



ING Management Services, s. r. o.

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2010



Úvodní slovo	3
O ING	5
ING a charita	6
Základní informace o společnosti	7
Účetní závěrka	8
Zpráva představenstva o vztazích mezi ING Management Services, s. r. o. a propojenými osobami za rok 2010	28
Zpráva auditora	35
Kontakty	38

Vážení partneři, klienti, kolegové,

každoročně na prvních stránkách výroční zprávy shrnujeme významné události uplynulého roku a záměry společnosti ING do budoucna, a ani tentokrát tomu nebude jinak. Rok 2010 se od těch ostatních zásadním způsobem lišil a znamenal zlomový okamžik v naší historii. K 1. lednu roku 2011 totiž došlo k administrativnímu rozdělení bankovní a pojišťovací části ING. Vzhledem ke strategickému rozhodnutí mateřské ING Group z října 2009 jsme celý minulý rok věnovali přípravám na oddělení společného podnikání a dalších nejen obchodních aktivit bankovní a pojišťovací části ING. Přestože ING Banka a ING Pojišťovna jsou nyní dvě oddělené společnosti, i nadále mají pro sebe navzájem klíčový obchodní význam a i do budoucna spolu budou úzce spolupracovat, například v oblasti distribuce. A i nadále samozřejmě budeme našim zákazníkům poskytovat kvalitní produkty a služby, na které jsou zvyklí. Co se tedy z pohledu vnitřního jeví jako velký projekt, okolní svět nemusí ani registrovat.

Přestože k právnímu i fyzickému rozdělení již došlo, před námi je ještě oddělení provozních procesů. Prioritou číslo jedna pro pojišťovací část je však příprava všech kroků vedoucích ke vstupu na burzu a primárnímu úpisu akcií, tzv. IPO. Dokončení rozdělení obou částí ING bude uzavřeno s koncem roku 2013.

Stabilita a důvěra v ING

Přípravy na rozdělení společností a investice směřující ke snížení provozních nákladů se odrazily v poklesu čistého zisku pojišťovací a retailové části ING ČR, který dosáhl 816 milionů korun (dle IFRS). Ten však je třeba vnímat stále jako velmi dobrý, neboť předchozí rok 2009 byl z hlediska zisku vysoce nadprůměrný, a nelze tedy obě období objektivně porovnávat. Nepříznivý vliv měly na naše hospodářské výsledky ale i další faktory. Jedním z nich byly významné investice ING Životní pojišťovny do dlouhodobých projektů, jejichž cílem je zefektivnit chod společnosti v následujících letech. Negativní dopad na finanční výsledky mělo také snížení marží v segmentu spořicíh účtů. Na druhou stranu se v roce 2010 velmi dařilo ING Penzijnímu fondu, jehož nárůst čistého zisku dle ČÚS na 518,4 milionu korun přinesl klientům za rok 2010 zhodnocení ve výši 2,14 %.

Celkově si ale dovoluujeme tvrdit, že rok 2010 byl úspěšný jak pro retailovou část ING ČR, tak pro pojišťovací – společně jsme zaznamenali 14% růst aktiv ve správě a zvýšení počtu klientů o 3 %, a to navzdory mírnému poklesu v počtu klientů životní pojišťovny způsobené stagnujícím trhem běžně placeného životního pojištění. Retailová část ING ČR tak prokázala svou tržní stabilitu a perspektivu pro všechny stávající i potenciální klienty.

Silná společnost

A jak si ING vedla celosvětově? Přestože ekonomická krize ustupuje jen velmi pozvolně, pozitivních výsledků dosáhla celá skupina ING Group. Čistý zisk ING Group čtyřnásobně vzrostl a ke zlepšení došlo i v případě dalších ukazatelů. Společnost dále realizovala dříve oznámené změny, jako je např. přechod od časového rozlišování nákladů na pořizování pojistných smluv k účtování rezerv na bázi tržní hodnoty. Pro rok 2011 plánuje ING Group splatit další 2 miliardy EUR nizozemské vládě, které byly součástí finanční podpory z roku 2008. První část svého dluhu ve výši 5 miliard ING Group splatila v prosinci 2009, a pokud se situace na bankovním trhu nezhorší, plánuje, že jej celý doplatí v roce 2012.

Jednoduchá a flexibilní řešení

Vraťme se ale zpátky k nám do České republiky. Stejně jako každý rok jsme i vloni přinesli několik novinek. Pod heslem *Naučili jsme klienty spořit, teď je chceme naučit investovat*, jsme představili nenáročný podílový fond Multifond Aktiv V5. Jeho výsledky byly za loňský rok velice dobré a ukazují, že klienti jsou nakloněni jednoduchým a efektivním řešením. V oblasti životního pojištění jsme uvedli dvě novinky. Možnost libovolné úpravy parametrů podle měnících se potřeb klienta ocenili zejména mladí lidé u rizikového životního pojištění ProAktiv. V průběhu roku jsme pak na trh uvedli také univerzální životní pojištění Smart, které též nabízí flexibilní nastavitelnost parametrů. Navíc pojištění ING Smart umí ke stávající smlouvě klienta kdykoliv výhodně připojistit celou rodinu. V segmentu jednorázově placených životních pojištění jsme pak odstartovali pátou a šestou tranši ING Garance Plus, které i přes celkovou nepříznivou náladu na trhu pojištění naplnily odvážené cíle, které jsme nastavili. A co dále bylo společné pro výše jmenované produkty? Všechna tato pojištění se nesou v duchu nové strategie postavené na poskytování komplexních a transparentních informací, které klientovi umožňují sebevědomě a kvalitně se rozhodnout o své finanční budoucnosti.

Trh a konkurence

Ač byl pro nás loňský rok jistě náročný, podařilo se nám obstát ve všech náročných zkouškách. Tou největší byl zátěžový test evropských bank, kterým ING Group prošla bez sebemenších problémů, a potvrdila tak své postavení na trhu. Také jsme již poněkolikáté bodovali v prestižní soutěži Zlatá koruna a díky ING Kontu a ING Českému akciovému fondu jsme si odnesli dvě zlaté medaile.

Tento rok nebude o nic jednodušší a je jisté, že přinese opět plno nových úkolů a výzev. Ale já věřím, že je společně zvládneme.

Přeji nám všem úspěšný rok 2011!



Alexis George
Generální ředitelka ING Pojišťovny ČR/SR
a předsedkyně Výkonné rady ING
Pojišťovny ČR/SR

ING je globální finanční skupina holandského původu se zkušenostmi a bohatou tradicí od roku 1845 v oblasti bankovníctví, investování, životního pojištění a penzijního připojištění. Působí ve více než 40 státech světa a prostřednictvím 100 000 zaměstnanců pomáhá řídit finanční budoucnost zhruba 85 milionům klientů.

