <p>V rámci řešení uvedené záležitosti auditu jsme provedli především následující postupy:</p> <p>Dotazovali jsme se vedení Společnosti na předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky a jejich právních zástupců.</p> <p>Prošli jsme písemnou komunikací s Českou národní bankou a příslušné zápisy z jednání statutárních orgánů.</p> <p>Posoudili jsme rovněž přiměřenost zveřejněných údajů v bodě I.3 přílohy mimořádné účetní závěrky v kontextu jejich shody s platnou legislativou a nastalými skutečnostmi.</p> |

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 mimořádné 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 mimořádné 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 mimořádné 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 mimořádné účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování mimořádné 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 mimořádné 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 mimořádné 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 mimořádné 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.



Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu mimořádné účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 10. dubna 2017 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 2 roky.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 25. května 2017 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze mimořádné účetní závěrky Společnosti.




Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit mimořádné účetní závěrky společnosti ING pojišťovna a.s., v likvidaci, k 28. dubnu 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 25. května 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