

ING Management Services, s.r.o.

**Účetní závěrka
období končící
31. prosincem 2005**



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

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

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ING Management Services, s.r.o. k 31. prosinci 2005. Za účetní závěrku je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vyjádřit na základě auditu výrok o této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom audit naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrové ověření podkladů prokazujících údaje a informace uvedené v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních metod a významných odhadů učiněných společností a zhodnocení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace společnosti ING Management Services, s.r.o. k 31. prosinci 2005 a výsledku hospodaření za rok 2005 v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými předpisy České republiky.

V Praze, dne 14. dubna 2006

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

Roger Gascoigne
Roger Gascoigne, FCA
Partner

Marcela Škodová
Ing. Marcela Škodová
Senior Manager
Osvědčení číslo 1826

ROZVAHA
v plném rozsahu
k 31. prosinci 2005
(v tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2005	12	64573729

Obchodní firma a sídlo
ING Management Services, s.r.o.
Nádražní 344/25
Praha 5
Česká republika

Označ. a	AKTIVA b	řád. c	Běžné účetní období			Min.účetní období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř.02+03+31+63)	001	1 773 895	- 350 258	1 423 637	703 992
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek (ř.04+13+23)	003	702 856	- 349 681	353 175	361 307
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř.05 až 12)	004	339 996	- 137 959	202 037	202 100
B.I.1.	Zřizovací výdaje	005	34	- 34		
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007	174 271	- 129 433	44 838	38 914
4.	Ocenitelná práva	008	165 691	- 8 492	157 199	162 389
5.	Goodwill	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				797
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	012				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř.14 až 22)	013	362 860	- 211 722	151 138	159 207
B.II.1.	Pozemky	014	2 284		2 284	2 284
2.	Stavby	015	64 879	- 9 666	55 213	48 776
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	016	295 492	- 202 056	93 436	104 952
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
5.	Základní stádo a tažná zvířata	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019	205		205	
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020				3 195
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	022				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř.24 až 30)	023				
B.III.1.	Podíly v ovládaných a řízených osobách	024				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Požizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	030				

Rozvaha (nekonsolidovaná)
K 31. prosinci 2005

Označ.	A K T I V A	řád.	Běžné účetní období			Min.účetní období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
a	b	c				
C.	Oběžná aktiva (ř.32+39+48+58)	031	1 052 512	- 577	1 051 935	333 011
C.I.	Zásoby (ř.33 až 38)	032				27
C.I.1.	Materiál	033				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034				
3.	Výrobky	035				
4.	Zvířata	036				
5.	Zboží	037				27
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C.II.	Dlouhodobé pohledávky (ř.40 až 47)	039	178 391		178 391	199 707
C.II.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
2.	Pohledávky - ovládající a řídící osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	043				
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046	159 957		159 957	167 024
8.	Odložená daňová pohledávka	047	18 434		18 434	32 683
C.III.	Krátkodobé pohledávky (ř.49 až 57)	048	71 756	- 577	71 179	106 848
C.III.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	42 257	- 323	41 934	22 213
2.	Pohledávky - ovládající a řídící osoba	050	3 828		3 828	
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	052				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát - daňové pohledávky	054	3 259	- 254	3 005	2 126
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	21 665		21 665	24 640
8.	Dohadné účty aktivní	056				56 201
9.	Jiné pohledávky	057	747		747	1 668
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek (ř.59 až 62)	058	802 365		802 365	26 429
C.IV.1.	Peníze	059	955		955	686
2.	Účty v bankách	060	801 410		801 410	25 743
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				
4.	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D.I.	Časové rozlišení (ř.64+65+66)	063	18 527		18 527	9 674
D.I.1.	Náklady příštích období	064	18 317		18 317	9 611
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066	210		210	63

Rozvaha (nekonsolidovaná)