ING v České republice

Finanční skupina ING vstoupila na český trh v roce 1991 a od počátku svého působení patří mezi přední subjekty ve všech oblastech, v nichž v České republice působí. ING poskytuje finanční servis jak individuálním, tak i korporátním klientům, kteří si mohou vybrat ze široké škály produktů.

- › Životní pojištění – ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku
- › Soukromé zdravotní pojištění – ING pojišťovna, a. s.
- › Penzijní připojištění – ING Penzijní fond, a. s.
- › Investice – ING Investment Management (C.R.), a. s.

Společnost ING se celosvětově hlásí ke své sociální zodpovědnosti. Proto již několik let podporuje vlastní program ING Chances for Children (ING Šance pro děti). Tento program má za cíl zlepšovat kvalitu života dětí a zajistit možnost vzdělávání pro děti, které k němu mají ztížený přístup, především pak odstranit bariéry mezi dětmi zdravými a nemocnými a motivovat dětské pacienty v jejich dalším rozvoji a v tom, co jim přináší radost a uspokojení.

V České republice se ING v rámci tohoto programu zaměřuje již 10 let na podporu dětských pacientů onkologie a hematologie v pražské Fakultní nemocnici Motol a od roku 2009 se pak spolupráce výrazně rozšířila i na další neziskové organizace po celé České republice, a to především formou ING dobrovolnického programu, organizací charitativních akcí, nákupem výrobků od neziskových organizací, se kterými ING spolupracuje. Značná část zaměstnanců využívá možnost ING firemního dobrovolnictví jako efektivní nástroj team-buildingu. Zaměstnanci se navíc tímto způsobem mohou víc dozvědět o fungování a aktivitách na ostatních odděleních, případně poznat své kolegy v jiném prostředí, které je motivuje ke spolupráci. V roce 2010 se do těchto aktivit zapojilo více než 65 % zaměstnanců.

Obchodní jméno	ING Management Services, s. r. o.
Právní forma	Společnost s ručením omezeným
Sídlo	Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 - Smíchov
IČO	645 73 729
Údaj o zápisu v obchodním rejstříku	Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41678
Základní kapitál	727 900 Kč
Zakladatel a akcionář	ING Continental Europe Holdings B. V., Amstelveenseweg 500, 1081KL Amsterdam, Nizozemské království
Depozitář	ING Bank N. V., organizační složka
Auditor	Ernst & Young Audit, s.r.o.
Jednatelé k 31. 12. 2010	Alexis Ann George Ing. Renata Mrázová

Účetní závěrka


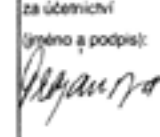
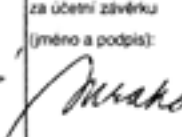
ING Management Services, s. r. o.

v tis. Kč		Běžné účetní období			Min.účetní období
Označ.	A K T I V A	Brutto	Korekce	Netto	Netto
	AKTIVA CELKEM	1 999 972	- 737 987	1 261 985	1 067 070
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál				
B.	Dlouhodobý majetek	1 182 406	- 728 198	454 208	556 836
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	717 983	- 457 129	260 854	331 121
B.I.1.	Zřizovací výdaje				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje				
B.I.3.	Software	498 883	- 367 579	131 304	38 046
4.	Ocenitelná práva	176 893	- 87 075	89 818	154 880
5.	Goodwill				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	42 207	- 2 475	39 732	138 195
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	464 423	- 271 069	193 354	225 715
B.II.1.	Pozemky	3 046		3 046	3 046
2.	Stavby	170 526	- 43 516	127 010	156 808
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	277 975	- 227 553	50 422	58 264
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů				
5.	Základní stádo a tažná zvířata				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	83		83	205
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	12 793		12 793	7 392
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek				
B.III.1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly				
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek				
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek				

v tis. Kč		Běžné účetní období			Min.účetní období
Označ.	A K T I V A	Brutto	Korekce	Netto	Netto
C.	Oběžná aktiva	806 944	- 9 789	797 155	497 929
C.I.	Zásoby				
C.I.1.	Materiál				
	2. Nedokončená výroba a polotovary				
	3. Výrobky				
	4. Zvířata				
	5. Zboží				
	6. Poskytnuté zálohy na zásoby				
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	157 194		157 194	217 299
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů				
C.II.2.	Pohledávky - ovládající a řídicí osoba				48 960
	3. Pohledávky - podstatný vliv				
	4. Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
	5. Dlouhodobé poskytnuté zálohy				
	6. Dohadné účty aktivní				
	7. Jiné pohledávky	155 807		155 807	168 339
	8. Odložená daňová pohledávka	1 387		1 387	
C.III.	Krátkodobé pohledávky	400 375	- 9 789	390 586	133 570
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	271 223	- 9 789	261 434	31 818
	2. Pohledávky - ovládající a řídicí osoba				
	3. Pohledávky - podstatný vliv				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení				
	5. Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění				
	6. Stát - daňové pohledávky	16 847		16 847	31 740
	7. Krátkodobé poskytnuté zálohy	24 994		24 994	19 735
	8. Dohadné účty aktivní	87 256		87 256	50 170
	9. Jiné pohledávky	55		55	107
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	249 375		249 375	147 060
C.IV.1.	Peníze	747		747	401
	2. Účty v bankách	248 628		248 628	146 659
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly				
	4. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek				
D.I.	Časové rozlišení	10 622		10 622	12 305
D.I.1.	Náklady příštích období	10 593		10 593	12 213
	2. Komplexní náklady příštích období				
	3. Příjmy příštích období	29		29	92

v tis. Kč

Označ.	P A S I V A	Běžné období	Minulé období
	PASIVA CELKEM	1 261 985	1 067 070
A.	Vlastní kapitál	803 494	705 945
A.I.	Základní kapitál	727 900	480 000
A.I.1.	Základní kapitál	727 900	480 000
A.II.	Kapitálové fondy	513 683	513 683
A.II.1.	Emisní ážio		
2.	Ostatní kapitálové fondy	513 683	513 683
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	10 879	9 908
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	10 879	9 908
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	- 298 617	- 317 053
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let		
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	- 298 617	- 317 053
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	- 150 351	19 407
B.	Cizí zdroje	458 491	358 459
B.I.	Rezervy	4 764	6 546
B.I.3.	Rezerva na daň z příjmů	4 764	6 546
B.II.	Dlouhodobé závazky	155 807	185 269
B.II.2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba		16 220
9.	Jiné závazky	155 807	168 339
10.	Odložený daňový závazek		710
B.III.	Krátkodobé závazky	297 920	166 644
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	84 891	83 404
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	10 000	
5.	Závazky k zaměstnancům	7 101	5 811
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	3 628	2 714
7.	Stát - daňové závazky a dotace	1 587	1 258
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	2 008	4 086
10.	Dohadné účty pasivní	188 549	69 288
11.	Jiné závazky	156	83
C.I.	Časové rozlišení		2 666
2.	Výnosy příštích období		2 666

