

ING Penzijní společnost, a.s.

Pololetní zpráva k 30. červnu 2013



Účetní závěrka

ING Penzijní společnost, a.s.

ROZVAHA k 30. 6. 2013

AKTIVA

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	115	193
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	479 578	390 810
v tom: a) splatné na požádání	479 578	390 810
Dluhové cenné papíry	197 375	197 375
v tom: a) vydané vládními institucemi	197 375	197 375
Dlouhodobý nehmotný majetek	198	183
Ostatní aktivak	57 997	217 562
Náklady a příjmy příštích období	236 200	286 337
Aktiva celkem	971 463	1 088 598

PASIVA




	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Ostatní pasiva	75 618	132 819
a) prostředky účastníků penzijního připojištění	13 567	18 602
ac) nepřirazené příspěvky účastníků penzijního připojištění	13 567	18 602
b) jiná	62 051	114 217
Rezervy	4 776	9 579
v tom: b) ostatní	4 776	9 579
Základní kapitál	300 000	300 000
z toho: a) splacený základní kapitál	300 000	300 000
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	94 841	97 349
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	60 000	60 000
c) ostatní fondy ze zisku	34 841	37 349
Kapitálové fondy	351 100	351 100
Oceňovací rozdíly	-12 530	-12 794
z toho: a) z majetku a závazků	-12 530	-12 794
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	210 545	210 545
Zisk nebo ztráta za účetní období	-52 887	0
Pasiva celkem	971 463	1 088 598

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k 30. 6. 2013

	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 228
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	3 863
Výnosy z poplatků a provizí	112 509
Náklady na poplatky a provize	64 902
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-580
Ostatní provozní výnosy	1 068
Ostatní provozní náklady	146
Správní náklady	110 334
v tom: a) náklady na zaměstnance	27 771
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	6 272
b) ostatní správní náklady	82 563
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	56
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-523
Tvorba a použití ostatních rezerv	-4 803
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-52 887
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-52 887

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU za rok 2013

	Základní kapitál	Prostředky na účtech klientů	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Kumulo- vaný HV min. let	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2013	300 000	97 349	351 100	-12 794	210 545	0	946 200
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-52 887	-52 887
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	0
Použití fondů	-	-2 508	-	-	-	-	-2 508
Připsané zhodnocení účastníkům penzijního připojištění	-	-	-	-	-	-	0
Změny oceňovacích rozdílů	-	0	-	2646	-	-	264
Zůstatek 30. 6. 2013	300 000	94 841	351 100	-12 530	210 545	-52 887	891 069

	Podpis statutárního orgánu (razítko a podpis)	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
17. 7. 2013		 Hana Legerová	 Ivan Kubla

Příloha účetní závěrky

ING Penzijní společnost, a.s.

OBSAH

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE
2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
3. ÚČETNÍ POSTUPY
4. ÚČTOVÁNÍ O VZNIKU SPOLEČNOSTI
5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI
6. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY
7. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK
8. OSTATNÍ AKTIVA
9. POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM
10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ
11. OSTATNÍ PASIVA JINÁ
12. ZÁVAZKY K OSOBÁM SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM
13. PROSTŘEDKY ÚČASTNÍKŮ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ
14. TRANSAKCE S PODNIKY VE SKUPINĚ
15. REZERVY
16. ZÁKLADNÍ KAPITÁL
17. NEROZDĚLENÝ ZISK
18. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY
19. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY
20. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE
21. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ
22. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ
23. NÁKLADY NA ZAMĚŠTNANCE
24. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY
25. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO
26. POPLATKY
27. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU POLOLETNÍ ZPRÁVY

Popis penzijní společnosti

ING Penzijní společnost, a.s. (dále jen „Společnost“), vznikla dne 1. 1. 2013 transformací ING Penzijního fondu, a.s., a nabízí široké spektrum fondů v rámci tzv. 3. pilíře penzijního systému.