K 31. prosinci 2005

Označ.	PASIVA	řád.	Běžné období	Minulé období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (ř.68+85+118)	067	1 423 637	703 992
A.	Vlastní kapitál (ř.69+73+78+81+84)	068	162 606	162 440
A.I.	Základní kapitál (ř.70+71+72)	069	480 000	480 000
A.I.1.	Základní kapitál	070	480 000	480 000
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
3.	Změny základního kapitálu	072		
A.II.	Kapitálové fondy (ř.74 až 77)	073		
A.II.1.	Emisní ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	077		
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku (ř.79+80)	078	8 695	8 695
A.III.1.	Zákonný rezervní fond/Nedělitelný fond	079	8 695	8 695
2.	Statutární a ostatní fondy	080		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (ř.82+83)	081	- 326 255	- 319 439
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	082		
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	083	- 326 255	- 319 439
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	084	166	- 6 816
B.	Cizí zdroje (ř.86+91+102+114)	085	1 261 030	541 539
B.I.	Rezervy (ř.87 až 90)	086	66	
B.I.1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	087		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	088		
3.	Rezerva na daň z příjmů	089		
4.	Ostatní rezervy	090	66	
B.II.	Dlouhodobé závazky (ř.92 až 101)	091	159 957	167 024
B.II.1.	Závazky z obchodních vztahů	092		
2.	Závazky - ovládající a řídicí osoba	093		
3.	Závazky - podstatný vliv	094		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	095		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	096		
6.	Vydané dluhopisy	097		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	098		
8.	Dohadné účty pasivní	099		
9.	Jiné závazky	100	159 957	167 024
10.	Odložený daňový závazek	101		

Rozvaha (nekonsolidovaná)
K 31. prosinci 2005

Označ.	PASIVA	řad.	Běžné období	Minulé období
a	b	c	5	6
B.III.	Krátkodobé závazky (ř.103 až 113)	102	977 169	236 126
B.III.1.	Závazky z obchodních vztahů	103	31 407	26 040
2.	Závazky - ovládající a řídící osoba	104	743 755	
3.	Závazky - podstatný vliv	105		
4.	Závazky ke společníkům, členům družstva a k účastníkům sdružení	106		
5.	Závazky k zaměstnancům	107	4 792	577
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	1 819	173
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	1 155	102
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110		
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112	31 073	43 234
11.	Jiné závazky	113	163 168	166 000
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř.115+116+117)	114	123 838	138 389
B.IV.1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115		138 389
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116	123 838	
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C.I.	Časové rozlišení (ř.119+120)	118	1	13
C.I.1.	Výdaje příštích období	119		
2.	Výnosy příštích období	120	1	13

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:
14. dubna 2006	

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

k 31. prosinci 2005

(v tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2005	12	64573729

Obchodní firma a sídlo

ING Management Services, s.r.o.

Nádražní 344/25

Praha 5

Česká republika

Označ. a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účet. obd.	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		41
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		31
+	Obchodní marže (ř.01-02)	03		10
II.	Výkony (ř.05+06+07)	04	398 154	430 131
II.1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	398 154	430 131
II.2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06		
II.3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (ř.09+10)	08	167 657	154 756
B.1.	Spotřeba materiálu a energie	09	13 713	12 578
B.2.	Služby	10	153 944	142 178
+	Přidaná hodnota (ř.03+04-08)	11	230 497	275 385
C.	Osobní náklady (ř.13 až 16)	12	130 014	142 437
C.1.	Mzdové náklady	13	98 375	103 712
C.2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
C.3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	26 955	33 978
C.4.	Sociální náklady	16	4 684	4 747
D.	Daně a poplatky	17	10 692	1 034
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	78 367	90 299
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu (ř.20+21)	19	1 719	55 617
III.1	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	1 717	55 617
III.2	Tržby z prodeje materiálu	21	2	
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu (ř.23+24)	22	1 261	54 738
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23	1 261	54 738
F.2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	25	- 223	- 3 427
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	19 473	9 434
H.	Ostatní provozní náklady	27	5 938	15 041
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření (ř.11-12-17-18+19-22-25+26-27+28-29)	30	25 640	40 314

Výkaz zisku a ztráty - druhové členění (nekonsolidovaný)