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):
17.6.2011	 Ing. Renata Mrázová	 Alena Trojanová	 Ing. Renata Mrázová


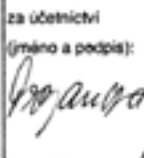
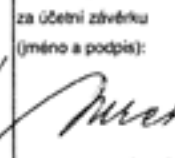
Výkaz zisku a ztráty – druhové členění k 31. prosinci 2010

v tis. Kč

Označ.	Skutečnost v účet. období	
	sledovaném	minulém
I. Tržby za prodej zboží		
A. Náklady vynaložené na prodané zboží		
+ Obchodní marže		
II. Výkony	524 296	469 637
II.1. Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	524 296	469 637
II.2. Změna stavu zásob vlastní činnosti		
II.3. Aktivace		
B. Výkonová spotřeba	259 380	236 004
B.1. Spotřeba materiálu a energie	5 852	5 793
B.2. Služby	253 528	230 211
+ Přidaná hodnota	264 916	233 633
C. Osobní náklady	171 830	126 234
C.1. Mzdové náklady	130 693	94 717
C.2. Odměny členům orgánů společnosti a družstva		
C.3. Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	35 958	27 132
C.4. Sociální náklady	5 179	4 385
D. Daně a poplatky	490	443
E. Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	105 975	78 267
III. Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	33 181	11 311
III.1 Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	32 955	10 555
III.2 Tržby z prodeje materiálu	226	756
F. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	23 771	9 382
F.1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23 548	8 607
F.2. Prodaný materiál	223	775
G. Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	127 991	8 137
IV. Ostatní provozní výnosy	3 773	4 928
H. Ostatní provozní náklady	9 020	13 236
V. Převod provozních výnosů		
I. Převod provozních nákladů		
* Provozní výsledek hospodaření	- 137 207	14 173

v tis. Kč

Označ.	Skutečnost v účet. období	
	sledovaném	minulém
VI. Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		
J. Prodané cenné papíry a podíly		
VII. Výnosy z dlouhodobého finančního majetku		
VII.1. Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem		
VII.2. Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů		
VII.3. Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		
VIII. Výnosy z krátkodobého finančního majetku		99
K. Náklady z finančního majetku		
IX. Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů		
L. Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů		
M. Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti		- 890
X. Výnosové úroky	675	2 104
N. Nákladové úroky	56	220
XI. Ostatní finanční výnosy	2 689	50 295
O. Ostatní finanční náklady	12 280	64 011
XII. Převod finančních výnosů		
P. Převod finančních nákladů		
* Finanční výsledek hospodaření	- 8 972	- 10 843
Q. Daň z příjmů za běžnou činnost	2 167	- 1 636
Q.1. -splatná	4 395	2 949
Q.2. -odložená	- 2 228	- 4 585
** Výsledek hospodaření za běžnou činnost	- 148 346	4 966
XIII. Mimořádné výnosy	1 627	14 826
R. Mimořádné náklady	3 632	2
S. Daň z příjmů z mimořádné činnosti		383
S.1. -splatná		383
S.2. -odložená		
* Mimořádný výsledek hospodaření	- 2 005	14 441
T. Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		
*** Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	- 150 351	19 407
**** Výsledek hospodaření před zdaněním	- 148 184	18 154

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):
17.6.2011	 Ing. Renata Mřázová	 Alena Trojanová	 Ing. Renata Mřázová

Příloha účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2010

(v tisících Kč)

1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY

Vznik a charakteristika společnosti

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

Předmětem činnosti společnosti je:

- › činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
- › činnost podnikatelských, finančních, organizačních a ekonomických poradců
- › poradenská činnost v oblasti služeb
- › zprostředkovatelská činnost v oblasti služeb
- › propagační a reklamní činnost
- › koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej
- › činnost realitní kanceláře
- › marketingová činnost
- › zpracování dat, služby databank, správa sítí
- › poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software

Vlastníci společnosti

Jediným společníkem společnosti je ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V., Amsterdam, Amstelveenseweg 500, 1081 KL Nizozemské království.

Sídlo společnosti

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

Identifikační číslo 645 73 729

Orgány společnosti

Jednatelé Alexis Ann George
Ing. Renata Mrázová

Způsob jednání za společnost

Jednatelé zastupují společnost navenek samostatně a za společnost samostatně podepisují. Podepisování za společnost se děje tak, že osoba nebo osoby oprávněné společnost zastupovat připojí svá jména k vytištěnému nebo jinak napsanému obchodnímu jménu společnosti.

Organizační struktura

ING Management Services, s.r.o. je servisní společnost, která vykonává podpůrné činnosti pro ostatní společnosti skupiny ING Group ČR a SR.

Skládá se z následujících oddělení:

- › Marketing
- › Finance
- › Technické oddělení
- › Informační technologie
- › Personální oddělení
- › Interní audit
- › Administrativní podpora
- › Právní oddělení
- › Pojistná matematika
- › Divize služeb klientům

Společnost zřídila v roce 2002 organizační složku ve Slovenské republice. Tato skutečnost byla zapsána do obchodního rejstříku Slovenské republiky dne 28. ledna 2003.

Účetní závěrka organizační složky je součástí účetní závěrky ING Management Services, s.r.o.

Základní informace o organizační složce

Obchodní jméno: ING Management Services, s.r.o.,

organizační složka, zapsaná v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Po, vložka č. 1065/B

Den zápisu: 28. ledna 2003

Právní forma: Organizační složka zahraniční právnické osoby

Sídlo: Trnavská cesta 50/B, Bratislava, PSČ 821 02

IČO: 31 81 44 33

Předmět činnosti organizační složky:

- › činnost účetních poradců
- › činnost organizačních a ekonomických poradců
- › poradenská činnost v rozsahu volné živnosti
- › zprostředkovatelská činnost v rozsahu volné živnosti
- › koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje konečnému spotřebiteli (maloobchod) v rozsahu volné živnosti
- › koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje jiným provozovatelům (velkoobchod) v rozsahu volné živnosti
- › pronájem a správa nemovitostí s poskytováním souvisejících služeb
- › vedení účetnictví
- › automatické zpracování dat
- › služby databank
- › správa sítí
- › marketingová činnost, reklamní a propagační činnost.

Vedoucí organizační složky: Ing. Dana Galková, bytem Krátka 482/3, Stupava, Slovenská republika.

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

Změny v obchodním rejstříku

Ke dni 4. ledna 2010 ukončil svou funkci jednatele společnosti Ing. Rudolf Kypta a z obchodního rejstříku byl vymazán dne 5. února 2010.

2. ZÁSADNÍ ÚČETNÍ POSTUPY POUŽÍVANÉ SPOLEČNOSTÍ

Příložená účetní závěrka (neconsolidovaná) byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2010 a 2009.

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2010 a 2009 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.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Budovy, stavby a technická zhodnocení	Lineární	12–50 let
Stroje a přístroje	Lineární	3–6 let
Inventář	Lineární	6 let
Zřizovací výdaje	Lineární	5 let
Ocenitelná práva	Lineární	50 let
Software	Lineární	3–4 roky

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

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.

