

ING Finance, s.r.o.

Účetní závěrka
k 31. prosinci 2013

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2013
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

ING Finance, s.r.o.

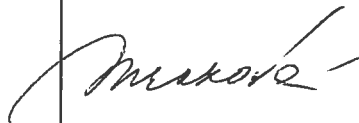
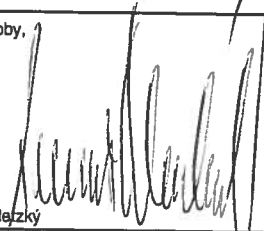

Nádražní 344/25

Praha 5, Česká republika

IČO: 64573729

Označ. a	AKTIVA b	Běžné účetní období			Min.účetní období Netto 4
		Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
	AKTIVA CELKEM	2 930		2 930	475
C.	Oběžná aktiva	2 929		2 929	475
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	24		24	
8.	Odložená daňová pohledávka	24		24	
C.III.	Krátkodobé pohledávky	1 921		1 921	
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	650		650	
8.	Dohadné účty aktivní	1 271		1 271	
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	984		984	475
2.	Účty v bankách	984		984	475
D.I.	Časové rozlišení	1		1	
D.I.1.	Náklady příštích období	1		1	

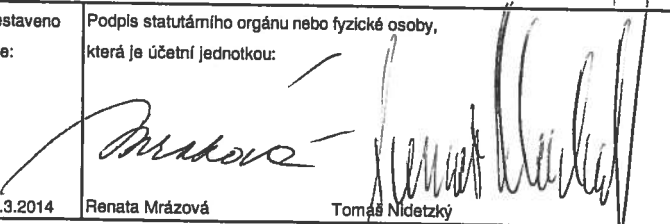


Označ. a	PASIVA b	Běžné období 5	Minulé období 6
	PASIVA CELKEM	2 930	475
A.	Vlastní kapitál	1 473	345
A.I.	Základní kapitál	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	200	200
A.II.	Kapitálové fondy	304	304
A.II.2.	Ostatní kapitálové fondy	304	304
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	- 129	
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let	- 159	
A.IV.3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	30	
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	1 098	- 159
B.	Cizí zdroje	1 457	130
B.I.	Rezervy	124	5
4.	Ostatní rezervy	124	5
B.III.	Krátkodobé závazky	1 333	125
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	8	79
5.	Závazky k zaměstnancům	84	24
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	31	15
7.	Stát - daňové závazky a dotace	291	7
10.	Dohadné účty pasivní	919	

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis):	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis):
	 20.3.2014 Renata Mrázová	 Tomáš Nidařský	 Markéta Lusková

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
druhové členění
k 31. prosinci 2013
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo
ING Finance, s.r.o.
Nádražní 344/25
Praha 5, Česká republika
IČO: 64573729

Označ. a	TEXT b	Skutečnost v účet. obd.	
		sledovaném 1	minulém 2
II.	Výkony	28 201	
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	28 201	
B.	Výkonová spotřeba	23 515	72
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	27	
B.2.	Služby	23 488	72
+	Přidaná hodnota	4 686	- 72
C.	Osobní náklady	1 529	46
C.1.	Mzdové náklady	1 191	34
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	318	12
C.4.	Sociální náklady	20	
D.	Daně a poplatky	1 542	37
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	119	5
H.	Ostatní provozní náklady	81	
*	Provozní výsledek hospodaření	1 415	- 160
X.	Výnosové úroky		1
N.	Nákladové úroky	17	
O.	Ostatní finanční náklady	22	
*	Finanční výsledek hospodaření	- 39	1
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	278	
Q.1.	-splatná	271	
Q.2.	-odložená	7	
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	1 098	- 159
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	1 098	- 159
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	1 376	- 159

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):
20.3.2014	 Renata Mrázová Tomáš Nidetzky	 Markéta Lusková	 Ivan Kubla

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

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

Předmětem činnosti společnosti je:

- zprostředkování obchodu a služeb, tzn. zprostředkovatelská činnost s cílem zajištění distribuce produktů nabízených společnostmi finanční skupiny ING Groep,
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,
- mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti,
- poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření
- činnost akreditované osoby dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- činnost pojišťovacího zprostředkovatele.

Vlastníci společnosti

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

Sídlo společnosti

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

Identifikační číslo

242 65 870

Orgány společnosti – jednatelé:

Renata Mrázová
Dušan Quis
Tomáš Nidetzký

Způsob jednání za společnost

Jménem společnosti jednají vždy dva jednatelé společně.

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

2. Zásadní účetní postupy používané společností

Příložená účetní závěrka (nekonsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2013.

Částky jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Srovnatelným obdobím je rok 2012.

3. ÚČETNÍ POSTUPY

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2013, jsou následující:

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně, která obsahuje cenu pořízení a náklady s pořízením související. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v roce pořízení.

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

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

b) Finanční majetek

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

c) Pohledávky

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

d) Rezervy

Rezerva na daň z příjmů

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

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

Rezervy na rizika a ztráty

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

e) Přepočty cizích měn

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

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

f) Najatý majetek

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

g) Daň z příjmů

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

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

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

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

h) Vlastní kapitál

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

Společnost vytváří rezervní fond z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé čistý zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 10 % z čistého zisku, avšak ne více než 5 % z hodnoty základního kapitálu. Rezervní fond se ročně doplňuje o částku ve výši 5 % z čistého zisku až do dosažení výše 10 % základního kapitálu.