K 31. prosinci 2005

Označ.	TEXT	číslo řádku	Skutečnost v účet. obd.	
			sledovaném	minulém
a	b	c	1	2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (ř.34+35+36)	33		
VII.1.	Výnosy z podílů v ovládaných a řízených osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
VII.2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
VII.3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		18
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42	888	713
N.	Nákladové úroky	43	10 618	14 890
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	7 892	714
O.	Ostatní finanční náklady	45	9 387	12 574
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření (ř.31-32+33+37-38+39-40-41+42-43+44-45+46-47)	48	- 11 225	- 26 019
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř.50+51)	49	14 249	21 111
Q.1.	-splatná	50		1
Q.2.	-odložená	51	14 249	21 110
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost (ř.30+48-49)	52	166	- 6 816
XIII.	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř.56+57)	55		
S.1.	-splatná	56		
S.2.	-odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření (ř.53-54-55)	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř.52+58-59)	60	166	- 6 816
****	Výsledek hospodaření před zdaněním (ř.30+48+53-54)	61	14 415	14 295

Sestaveno dne:

14. dubna 2006

Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:

Přehled o peněžních tocích (nekonsolidovaný)

K 31. prosinci 2005

(v tisících Kč)

	Běž. úč. období	Min. úč. období
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	26 429	32 940
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti		
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním	14 415	14 295
A.1. Úpravy o nepeněžní operace	89 847	116 354
A.1.1. Odpisy stálých aktiv	78 367	101 721
A.1.2. Změna stavu:	- 223	- 3 427
A.1.2.1. goodwillu a oceňovacího rozdílu k nabytému majetku		
A.1.2.2. rezerv a opravných položek	- 223	- 3 427
A.1.3. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 456	- 879
A.1.4. Zisk(-) ztráta(+) z prodeje cenných papírů		
A.1.5. Výnosy z dividend a podílu na zisku		
A.1.6. Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	9 730	14 177
A.1.7. Manka a škody na majetku a úpravy o ostatní nepeněžní operace	2 429	4 762
A*. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami	104 262	130 649
A.2. Změna potřeby pracovního kapitálu	775 230	- 77 191
A.2.1. Změna stavu pohledávek z provozní činnosti a aktivních účtů časového rozlišení	34 172	47 099
A.2.2. Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti a pasivních účtů časového rozlišení	741 031	- 124 321
A.2.3. Změna stavu zásob	27	31
A.2.4. Změna stavu finančního majetku, který není zahrnut do peněžních prostředků		
A.** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami	879 492	53 458
A.3. Zaplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	- 10 618	- 14 890
A.4. Přijaté úroky	888	713
A.5. Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období		- 1
A.6. Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy		
A.7. Přijaté dividendy a podíly na zisku		
A.*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	869 762	39 280
Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1. Nabytí stálých aktiv	- 73 925	- 95 425
B.1.1. Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 26 592	- 74 802
B.1.2. Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 47 333	- 20 623
B.1.3. Nabytí dlouhodobého finančního majetku		
B.2. Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 717	55 617
B.2.1. Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 717	55 617
B.2.2. Příjmy z prodeje dlouhodobého finančního majetku		
B.3. Půjčky a úvěry spřízněným osobám		
B.*** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 72 208	- 39 808
Peněžní toky z finančních činností		
C.1. Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	- 21 618	- 5 983
C.2. Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky		
C.2.1. Zvýšení základního kapitálu, emisního ážia event. rezervního fondu		
C.2.2. Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům		
C.2.3. Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů		
C.2.4. Úhrada ztráty společníky		
C.2.5. Platby z fondů tvořených ze zisku		
C.2.6. Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně		
C.*** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-21 618	-5 983
F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	775 936	-6 511
R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	802 365	26 429

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(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
- činnost 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
- vedení účetnictví.

Vlastníci společnosti

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

Sídlo společnosti

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

Identifikační číslo

645 73 729

Orgány společnosti

Jednatelé

Johannes Jacobus Theodoor van Oijen
Ing. Renata Mrázová
Ing. Karel Fíla
Pavel Matoušek

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

Dne 24. května 2005 byl rozhodnutím jediného společníka odvolán z funkce jednatele Pavel Matoušek. Dne 9. listopadu 2005 byli rozhodnutím jediného společníka odvoláni z funkce jednatelů Johannes Jacobus Theodoor van Oijen a Karel Fíla. Na základě rozhodnutí jediného společníka ze dne 9. listopadu 2005 byli novými jednatelemi společnosti jmenováni Dionysius Johannes Okhuijsen, Martin Hurt, Robin Frederic Maria Buijs a Frans van der Ent.