Rezervy na rizika a ztráty

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

e) Přepočty cizích měn

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

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

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 rozdílů 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 s ručením omezeným je povinna vytvořit rezervní fond v roce, kdy poprvé vytvoří zisk, ve výši 10 % čistého zisku, ne však více než 5 % základního kapitálu. V dalších letech vytváří rezervní fond ve výši 5 % čistého zisku až do výše 10 % základního kapitálu. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

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.

Informace o nákladech na odměnu auditorovi jsou uvedeny v účetní závěrce na konsolidované úrovni skupiny ING Group.

I) Vedení účetnictví organizační složky a základní účetní postupy používané organizační složkou

Účetnictví organizační složky je vedeno odděleně od účetnictví zřizovatele organizační složky. Účetní operace týkající se organizační složky jsou evidovány v Eurech.

K datu účetní závěrky jsou peněžní položky rozvahy převedeny do účetnictví zřizovatele organizační složky kurzem ČNB platným k datu účetní závěrky. Nepeněžní položky rozvahy (např. dlouhodobý majetek) jsou převedeny v historických cenách. Položky výkazu zisku a ztráty převedeny do účetnictví zřizovatele kurzem platným k datu transakce. Výše popsané účetní postupy jsou používány též organizační složkou.

3. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Ocenitelná práva	Software	Nedokončený dl. nehm. majetek	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. 1. 2010	176 893	285 401	138 195	600 489
Přírůstky	--	20 329	97 459	117 788
Úbytky	--	-294	--	-294
Přeúčtování	--	193 447	-193 447	--
Zůstatek k 31. 12. 2010	176 893	498 883	42 207	717 983
Oprávký				
Zůstatek k 1. 1. 2010	22 013	247 355	--	269 368
Odpisy	3 551	58 048	--	61 599
Oprávký k úbytkům	--	-294	--	-294
Zůstatek k 31. 12. 2010	25 564	305 109	--	330 673
Opravná položka	61 511	62 470	2 475	126 456
Celkem oprávký a opravné položky k 31. 12. 2010	87 075	367 579	2 475	457 129
Zůst. hodnota k 1. 1. 2010	154 880	38 046	138 195	331 121
Zůst. hodnota k 31. 12. 2010	89 818	131 304	39 732	260 854

Ke dni 31. prosince 2010 Společnost upravila ocenění nehmotného dlouhodobého majetku - věcného břemena Jesenského a softwaru PEGA - vzhledem k jeho nižší hodnotě prostřednictvím opravné položky účtované na vrub nákladů.

Přírůstek nehmotného majetku převážně představuje pořízení nového účetního systému, který byl převeden do používání v průběhu roku 2010.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Jiný dlouh. hmot. majetek	Pozemky	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Vozidla	Nedokončený dlouh. hmotn. majetek	Celkem
Pořizovací cena								
Zůstatek k 1. 1. 2010	205	3 046	203 002	244 410	58 807	640	7 392	517 502
Přirůstky	--	--	16	1 529	210	--	29 238	30 993
Úbytky	-205	--	-32 698	-37 754	-13 415	--	--	-84 072
Přeúčtování	83	--	206	22 942	606	--	-23 837	--
Zůstatek k 31. 12. 2010	83	3 046	170 526	231 127	46 208	640	12 793	464 423
Oprávký								
Zůstatek k 1. 1. 2010	--	--	46 194	194 571	50 605	417	--	291 787
Odpisy	--	--	8 311	29 013	2 406	76	--	39 806
Oprávký k úbytkům	--	--	-10 989	-37 484	-12 051	--	--	-60 524
Zůstatek k 31. 12. 2010	--	--	43 516	186 100	40 960	493	--	271 069
Zůst. hodnota k 1. 1. 2010	205	3 046	156 808	49 839	8 202	223	7 392	225 715
Zůst. hodnota k 31. 12. 2010	83	3 046	127 010	45 027	5 248	147	12 793	193 354

Společnost neeviduje žádný majetek zatížený zástavním právem.

4. NAJATÝ MAJETEK

a) Operativní leasing

Společnost měla pronajaty kancelářské prostory na dobu 10 let v administrativní budově Anděl City s možností dalšího prodloužení nájmu. K 1. lednu 2010 byla nájemní smlouva převedena na společnost ING Bank N.V. Dále má Společnost pronajaty prostory v budově Zlatý Anděl, a to na dobu neurčitou. Celkové roční náklady týkající se těchto pronájmů k 31. prosinci 2010 činily 60 358 tis. Kč (2009: 80 294 tis. Kč).

Společnost je dále smluvně zavázána platit leasingové splátky za operativní leasing dopravních prostředků a notebooků.

2010	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2010	Splatno do 1 roku	Splatno od 1 do 4 let
Notebooky	17 134	16 204	920	10
Osobní auta	24 742	13 907	5 302	5 533
OL celkem	41 876	30 111	6 222	5 543

2009	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31. 12. 2009	Splatno do 1 roku	Splatno od 1 do 4 let
Notebooky	17 651	12 718	3 782	1 151
Osobní auta	23 805	15 201	4 614	3 990
OL celkem	41 456	27 919	8 396	5 141

5. DLOUHODOBÝ HMATNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK NEVYKÁZANÝ V ROZVAZE

V souladu s účetními postupy účtovala společnost část dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku do nákladů v roce jeho pořízení. Celková kumulovaná pořizovací hodnota tohoto dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, který je ještě v používání, je následující:

	2010	2009
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	42 286	48 699

6. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 271 223 tis. Kč (2009: 40 072 tis. Kč). Společnost vykazuje pohledávku ve výši 1 284 tis. Kč (2009: 6 431 tis. Kč) více než 180 dní po lhůtě splatnosti. K pohledávkám byla vytvořena opravná položka ve výši 9 789 tis. Kč (2009: 8 254 tis. Kč). Krátkodobé obchodní závazky činí 84 891 tis. Kč (2009: 83 404 tis. Kč). Neexistují takové závazky, jejichž doba po splatnosti by byla více než 180 dní.

7. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

V roce 2003 se společnost stala uživatelem nebytových prostor, které jsou ve vlastnictví kongregace Kanonistiek sv. Augustína řehole Notre Dame (dále jen „Kongregace“). Za účelem splnění tohoto záměru zřídila Kongregace ve prospěch společnosti věcné břemeno na užívání nemovitosti na období 50 let za odměnu ve výši 141 607 tis. Kč vykazovanou v položce Jiné dlouhodobé závazky. Věcné břemeno je vykázáno jako ostatní dlouhodobý nehmotný majetek, který je lineárně odepisován po dobu 50 let.