Rezervní fond do výše 10 % základního kapitálu lze použít pouze k úhradě ztráty společnosti. O použití rezervního fondu rozhoduje jednatel v souladu s § 67 obchodního zákoníku.

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

i) Závazky, úvěry a finanční výpomoci

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

j) Účtování výnosů a nákladů

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

k) Konsolidace

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

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

4. Dlouhodobý majetek

V průběhu roku 2013 nebyl pořízen žádný dlouhodobý hmotný ani nehmotný majetek ani žádný majetek na leasing.

5. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 650 tis. Kč (2012: 0 Kč). Společnost nevykazuje pohledávky více než 180 dní po lhůtě splatnosti.

Krátkodobé obchodní závazky činí 8 tis. Kč (2012: 79 tis. Kč) z toho závazky vůči dodavatelům činí 1 tis. Kč (2012: 79 tis. Kč) a za obchodní službou činí 7 tis. Kč (2012: 0 Kč). Neexistují takové závazky, jejichž doba po splatnosti by byla více než 180 dní.

6. Přehled o změnách vlastního kapitálu

Přehled pohybů vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zákonný rezervní fond	Změny základního kapitálu	Zisk/ztráta	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2012	0	0	0	0	0	0
Založení společnosti	--	--	--	200	--	200
Vklad vlastníka	--	304	--	--	--	304
Zápis do obch.rejstříku	200	--	--	-200	--	0
Ztráta roku 2012	--	--	--	--	-159	-159
Zůstatek k 31. 12. 2012	200	304	0	0	-159	345
Zůstatek k 1. 1. 2013	200	304	0	0	-159	345
První účt.odložené daně	--	--	--	--	30	30
Zisk roku 2013	--	--	--	--	1 098	1 098
Zůstatek k 31. 12. 2013	200	304	0	0	969	1 473

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

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

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

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

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

7. Rezervy

K 31. prosinci 2013 společnost vykazuje rezervu ve výši 124 tis. Kč, která se skládá z rezervy na bonusy ve výši 121 tis. Kč (2012: 5 tis. Kč), rezervy na pracovní jubilea ve výši 2 tis. Kč (2012: 0 Kč) a ostatních rezerv ve výši 1 tis. Kč. (2012: 0 Kč).

8. Dohadné účty

K 31. prosinci 2013 byly zaúčtovány dohadné položky na nezaúčtované služby – převážnou část představují provize. Zůstatek dohadných účtů aktivních činí 1 271 tis. Kč (2012: 0 Kč), zůstatek dohadných účtů pasivních činí 919 tis Kč (2012: 0 Kč).

9. Bankovní úvěry

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

10. Informace o tržbách

Společnost poskytuje tyto druhy služeb:

	2013	2012
Školicí činnost	4 872	--
Činnost investičního zprostředkovatele	23 329	--
Celkem	28 201	0

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

11. Informace o spřízněných osobách

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

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

2012	Pohledávky	Závazky	Výnosy	Náklady
ING Management Services, s.r.o.	--	79	--	--
Celkem	0	79	0	0

12. Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

V průběhu roku 2013 nebyla jednatelům poskytnuta žádná peněžní ani naturální plnění.

13. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

2013	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	2	1 191	318	20

2012	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	< 1	34	12	0

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

14. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 31 tis. Kč (2012: 15 tis. Kč), ze kterých 22 tis. Kč (2012: 15 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 9 tis. Kč (2012: 4 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

15. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 291 tis. Kč a jedná se o daň z mezd za prosinec 2013 splatnou v lednu 2014 ve výši 17 tis. Kč (2012: 7 tis. Kč), zaúčtovanou daň z příjmů právnických osob ve výši 271 tis. Kč (2012: 0 Kč) a závazek DPH ve výši 3 tis. Kč (2012: 0 Kč).

16. Daň z příjmů

a) Splatná

	2013	2012
Zisk (ztráta) před zdaněním	1 376	-159
Nezdanitelné výnosy	5	--
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	--	--
Neodečitatelné náklady	207	5
<i>Tvorba opravných položek</i>	--	--
<i>Tvorba rezerv</i>	124	5
<i>Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)</i>	83	--
Zápočet daňových ztrát minulých let	154	--
Zdanitelný příjem	1 424	-154
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň	271	0
Úprava daně minulých let	--	--
Daňový náklad	271	0

ING Finance, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2013

(v tisících Kč)

b) Odložená

Dočasné rozdíly	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Opravné položky k pohledávkám	--	--	--	--	--	--
Ostatní rezervy	24	1	--	--	24	1
Rozdíl mezi účetní a daň.zůstatkovou cenou majetku	--	--	--	--	--	--
Daňové ztráty z minulých let	--	29	--	--	--	29
Odložená daňová pohledávka/závazek	24	30	0	0	24	30

Společnost se rozhodla neúčtovat o odložené daňové pohledávce k 31. prosinci 2012 ve výši 30 tis. Kč, neboť existovaly pochybnosti o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích. Vzhledem k vývoji hospodaření společnosti byla tato odložená v roce 2013 zaúčtována a vykázána v položce jiný výsledek hospodaření minulých let.

17. Významné následné události

Vedení společnosti nejsou známy žádné jiné významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2013.

Sestaveno dne: 20. března 2014	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou: Renata Mrázová	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis): Tomáš Nidetzký	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis): Markéta Lusková	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis): Ivan Kubla
-----------------------------------	---	---	--	---