Tyto změny nebyly k datu účetní závěrky zapsány do obchodního rejstříku.

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

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

Den zápisu: 28. ledna 2003

Právní forma: Organizační složka zahraniční právnické osoby

Sídlo: Jesenského 4/C, Bratislava, PSČ 811 02

IČO: 31 81 44 33

Předmět činnosti:

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

Vedoucí organizační složky: Od 26. října 2005 je vedoucí organizační složky Ing. Dana Galková, bytem Krátka 482/3, Stupava, která nahradila Karla Hercíka, který byl vedoucím organizační složky od 1. dubna 2004 do 25. října 2005. Tato změna byla zapsána k datu účetní závěrky do obchodního rejstříku Slovenské republiky.

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

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

2. Zásadní účetní postupy používané společností

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je účtován do nákladů v roce pořízení.

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

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Budovy, stavby a technické zhodnocení	Lineární	12 - 30 let
Stroje a přístroje	Lineární	4-6 let
Inventář	Lineární	6 let
Zřizovací výdaje	Lineární	6 let
Ocenitelná práva	Lineární	3-50 let
Software	Lineární	3-4 roky

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

b) Zásoby

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

c) Stanovení opravných položek a rezerv

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

Pohledávky

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

Ostatní rezervy

Rezerva na daň z příjmů

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

Rezervy na rizika a ztráty

Společnost vytváří rezervy na soudní spory, u kterých je pravděpodobnost, že společnost tento spor nevyhraje, vyšší než 50%.

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

Rezervy na garance

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

d) Přepočty cizích měn

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

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

e) Najatý majetek

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

f) Daň z příjmů

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

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

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období.

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

g) Závazky, úvěry a finanční výpomoci

Společnost klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k datu účetní závěrky, jako krátkodobé.

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

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

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

i) Konsolidace

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

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

Účetnictví organizační složky je vedeno odděleně od účetnictví zřizovatele organizační složky. Účetní operace týkající se organizační složky jsou evidovány ve slovenských korunách.

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

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

Výše popsané účetní postupy jsou používány organizační složkou.

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

3. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Zřizovací výdaje	Ostatní nehmotný majetek	Software	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1.1.2005	34	182 469	153 234	797	336 534
Přírůstky	--	74	26 518	--	26 592
Úbytky	--	16 852	6 278	--	23 130
Přeúčtování	--	--	797	-797	--
Zůstatek k 31.12.2005	34	165 691	174 271	--	339 996
Oprávky					
Zůstatek k 1.1.2005	34	20 080	114 320	--	134 434
Odpisy	--	5 264	21 234	--	26 498
Oprávky k úbytkům	--	16 852	6 280	--	23 132
Přeúčtování	--	--	159	--	159
Zůstatek k 31.12.2005	34	8 492	129 433	--	137 959
Zůst. hodnota k 1.1.2005	--	162 389	38 914	797	202 100
Zůst. hodnota k 31.12.2005	--	157 199	44 838	--	202 037

Přeúčtování dlouhodobého nehmotného majetku ve výši 159 tis. Kč se vztahuje k přijetí dobropisu na nevyužití části aplikace pořizovaného projektu.

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Umělecká díla	Pozemky	Stavby	Stroje a zařízení	Inventář	Vozidla	Pořízení dlouhodob. hmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena								
Zůstatek k 1.1.2005	--	2 284	55 531	212 922	44 412	18 645	3 195	336 989
Přírůstky	205	--	12 005	21 615	5 967	7 541	--	47 333
Úbytky	--	--	2 657	14 562	130	4 003	--	21 352
Přeúčtování	--	--	--	1 473	1 612	--	-3 195	-110
Zůst. k 31.12.2005	205	2 284	64 879	221 448	51 861	22 183	--	362 860
Oprávk								
Zůstatek k 1.1.2005	--	--	6 755	141 763	22 155	7 109	--	177 782
Odpisy	--	--	3 575	35 360	7 843	5 091	--	51 869
Oprávk k úbytkům	--	--	664	14 539	130	2 764	--	18 097
Přeúčtování	--	--	--	38	130	--	--	168
Zůstatek k 31.12.2005	--	--	9 666	162 622	29 998	9 436	--	211 722
Zůst. hodnota k 1.1.2005	--	2 284	48 776	71 159	22 257	11 536	3 195	159 207
Zůst. hodnota k 31.12.2005	205	2 284	55 213	58 826	21 863	12 747	--	151 138