V roce 2003 společnost dále uzavřela smlouvu o postoupení pohledávky (coby postupník) se společností Alexia, kterou měla společnost Alexia vůči Kongregaci ve výši 141 607 tis. Kč. Pohledávka je splatná po dobu 50 let a společnost ji vykazuje v položce Jiné dlouhodobé pohledávky. Tato pohledávka a závazek se vzájemně započítávají ve výši 1/50 ročně.

V roce 2004 společnost uzavřela dodatek ke smlouvě o zřízení věcného břemena, jímž byla hodnota věcného břemena a Jiného dlouhodobého závazku navýšena o 28 391 tis. Kč. Věcné břemeno je odepisováno z navýšené ceny po dobu 50 let. Ve stejné výši došlo k navýšení Jiné dlouhodobé pohledávky vůči Kongregaci coby vlastníkovu nemovitosti. Tato pohledávka a závazek se opět vzájemně započítávají ve výši 1/50 ročně.

Dne 30. června 2005 společnost uzavřela smlouvu o postoupení pohledávky se společností Alexia, kterou měla společnost Alexia vůči Kongregaci v nominální výši 74 tis. Kč. Společnost za tuto pohledávku zaplatila společnosti Alexia 12 194 tis. Kč, neboť postoupení pohledávky bylo spojené s uzavřením smlouvy o zřízení věcného břemena, které se týká prostorů v budově na ulici Jesenského 4/C v Bratislavě a společnost má právo na užívání těchto prostorů po dobu 48,5 roku do 31. prosince 2053. Společnost zaúčtovala nakoupenou pohledávku v částce 74 tisíc Kč jako Jinou dlouhodobou pohledávku a zároveň jako závazek vůči Kongregaci, přičemž tato částka je započítávána ve výšce 1/48 ročně. Právo na užívání tohoto prostoru bylo také zaúčtováno na účet nehmotného majetku v částce 74 tis. Kč.

Zbytek částky zaplacené za tuto pohledávku, tj. 12 120 tis. Kč, byl zaúčtován na Náklady příštích období. V roce 2008 se za účelem zpřesnění vykazování společnost rozhodla přeúčtovat tuto částku, která k 31. prosinci 2008 vlivem kurzu činila 12 109 tis. Kč, z účtu Náklady příštích období do dlouhodobého nehmotného majetku na účet Ocenitelná práva. V souvislosti s touto úpravou byly rovněž zaúčtovány kumulované oprávky k 31. prosinci 2008 ve výšce 874 tisíc Kč, viz bod 3 a).

K 31. prosinci 2010 činí zůstatek účtu Jiné dlouhodobé závazky - Kongregace a zůstatek účtu Jiné dlouhodobé pohledávky – Kongregace z titulu užívání nebytových prostor ve vlastnictví Kongregace 155 807 tis. Kč (2009: 168 339 tis. Kč).

8. KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

V průběhu roku 2009 proběhla vnitrostátní fúze společnosti se společností ING Facilities, s.r.o. Na základě této fúze přešel na společnost dlouhodobý závazek ve výši 16 220 tis. Kč. Ten byl tvořen půjčkou, kterou společnost poskytla na základě Smlouvy o půjčce podepsané dne 30. dubna 2004 ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku. Půjčka má rámec 70 000 tis. Kč a původně byla splatná k 31. prosinci 2005. Posledním dodatkem ke smlouvě byla splatnost půjčky prodloužena do 31. prosince 2012. Půjčka je úročena úrokem ve výši 140% diskontní sazby ČNB. Dne 7. prosince 2010 bylo splaceno 6 220 tis. Kč. Zbytek půjčky ve výši 10 000 tis. Kč plánuje Společnost uhradit před konečnou splatností v období do jednoho roku od 31. prosince 2010.

Dohadné položky aktivní představují zejména odhad výnosů ze služeb poskytovaných podnikům ve skupině na základě Smluv o poskytování služeb.

Dohadné položky pasivní zahrnují především odhady nevyfakturovaných nákladů vzniklých v účetním období od tuzemských i zahraničních dodavatelů.

9. OPRAVNÉ POLOŽKY

	Opravná položka k pohledávkám		Opravná položka k nehmotnému majetku	
	2010	2009	2010	2009
Zůstatek k 1. 1.	8 254	126	--	--
Tvorba	3 228	9 431	126 456	--
Rozpuštění	-1 693	-1 303	--	--
Zůstatek k 31. 12.	9 789	8 254	126 456	--

10. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Přehled pohybů vlastního kapitálu

	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Zákonný rezervní fond	Neuhrazená ztráta	Zisk/ztráta běžného období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2010	480 000	513 683	9 908	-317 053	19 407	705 945
Přiděly fondům	--	--	971	18 436	-19 407	--
Navýšení zákl. kapitálu	247 900	--	--	--	--	247 900
Ztráta roku 2010	--	--	--	--	-150 351	-150 351
Zůstatek k 31. 12. 2010	727 900	513 683	10 879	-298 617	-150 351	803 494

Základní kapitál ve výši 727 900 tis. Kč byl plně splacen a zapsán do obchodního rejstříku dne 14. září 2010.

Kapitálové fondy jsou tvořeny z finančních prostředků, které byly poskytnuty v roce 2005 společností vlastníkem ve výši 486 683 tis. Kč a navýšeny o 27 000 tis. Kč při vnitrostátní fúzi se společností ING Facilities, s.r.o, která proběhla v roce 2009.

Na základě rozhodnutí jediného společníka společnosti konaných dne 30. dubna 2010 a 24. června 2009 bylo schváleno následující rozdělení zisku resp. vyrovnání ztráty za roky 2009 a 2008:

Ztráta roku 2008	-1 800	Zisk roku 2009	19 407
Příděl do rezervního fondu		Příděl do rezervního fondu	971
Převod do neuhrazených ztrát	-1 800	Převod do neuhrazených ztrát	18 436
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2009		Nerozdělený zisk k 31. 12. 2010	
Neuhrazená ztráta k 31. 12. 2009	-317 053	Neuhrazená ztráta k 31. 12. 2010	-298 617

11. REZERVY

Rezerva na daň z příjmů ve výši 4 764 tis. Kč (2009: 6 546 Kč) se skládá z odhadu daně z příjmů splatné v České republice ve výši 4 764 tis. Kč (2009: 6 546 Kč) a odhadu daně z příjmů za organizační složku společnosti splatné ve Slovenské republice ve výši 0 tis. Kč (2009: 0 Kč).

12. BANKOVNÍ ÚVĚRY

Společnost v průběhu roku 2010 a 2009 nečerpala žádné bankovní úvěry.