Sídlo společnosti

ING Penzijní společnost, a.s.
Nádražní 344/25
Praha 5
Česká republika

Členové představenstva a dozorčí rady společnosti podle výpisu z obchodního rejstříku k 30. červnu 2013:

Členové představenstva:

předseda představenstva:	Ing. Jiří Rusnok, Praha
člen představenstva:	Ing. Renata Mrázová, Velké Přílepy
člen představenstva:	Ing. Jan Šíbal, Sadská
člen představenstva:	Ing. Pavel Urban, Zeleneč
člen představenstva:	Ing. Dušan Quis, Praha
člen představenstva:	Marco Adriaan Fredriks, Praha
člen představenstva:	Ing. Tomáš Řezníček, Bystřice pod Hostýnem

Členové dozorčí rady:

předseda dozorčí rady:	Ing. Juraj Dlhopolček, Bratislava
člen dozorčí rady:	Ing. Ivan Kubla, Praha
člen dozorčí rady:	Mgr. Jiří Běťák, Čelákovice
člen dozorčí rady:	Mgr. Peter Holotňák, Olšavka
člen dozorčí rady:	Ing. Michal Skalický, Kladno
člen dozorčí rady:	Ing. Karel Nosek, Beroun

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

(a) Vznik a charakteristika společnosti

ING Penzijní společnost, a.s., původně Průmyslový penzijní fond, a.s., byl založen na základě zakladatelské smlouvy dne 15. března 1994. Ke vzniku činnosti dostala společnost povolení od Ministerstva financí ČR rozhodnutím ze dne 31. ledna 1995 pod číslem jednacím 324/5115/1995. Po zápisu do obchodního rejstříku (vedeného Obvodním soudem pro Prahu 1, odd. B, číslo vložky 3019, dne 10. února 1995) byla zahájena činnost 1. března 1995. Identifikační číslo společnosti je 630 78 074.

Hlavním předmětem činnosti společnosti je provozování penzijního připojištění se státním příspěvkem prostřednictvím Transformovaného fondu ING Penzijní společnosti, a.s., podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění (shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a státem poskytnutých ve prospěch těchto účastníků, hospodaření s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění) a provozování doplňkového penzijního spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle tohoto zákona za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě).

(b) Organizační struktura

Centrála v Praze zajišťuje správu kmene účastníků, administrativu jednotlivých smluv, řídicí a správní činnost fondu. Prodej obstarávají externí zprostředkovatelé.

Předsedou představenstva společnosti byl k 30. červnu 2013 Ing. Jiří Rusnok, který byl zároveň pověřen řízením společnosti.

Obchodník s cennými papíry vykonávající činnost ve vztahu k účastnickým fondům a transformovanému fondu je ING Investment Management (C.R.), a.s.

ING Investment Management (C.R.), a.s., byla založena společností ING Investment Management (Europe) B.V. a je zapsána v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 4519, ze dne 21. ledna 1997. ING Investment Management (Europe) B.V. je jediným akcionářem společnosti ING Investment Management (C.R.), a.s.

Portfolio manažery účastnického/transformovaného fondu k 30. červnu 2013 jsou:

Petr Podolka – ING Investment Management (C.R.)

Martin Mašát – ING Investment Management (C.R.)

Depozitářské služby pro společnost poskytuje Česká spořitelna, a.s., na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře ze dne 20. prosince 2012.

Společnost měla k 30. červnu jediného akcionáře, a to ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS B.V., se sídlem Amstelveenseweg 500, 1081 KL, Amsterdam, Nizozemsko.

(c) Účastnické fondy

V průběhu roku 2012 společnost podala v souladu se zákonem č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, a zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, žádost o otevření účastnických fondů. Rozhodnutí o povolení k vytvoření účastnických fondů nabylo právní moci dne 20. prosince 2012 s účinností od 1. ledna 2013. ING Penzijní společnost obhospodařuje k 30. červnu 2013 následující účastnické fondy:

Povinný konzervativní fond ING Penzijní společnosti, a.s.

Penze 2030 – účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s.