Přeúčtování dlouhodobého hmotného majetku ve výši -110 tis. Kč představuje přefakturaci technického zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku na společnost ING Facilities, s.r.o. Přeúčtování 168 tis. Kč představuje snížení hodnoty dlouhodobého hmotného majetku v důsledku změny daňového koeficientu pro aktivaci dlouhodobého hmotného majetku v organizační složce.

Přírůstky strojů a zařízení ve výši 21 615 tis. Kč představují především přírůstky počítačové techniky.

Společnost neeviduje žádný majetek zatížený zástavním právem.

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

4. Najatý majetek

a) Finanční leasing

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

2005	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31.12.2005	Splatno do 1 roku	Splatno od 1-5 let	Splatno v následujících letech
Multifunkční digitální kopírovací zařízení	3 800	1 520	760	1 520	--
Kancelářská technika	150	100	50	--	--
Celkem	3 950	1 620	810	1 520	--

2004	Leasingové splátky celkem	Zaplaceno k 31.12.2004	Splatno do 1 roku	Splatno od 1-5 let	Splatno v následujících letech
Multifunkční digitální kopírovací zařízení	3 800	760	760	2 280	--
Kancelářská technika	150	50	50	50	--
Celkem	3 950	810	810	2 330	--

b) Operativní leasing

Společnost má pronajaty kancelářské prostory na dobu 10 let v administrativní budově Anděl City s možností dalšího prodloužení nájmu. Dále má pronajaty prostory v budově Zlatý Anděl, a to na dobu neurčitou. Celkové roční náklady týkající se těchto pronájmů k 31. prosinci 2005 činily 41 484 tis. Kč (2004: 41 159 tis. Kč).

5. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek nevykázaný v rozvaze

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

	2005	2004
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	43 912	36 177

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

6. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

Krátkodobé obchodní pohledávky činí 41 934 tis. Kč (2004: 22 213 tis. Kč). Společnost vykazuje pohledávku ve výši 323 tis. Kč více než 180 dní po lhůtě splatnosti. K této pohledávce byla vytvořena 100% opravná položka.

Krátkodobé obchodní závazky činí 31 407 tis. Kč (2004: 26 040 tis. Kč). Všeobecně přijatým postupem společnosti je platit závazky jeden až dva měsíce po obdržení faktury, a tudíž neexistují takové, jejichž doba po splatnosti by byla více než 180 dní.

7. Dlouhodobé pohledávky a závazky

V roce 2003 se společnost stala uživatelem nebytových prostor, které jsou ve vlastnictví kongregace Kanonistiek sv. Augustína řehole Notre Dame (dále jen „Kongregace“). Za účelem splnění tohoto záměru zřídila Kongregace ve prospěch společnosti věcné břemeno na užívání nemovitosti na období 50-ti let za odměnu ve výši 141 607 tis. Kč vykazovanou v položce Jiné dlouhodobé závazky. Věcné břemeno je vykázáno jako dlouhodobý nehmotný majetek, který je lineárně odepisován po dobu 50-ti let. Po tuto dobu dochází k úhradě závazku ve výši 1/50-tiny ročně.

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

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

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

K 31. prosinci 2005 činí hodnota Jiného dlouhodobého závazku a Jiné dlouhodobé pohledávky z titulu užívání nebytových prostor ve vlastnictví Kongregace 159 957 tis. Kč (2004: 167 024 tis. Kč).