13. INFORMACE O TRŽBÁCH

Společnost poskytuje tyto druhy služeb:

		Tržby v tuzemsku	Vývoz	Celkem
Činnost organizačních a ekonomických poradců	2010	188 057	95 615	283 672
	2009	54 139	32 583	86 722
Služby IT	2010	--	--	--
	2009	41 523	11 794	53 317
Pronájem majetku	2010	97 055	36 209	133 264
	2009	70 532	22 361	92 893
Služby kontaktního centra	2010	--	--	--
	2009	24 531	543	25 074
Služby klientského centra	2010	--	--	--
	2009	6 873	--	6 873
Administrativní služby	2010	--	--	--
	2009	1 098	427	1 525
Nájem a podnájem	2010	50 148	38 322	88 470
	2009	75 196	31 560	106 756
Ostatní	2010	17 632	1 258	18 890
	2009	69 599	26 878	96 477
Celkem	2010	352 892	171 404	524 296
	2009	343 491	126 146	469 637

14. INFORMACE O SPŘÍZNĚNÝCH OSOBÁCH

a) Pohledávky a závazky

V pohledávkách a závazcích jsou obsaženy následující zůstatky účtů týkající se vztahů k podnikům ve skupině.

	Pohledávky k 31. 12.		Závazky k 31. 12.	
	2010	2009	2010	2009
ING Penzijní fond, a.s.	12 689	988	--	--
ING pojišťovna, a.s.	1 260	85	--	--
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	90 250	7 387	52	49 146
ING Bank N.V., organizační složka	2 053	13 720	--	715
ING Lease (C.R.) s.r.o.	-21	80	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	26 044	1 351	22	--
ING Životná poisťovňa, a.s. - úvěr	--	48 960	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro ČR	949	749	--	--
ING Bank N.V., organizační složka /SR/	208	--	--	--
ING Tatra Sympatia, d.d.s., a.s.	8 792	1 559	--	--
ING Tatra Sympatia, d.d.s., a.s. organizační složka	865	291	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	6 145	46	--	--
ING Insurance Central Europe	--	--	47 547	--
Celkem	149 234	75 216	47 547	49 861

b) Jiné závazky

Na základě „Rozhodnutí o čerpání finančních prostředků“ z 9. června 2003 přijala ING Management Services, s.r.o., organizační složka od ING Management Services, s.r.o. možnost čerpat finanční prostředky s rámcem 100 000 tis. Kč. Dne 11. ledna 2006 byl tento rámec navýšen na 450 000 tis. Kč. Splatnost finančních prostředků je 31. prosince 2012. K 31. prosinci 2010 bylo z těchto prostředků čerpáno 331 426 tis. Kč (2009: 331 426 tis. Kč). V účetní závěrečné jsou veškeré účetní operace související s čerpáním těchto finančních prostředků vzájemně vyloučeny.

c) Výnosy a náklady

	Výnosy k 31. 12.		Náklady k 31. 12.	
	2010	2009	2010	2009
ING Penzijní fond, a.s.	48 141	36 123	--	--
ING pojišťovna, a.s.	5 909	3 891	--	--
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR	187 621	130 656	56	220
ING Bank N.V., organizační složka (CR)	57 487	85 836	--	--
ING Lease (C.R.) s.r.o.	169	929	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	50 625	37 234	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro ČR	14 145	10 935	--	--
ING Bank N.V., organizační složka (SR)	17 489	20 762	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	16 724	13 335	--	--
ING Tatra Sympatia, d.d.s., a.s.	19 774	16 124	--	--
ING Tatra Sympatia, d.d.s., a.s. org.složka	6 156	4 720	--	--
Celkem	424 240	360 545	56	220

d) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	2010	2009
Počet jednatelů	2	3
Odměny z titulu výkonu funkce	--	--

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

e) Faktický koncern

Společnost nemá s jediným společníkem ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V. uzavřenu ovládací smlouvu. Zpráva o vzájemných vztazích bude součástí výroční zprávy.

15. ZAMĚSTNANCI A VEDOUcí PRACOVNÍCI

Průměrný počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2010 a 2009.

2010	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	247	96 919	30 894	4 807
Vedoucí pracovníci	11	33 774	5 064	372
Celkem	258	130 693	35 958	5 179

2009	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	236	75 868	24 726	3 924
Vedoucí pracovníci	7	18 849	2 406	461
Celkem	243	94 717	27 132	4 385

16. ZÁVAZKY ZE SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ A ZDRAVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 3 628 tis. Kč (2009: 2 714 tis. Kč), ze kterých 2 538 tis. Kč (2009: 1 890 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 1 090 tis. Kč (2009: 824 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

17. STÁT – DAŇOVÉ ZÁVAZKY A DOTACE

Daňové závazky činí 1 587 tis. Kč (2009: 1 258 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

18. MIMOŘÁDNÉ NÁKLADY A VÝNOSY

Mimořádné náklady a výnosy ve výši 3 632 tis. Kč (2009: 2 tis. Kč), resp. 1 627 tis. Kč (2009: 14 826 tis. Kč) se vztahují k nákladům a výnosům roku 2009, na které nebyly tvořeny dohadné položky.

19. DAŇ Z PŘÍJMŮ

a) Splatná

	2010	2009
Zisk (ztráta) před zdaněním	- 148 184	8 169
Nezdanitelné výnosy	-5 124	-7 037
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	6 761	10 204
Neodečitatelné náklady		
Tvorba opravných položek	130 665	1 720
Tvorba rezerv	2 475	-890
Ostatní (např. náklady na reprezentaci, manka a škody)	38 481	20 565
Zdanitelný příjem	25 074	32 731
Sazba daně z příjmu	19 %	20 %
Splatná daň	4 764	6 546
Úprava daně minulých let	-369	-3 214
Daňový náklad	4 395	3 332

b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Dlouhodobý hmotný majetek	--	--	-4 310	-2 745	-4 310	-2 745
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 633	53	--	--	2 633	53
OP - pohledávky	--	1 389	--	--	--	1 389
Ostatní položky	3 064	593	--	--	3 064	593
Odložená daňová (pohledávka)/závazek	5 697	2 035	-4 310	-2 745	1 387	-710
Kompensace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	- 4 310	-2 035	4 310	2 035	--	--
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	1 387	--	--	-710	1 387	-710

Odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze

V roce 2010 společnost neeviduje odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze (2009: 0 tis. Kč).

20. ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Společnost se zaručila za půjčky svých zaměstnanců ve výši 930 tis. Kč (2009: 930 tis. Kč), které jim poskytla ING Bank N.V., organizační složka výhradně na bytové účely. Půjčky jsou primárně zaručeny nemovitostmi.

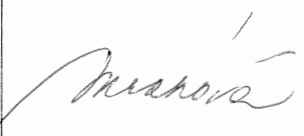
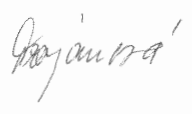

21. PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Přehled o pohybech vlastního kapitálu je uveden v bodě 9 této přílohy.

22. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Dne 1. června 2011 došlo k ukončení činnosti ve funkci jednatele paní Alexis Ann George a na její pozici nastoupila paní Ing. Renata Mrázová. Tato změna nebyla do data účetní závěrky zapsána v obchodním rejstříku.

Vedení společnosti nejsou známy žádné jiné významné události, které nastaly po rozvahovém dni a které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2010.