Penze 2040 – účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s.

Účastnický fond světových akcií ING Penzijní společnosti, a.s.

(d) Proces transformace

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, vypracoval ING Penzijní fond, a.s., dne 23. února 2012 transformační projekt. Tento projekt byl dne 17. září 2012 schválen Českou národní bankou. Na základě transformačního projektu došlo ke dni 31. prosince 2012 k zániku penzijního fondu ING Penzijní fond, a.s., a ke vzniku penzijní společnosti ING Penzijní společnost, a.s., a transformovaného fondu **Transformovaný fond ING Penzijní společnosti, a.s.** Právní účinky vzniku společností nastaly ke dni 1. ledna 2013, který je uveden jako rozhodný den v transformačním projektu. Účtování o vzniku společnosti je dále popsáno v odstavci 4.

2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Příložená účetní závěrka a doplňující informace k účetní závěrce byly připraveny podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném k 30. červnu 2013. Je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných finančních nástrojů reálnou hodnotou.

Částky v zahajovací rozvaze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Srovnatelným obdobím je stav zahajovací rozvahy z 1. ledna 2013.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

3. ÚČETNÍ POSTUPY

Účetní závěrka společnosti byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Okamžik uskutečnění účetního případu

Společnost účtuje o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku vypořádání. Otevřené obchody s cennými papíry k ultimu měsíce jsou od data realizace do data vypořádání zachyceny v podrozvaze a jsou přeceňovány na reálnou hodnotu prostřednictvím rozvahy.

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

(b) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru společnosti do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, portfolia realizovatelných cenných papírů nebo portfolia cenných papírů pořízených v primárních emisích určených k obchodování. Do portfolia drženého do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou k datu pořízení účtovány v pořizovací ceně zahrnující přímé transakční náklady související s pořízením. Časové rozlišení úrokových výnosů počítané metodou efektivní úrokové míry je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou k datu pořízení účtovány v pořizovací ceně zahrnující přímé transakční náklady související s pořízením. Dluhopisy držené do splatnosti, jejichž emitentem je členský stát OECD a jejichž rating je stanoven minimálně na úrovni České republiky nebo vyšší, jsou oceněny naběhlou hodnotou, tedy amortizovanou pořizovací cenou. Naběhlá hodnota cenných papírů držených do splatnosti přitom nesmí překročit 30 % majetku fondu.

Realizovatelné dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou k datu účetní závěrky oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Kurzové zisky a ztráty z realizovatelných dluhových cenných papírů jsou účtovány ve výkazu zisku a ztráty.

Pořizovací cena cenných papírů se při prodeji stanovuje metodou FIFO.

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud společnost prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty stanoveny jako ceny dosažené na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotu jako tržní cenu (např. společnost neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), stanoví se reálná hodnota jako upravená hodnota cenného papíru metodou expertního odhadu.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Znehodnocení realizovatelných cenných papírů

K datu účetní závěrky společnost posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty (znehodnocení) realizovatelných cenných papírů.

Znehodnocení dluhových cenných papírů je provedeno na základě posouzení objektivní evidence o tom, že ne všichni úrok a jistina budou přijaty ve smluvních termínech. Snížení reálné hodnoty dluhových cenných papírů z titulu změny tržních úrokových sazeb není samo o sobě považováno za důvod pro znehodnocení. Pro dluhové cenné papíry tedy neplatí výše uvedené podmínky dlouhodobého nebo významného poklesu reálné hodnoty.

Je-li prokázáno, že došlo k trvalému snížení hodnoty (znehodnocení) realizovatelného cenného papíru, je celá ztráta účtována do výkazu zisku a ztráty oproti účtům oceňovacích rozdílů.

Pokud následně po vykázání znehodnocení ve výkazu zisku a ztráty dojde k prokazatelnému zvýšení reálné hodnoty dluhových cenných papírů, vykazuje se toto zvýšení reálné hodnoty dluhových cenných papírů ve výkazu zisku a ztráty. Prokazatelné zvýšení reálné hodnoty akcií, podílových listů a ostatních podílů se vykazuje na účtu oceňovacích rozdílů ve vlastním kapitálu.