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

8. Opravné položky

	Opravná položka k pohledávkám
Zůstatek k 1.1.2005	866
Tvorba	--
Rozpuštění	289
Zůstatek 31.12.2005	577

9. 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 1.1.2005	480 000	--	8 695	-319 439	-6 816	162 440
Příděly fondům	--	--	--	-6 816	6 816	--
Čerpání fondů	--	--	--	--	--	--
Zisk za rok 2005	--	--	--	--	166	166
Zůstatek k 31.12.2005	480 000	--	8 695	-326 255	166	162 606

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

Plánované rozdělení zisku vytvořeného v běžném účetním období

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

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

10. Rezervy

	Rezerva na soudní spory
Zůstatek k 1.1.2005	--
Tvorba	66
Zůstatek k 31.12.2005	66

11. Bankovní úvěry

Společnost přijala 4. června 2003 od ING Bank N.V. organizační složka, Slovenská republika bankovní úvěr s úvěrovým rámcem 149 397 tis. Kč. Úvěr je úročen referenční sazbou banky. Při uzavírání této smlouvy činil úrok 8,3%. K 31. prosinci 2005 činil úrok 5,9% (2004: 6,8%). Úvěr je splatný dne 5. června 2006. K 31. prosinci 2005 bylo z úvěru čerpáno 123 838 tis. Kč (2004: 138 389 tis. Kč). Úvěr není zajištěn.

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

12. Informace o tržbách

Společnost poskytuje tyto druhy služeb:

		Tržby v tuzemsku	Vývoz	Celkem
Činnost organizačních a ekonomických poradců	2005	61 269	58 180	119 449
	2004	76 087	61 937	138 024
Služby IT	2005	20 156	11 966	32 122
	2004	28 027	2 111	30 138
Pronájem majetku	2005	65 687	31 151	96 838
	2004	70 212	22 205	92 417
Služby kontaktního centra	2005	19 941	2 296	22 237
	2004	19 864	1 941	21 805
Služby klientského centra	2005	15 000	--	15 000
	2004	35 214	--	35 214
Administrativní služby	2005	4 488	32 294	36 782
	2004	5 476	28 376	33 852
Nájem a podnájem	2005	19 041	17 149	36 190
	2004	11 361	21 219	32 580
Ostatní	2005	27 168	12 368	39 536
	2004	29 791	16 310	46 101
Celkem	2005	231 819	166 335	398 154
	2004	276 032	154 099	430 131

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005

(v tisících Kč)

13. Informace o spřízněných osobách

a) Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

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

	Pohledávky k 31.12.		Závazky k 31.12.	
	2005	2004	2005	2004
ING CE Holdings, B. V.	41	301	1 205	--
ING Penzijní fond, a.s.	1 333	458	--	--
Nationale-Nederlanden pojišťovna, a.s.	595	9	--	--
Nationale - Nederlanden životní pojišťovna organizační složka	15 017	2 736	1 359	7 762
ING Facilities s.r.o.	--	--	285	263
ING Bank N.V., organizační složka	5 431	754	199	-286
ING Lease, s.r.o.	80	--	--	--
ING Životná poisťovňa, a.s.	2 739	7 710	5	--
ING Životná poisťovňa, a.s. pobočka pro ČR	297	--	--	--
ING Bank N.V., organizační složka	17	393	--	--
ING Real Estate Development CR	45	--	--	--
ING Real Estate Investment CR	49	--	--	--
ING Global Pensions	1 309	--	--	--
ING Invoice department	6 668	--	--	--
ING Management Services Slovensko, spol. s r.o.	-70	105	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	369	1 589	--	--
ING Insurance Central Europe	300	--	--	--
ING Netherlands	47	--	--	--
Celkem	34 267	14 055	3 053	7 739

b) Závazky – ovládající a řídící osoba

K 31. prosinci 2005 společnost vykazuje krátkodobý závazek k jedinému společníkovi ve výši 743 755 tis. Kč (2004: 0 Kč). Závazek se vztahuje k plánovanému navýšení základního kapitálu. Dne 28. prosince 2005 byla jediným společníkem převedena na bankovní účet společnosti částka 743 755 tis. Kč.

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

c) Jiné závazky

Součástí krátkodobých závazků je půjčka, kterou společnosti poskytla na základě Smlouvy o půjčce podepsané dne 1. září 2001 Nationale - Nederlanden životní pojišťovna organizační složka s úvěrovým rámcem 350 000 tis. Kč, a která je splatná k 1. září 2006. K 31. prosinci 2005 bylo z této půjčky čerpáno 163 000 tis. Kč (2004: 166 000 tis. Kč). U půjčky je stanoven roční úrok ve výši 140% diskontní sazby ČNB. Úroky jsou splatné měsíčně zpětně.