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):
17. června 2011	 Ing. Renata Mrázová	 Alena Trojanová	 Ing. Renata Mrázová

Zpráva představenstva

o vztazích mezi ING Management Services, s. r. o
a propojenými osobami za rok 2010

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 41 678

Zpráva jednatelů ING Management Services, s.r.o. („IMS“) o vztazích mezi IMS a propojenými osobami za rok 2010 dle § 66a odst. (9) z.č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, v platném znění,

1. Úvod

Osobami propojenými s IMS jsou:

1. ING Continental Europe Holdings, B.V. se sídlem Amstelveenseweg 500, 1081KL Amsterdam, zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024, jenž je jediným zakladatelem a společníkem IMS („Ovládající osoba“).
2. ING pojišťovna, a.s. se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 25 70 38 38, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5063 („Pojišťovna“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
3. ING Penzijní fond, a.s. se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 63 07 80 74, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 („PF“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
4. ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 40 76 35 87, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305 („ŽP ČR“), jejímž zřizovatelem je ING Životní pojišťovna N.V.
5. ING Životná poisťovňa a.s. se sídlem Trnavská cesta 50 B, Bratislava, PSČ 821 02, Slovenská republika, IČ 35 69 19 99, 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.
6. ING Životná poisťovňa a.s., pobočka pro Českou republiku se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27 36 64 21, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 52042 („ŽP pobočka“), jejímž zřizovatelem je ŽP
7. ING Service Center Europe S.A., 2-4 Calea Baciului street, Cluj- napoca, Romania, IC RO26837103 („ING Rumunsko“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je Ovládající osoba.
8. ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. se sídlem Trnavská cesta 50 B, Bratislava, PSČ 821 02, Slovenská republika, IČ 35 90 29 81, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Okresním soudem Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č. 3434/B („DSS“), jejímž jediným akcionářem je ŽP.
9. ING Tatry-Sympatia d.d.s., a.s. se sídlem Trnavská cesta 50B, Bratislava, PSČ 821 02 Slovenská republika, IČ 35 97 68 53, 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.

10. ING Tetry-Sympatia d.d.s., a.s., organizační složka se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 27 65 28 31, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 56454 („DDS branch“), jejímž zřizovatelem je DDS.

11. ING Investment Management (C.R.), a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČ 25 10 28 69, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4519 („IIM“), jejímž jediným zakladatelem a akcionářem je ING Investment Management (Europe) B.V.

12. ING Lease (C.R.), s.r.o., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00, IČ 25 11 76 29, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 51163 („Lease“), jejímž jediným zakladatelem a společníkem je ING Lease Holding N.V.

2. Vztahy mezi Ovládající osobou a IMS:

Ovládající osoba poskytovala v účetním období 2010 IMS služby v oblasti organizačního, ekonomického, právního a daňového poradenství a podpory, řízení informačních technologií a lidských zdrojů, strategického plánování a rozvoje, finanční kontroly a komunikace včetně externí komunikace, za které IMS platila Ovládající osobě čtvrtletně částky kalkulované na základě rozpočtovaných a skutečných nákladů vynaložených Ovládající osobou.

Kromě výše uvedeného nedošlo mezi IMS a Ovládající osobou k žádným jiným vzájemným plněním, nebyly rovněž učiněny žádné jiné právní úkony v zájmu Ovládající osoby. IMS a Ovládající osoba nepřijaly v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Ovládající osoby.

3. Vztahy mezi IMS a Pojišťovnou

IMS zajišťovala pro Pojišťovnu v účetním období 2010 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 10. 2009) a jejich dodatků poskytovala IMS pro Pojišťovnu služby související s kontaktním centrem a klientským centrem Oranžový dům, dále služby v oblasti IT, marketingu, vedení mzdové a personální agendy, technického oddělení, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, právní služby, zpracování a správy smluv penzijního připojištění, tisku a archivace, služby při dohledávání výběrových jednání, ORM, IRM, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lean Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, Research & Development, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby platila Pojišťovna IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) ve znění jejich dodatků IMS 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 IMS.
- c) Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 27. 9. 2004) a jejich dodatků se Pojišťovna účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. Pojišťovna se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.

IMS dále fakturovala Pojišťovně v účetním období 2010 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro Pojišťovnu.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a Pojišťovnou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu Pojišťovny a naopak. IMS a Pojišťovna nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Pojišťovny.

4. Vztahy mezi IMS a PF

IMS zajišťovala pro PF v účetním období 2010 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 10. 2008) a jejích dodatků poskytovala IMS pro PF služby související s kontaktním centrem a klientským centrem Oranžový dům, dále služby v oblasti IT, marketingu, vedení mzdové a personální agendy, technického oddělení, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, právní služby, zpracování a správy smluv penzijního připojištění, tisku a archivace, služby při dohledávání výběrových jednání, ORM, IRM, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lin Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, Research & Development, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby platil PF IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) a jejích dodatků IMS poskytuje PF podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí PF sjednanou částku IMS.

IMS dále fakturovala PF v účetním období 2010 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytované externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro PF.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a PF k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu PF a naopak. IMS a PF nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud PF.

5. Vztahy mezi IMS a ŽP ČR (dále jen „ŽP ČR“)

IMS zajišťovala pro ŽP ČR v účetním období 2010 na smluvním základě následující činnosti:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 10. 2009) a jejích dodatků poskytovala IMS pro ŽP ČR služby související s kontaktním centrem a klientským centrem Oranžový dům, dále služby v oblasti IT, marketingu, vedení mzdové a personální agendy, technického oddělení, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, školení, právní služby, zpracování a správy smluv penzijního připojištění, tisku a archivace, služby při dohledávání výběrových jednání, ORM, IRM, poradenské/manažerské služby v oblasti řízení organizačních, administrativních a ostatních souvisejících služeb, interní konzultace v rámci vedení projektů na základě metody Lin Six Sigma, služby v oblasti poskytování majetku, Research & Development, spolupráce na specifických projektech, přičemž za tyto služby ŽP ČR platila IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o podnájmu a o službách s tím spojených (podepsané 30. 12. 2000) a jejích dodatků IMS poskytuje ŽP ČR podnájem kancelářských prostor, pronájem majetku souvisejícího s využívaným prostorem a související služby, přičemž za tento podnájem a související služby platí ŽP ČR sjednanou částku IMS.
- c) Na základě dohody o spolupráci – Management Trainee Program (s účinností počínaje 27. 9. 2004) a jejích dodatků se ŽP ČR účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. ŽP ČR se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a ŽP ČR k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu ŽP ČR a naopak. IMS a ŽP ČR nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP ČR.