Na základě „Rozhodnutí o čerpání finančních prostředků“ z 9. června 2003 přijala ING Management Services, s.r.o., organizační složka od ING Management Services, s.r.o. půjčku s úvěrovým rámcem 100 000 tis. Kč. 21. prosince 2005 byl úvěrový rámec navýšen na 300 000 tis. Kč. Splatnost půjčky je 31. prosince 2006. K 31. prosinci 2005 bylo z této půjčky čerpáno 131 426 tis. Kč. (2004: 83 736 tis. Kč). V účetní závěrce jsou veškeré účetní operace související s touto půjčkou vzájemně vyloučeny.

d) Výnosy a náklady

	Výnosy k 31.12.		Náklady k 31.12.	
	2005	2004	2005	2004
ING Penzijní fond, a.s.	41 621	44 226	--	--
Nationale-Nederlanden pojišťovna, a.s.	6 657	7 615	--	--
Nationale - Nederlanden životní pojišťovna organizační složka	105 881	115 189	2 504	3 345
ING Facilities, s.r.o.	19 090	11 763	21 175	14 115
ING Bank N.V., organizační složka (CR)	43 974	83 939	--	--
ING Lease (C.R.) s.r.o.	700	739	--	--
ING Životná poist'ovňa, a.s.	62 790	82 423	--	--
ING Životná poist'ovňa, a.s. pobočka pro ČR	1 038	--	--	--
ING Bank N.V., organizační složka (SR)	8 209	16 293	--	--
ING důchodková správcovská společnost, a.s.	41 991	17 042	--	--
ING Management Services Slovensko, spol. s r.o.	10 922	7 881	--	--
Celkem	342 873	386 371	23 679	17 460

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

e) Odměny a půjčky členům statutárních a dozorčích orgánů

	2005	2004
Počet jednatelů	4	-
Odměny z titulu výkonu funkce	3 677	-

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

f) Faktický koncern

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

14. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2005 a 2004:

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

2004	Počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	241	76 597	26 809	4 251
Vedoucí pracovníci	15	27 115	7 169	496
Celkem	256	103 712	33 978	4 747

15. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 819 tis. Kč (2004: 173 tis. Kč), ze kterých 1 582 tis. Kč (2004: 128 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

a 237 tis. Kč (2004: 45 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

16. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 1 155 tis. Kč (2004: 102 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

17. Daň z příjmů

a) Splatná

Společnosti nevznikla v roce 2005 ani v roce 2004 daňová povinnost.

b) Odložená

Vykázané odložené daňové pohledávky a závazky

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Dlouhodobý hmotný majetek	--	--	-5 222	-2 965	-5 222	-2 965
Dlouhodobý nehmotný majetek	501	697	--	--	501	697
Ztráty z minulých let	23 155	34 951	--	--	23 155	34 951
Rezervy na rizika a ztráty	--	--	--	--	--	--
Odložená daňová (pohledávka)/závazek	23 656	35 648	-5 222	-2 965	18 434	32 683
Kompenzace souvisejících odložených daňových pohledávek a závazků	-5 222	-2 965	5 222	2 965	--	--
Odložená daňová (pohledávka)/závazek	18 434	32 683	--	--	18 434	32 683

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2(f) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 24% (2004: 26%, resp. 24%) podle očekávané daňové realizace.

Odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze

V roce 2005 společnost neeviduje odložené daňové pohledávky nevykázané v rozvaze (2004: 2 694 tis. Kč).

ING Management Services, s.r.o.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)

Rok končící 31. prosincem 2005
(v tisících Kč)

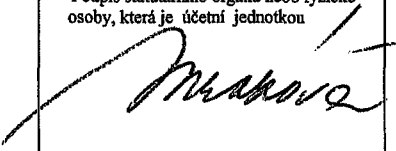
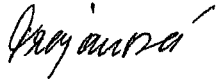
18. Závazky nevykázané v rozvaze

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

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

19. Významná následná událost

Vedení společnosti nejsou známy žádné významné následné události, které by zásadně ovlivnily účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2005.

Odesláno dne: 14. dubna 2006	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou  Ing. Renata Mrázová	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)  Alena Trojanová	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)  Ing. Hana Sikorová
-------------------------------------	--	---	---