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

IMS zajišťovala pro ŽP a její pobočku v účetním období 2010 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 5. 2006) a jejich dodatků poskytovala IMS pro ŽP služby v oblasti IT, účetnictví, controllingu a interního auditu, lidských zdrojů, marketingu, všeobecné správy, zpracování a správy pojistných produktů a smluv, pojistné matematiky, vedení mzdové a personální agendy, služby při dohledávání výběrových jednání, právní služby, I RM, přičemž za tyto služby platila ŽP společnosti IMS sjednanou částku. ŽP společnosti IMS sjednanou částku.
- b) Dle Rámcové smlouvy o poskytování služeb týkající se Management Trainee Programu (s účinností počínaje 2. 1. 2002) a jejich dodatků se ŽP účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. ŽP se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.
- c) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 4. 6. 2003) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2010 ŽP nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP sjednanou částku IMS.
- d) Dle Smlouvy o pronájmu majetku a poskytování služeb s tím spojených (s účinností počínaje 9. 11. 2005) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2010 ŽP pobočce nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP pobočka sjednanou částku IMS.
- e) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 19. 2. 2007) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2010 ŽP nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila ŽP sjednanou částku IMS.

IMS dále fakturovala ŽP v účetním období 2010 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytovaných externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro ŽP.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a ŽP a ŽP pobočkou k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu ŽP a ŽP pobočky a naopak. IMS a ŽP a ŽP pobočka nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud ŽP a ŽP pobočky.

7. Vztahy mezi IMS a ING Rumunsko

IMS a NN Rumunsko nesjednaly v účetním období 2010 žádné smlouvy a nedošlo mezi nimi k žádným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu NN Rumunsko a naopak. IMS a NN Rumunsko nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud NN Rumunsko.

8. Vztahy mezi IMS a DSS

IMS zajišťovala pro DSS v účetním období 2010 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 7. 2007) poskytovala IMS pro DSS služby v oblasti IT, lidských zdrojů, hospodářské správy, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, vzdělávací činnosti, poradenství, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- b) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 1. 2005) poskytovala IMS pro DSS služby, týkající se především Management Trainee, které se poskytují na základě Realizačních dohod, tzv. Project Brief, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku
- c) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 30. 10. 2004) poskytovala v účetním období 2010 IMS společnosti DSS nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DSS platila IMS sjednanou částku.

d) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 19. 2. 2007) poskytovala v účetním období 2010 IMS společnosti DSS nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DSS platila IMS sjednanou částku.

IMS dále fakturovala DSS v účetním období 2010 částky odpovídající nákladům za materiál a služby poskytovaných externími dodavateli. Šlo o případy, kdy IMS byla příjemcem služby resp. materiálu od externího dodavatele, ale tato služba nebo materiál byly určeny pro DSS.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a DSS k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu DSS a naopak. IMS a DSS nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DSS.

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

IMS zajišťovala pro DDS a její organizační složku v účetním období 2010 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 1. 3. 2007) poskytovala IMS pro DDS služby v oblasti IT, lidských zdrojů, hospodářské správy, účetnictví, controllingu, pojistné matematiky, interního auditu, vzdělávací činnosti, poradenství, přičemž za tyto služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- b) Dle Rámcové smlouvy o poskytování služeb týkající se Management Trainee Programu (s účinností počínaje 1. 2. 2006) a jejich dodatků se DDS účastnila programu Management Trainees organizovaného IMS. DDS se podílela na úhradě nákladů vzniklých IMS v souvislosti s tímto programem v souladu s pravidly stanovenými v této dohodě.
- c) Dle Smlouvy o nájmu nebytových prostor (s účinností počínaje 19. 2. 2007) poskytovala v účetním období 2010 IMS společnosti DSS nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby DSS platila IMS sjednanou částku.
- d) Dle Smlouvy o pronájmu majetku a poskytování služeb s tím spojených (s účinností počínaje 15. 2. 2007) a jejich dodatků poskytovala IMS v účetním období 2010 DDS branch nájem kancelářských prostor a související služby, přičemž za tento nájem a související služby platila DDS branch sjednanou částku IMS

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a DDS a DDS branch k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu DDS a DDS branch a naopak. IMS a DDS a DDS branch nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud DDS a DDS branch.

10. Vztahy mezi IMS a IIM

IMS a IIM nesjednaly v účetním období 2010 žádné smlouvy a nedošlo mezi nimi k žádným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu IIM a naopak. IMS a IIM nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud IIM.

11. Vztahy mezi IMS a Lease

IMS zajišťovala pro Lease v účetním období 2010 na smluvním základě následující služby:

- a) Dle Smlouvy o poskytování služeb (s účinností počínaje 30.6.2006) IMS poskytovala v účetním období 2010 Lease služby související s Technickým oddělením a s Information Risk Management, přičemž za služby Lease platil IMS sjednanou částku.

Kromě výše uvedených nedošlo mezi IMS a Lease k žádným jiným vzájemným plněním. Ze strany IMS nebyly rovněž učiněny žádné právní úkony v zájmu Lease a naopak. Lease a IMS nepřijaly ani neuskutečnily v účetním období 2010 žádná jiná opatření v zájmu nebo na popud Lease.

Ceny za plnění uvedená v předchozích člancích 2 –11 odpovídaly běžným obchodním cenám v době jejich sjednání.

Závěrečné prohlášení ING Management Services, s. r. o.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s. r. o. vyhotovované dle §66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období začínající 1. 1. 2010 a končící 31. 12. 2010 uvedli veškeré, v tomto účetním období uzavřené či uskutečněné a nám k datu podpisu této zprávy známé:

- smlouvy mezi propojenými osobami,
- plnění a proti plnění poskytnuté propojeným osobám,
- jiné právní úkony učiněné v zájmu těchto osob,
- veškerá opatření přijatá nebo uskutečněná v zájmu nebo na popud těchto osob.

Současně prohlašujeme, že z výše uvedených smluv nebo opatření nevznikla společnosti ING Management Services, s. r. o. majetková újma.



Ing. Renata Mrázová
jednatelka společnosti

Zpráva auditora

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Společníkovi společnosti ING Management Services, s.r.o.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2010 uvedenou na stranách 8 - 27, ke které jsme 17. června 2011 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ING Management Services, s.r.o., sestavenou k 31. prosinci 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti ING Management Services, s.r.o., jsou uvedeny v bodě 1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“

- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 3 - 7 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2010. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

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

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2010 uvedené ve výroční zprávě na stranách 28 - 34. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti ING Management Services, s.r.o. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti ING Management Services, s.r.o., k 31. prosinci 2010.



Ernst & Young Audit, s.r.o.
oprávnění č. 401
zastoupený



Douglas Burnham
partner



Roman Hauptfleisch
auditor, oprávnění č. 2009

17. června 2011
Praha, Česká republika

Kontakty

Centrála:

ING Management Services, s. r. o

Nádražní 25

150 00 Praha 5

Tel: 257 473 111

Fax: 257 473 555

Kontaktní centrum:

tel: 800 159 159

e-mail: klient@ing.cz

WWW.INGPOISTOVNA.SK

02/59 800 733 · 0850 111 464