(c) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(d) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Veškerý majetek (s výjimkou dlouhodobého hmotného majetku neodpisovaného) je odpisován lineární metodou dle odpisového plánu.

V následující tabulce jsou uvedeny doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Doba účetního odpisování
Zřizovací výdaje	6 let
Software	4 roky
Vozidla a dopravní prostředky	4 roky
Stroje a zařízení	4 roky

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000,- Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

(e) Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným ke dni transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem vyhlášeným ČNB platným k datu účetní závěrky. Kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty na účtech zisků nebo ztrát z finančních operací, popřípadě v rozvaze na účtech oceňovacích rozdílů z přecenění majetku a závazků.

(f) Zdanění

Základem daně z příjmů jsou příjmy (resp. výnosy), které jsou předmětem daně a nejsou od daně osvobozeny, po snížení o náklady vynaložené na dosažení, zajištění nebo udržení těchto příjmů. Základ daně se stanoví dle § 23 a násl. zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění. Sazba daně ze základu daně zaokrouhleného na celé tisícikoruny dolů platná pro rok 2013 činí 19 %.

Příjmy z dividend, podílů na zisku, vypořádacích podílů, podílů na likvidačním zůstatku a jim obdobná plnění včetně daně sražené v zahraničí plynoucí penzijní společnosti ze zdrojů v zahraničí se zahrnují do samostatného základu daně. Sazba daně ze samostatného základu daně zaokrouhleného na celé tisícikoruny dolů platná pro rok 2013 činí 15 %.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím schválené daňové sazby pro rok, ve kterém budou tyto dočasné rozdíly realizovány. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(g) Časové rozlišení pořizovacích nákladů

Společnost účtuje vyplacené provize a další přímé pořizovací náklady na účet nákladů příštích období a časově je rozlišuje na základě statistických dat – doby platnosti smluv o penzijním připojištění. Do 31. prosince 2005 tyto pořizovací náklady společnost časově rozlišovala maximálně na dobu 15 let. Na základě výpočtů průměrné doby trvání smlouvy o penzijním připojištění a na základě výsledků analýzy trhu se společnost rozhodla časově rozlišovat pořizovací náklady z nově založených smluv po dobu maximálně 10 let s platností od 1. ledna 2006. Smlouvy uzavřené před 1. lednem 2006 se odepisují nadále po dobu maximálně 15 let. Podle společnosti tato nová struktura časového rozlišení pořizovacích nákladů nejlépe zohledňuje výsledky výše uvedených analýz.

(h) Opravné položky k pohledávkám

Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků. Pokud dojde k trvalému snížení hodnoty těchto pohledávek, provede společnost odpis. Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce "Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" výkazu zisku a ztráty. V této položce se také o stejnou částku snižují rezervy a opravné položky. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce "Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek".

(i) Kapitálové fondy

Kapitálové fondy mohou být na základě rozhodnutí akcionáře použity pro dodatečnou alokaci podílníkům nebo jinak, např. ke zvýšení základního kapitálu.

4. ÚČTOVÁNÍ O VZNIKU SPOLEČNOSTI

Dne 23. února 2012 vypracoval ING Penzijní fond, a.s., transformační projekt, na základě kterého zaniká penzijní fond ING Penzijní fond, a.s., a vzniká k rozhodnému dni 1. ledna 2013 společnost ING Penzijní společnost, a.s., a fond Transformovaný fond ING Penzijní společnosti, a.s.

Zahajovací rozvaha k 1. lednu 2013 byla sestavena na základě transformačního projektu. V souladu s ustanovením § 182 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, a transformačním plánem došlo k rozdělení majetku a závazků zanikající společnosti mezi ING Penzijní společnost, a.s., a Transformovaný fond ING Penzijní společnosti, a.s.

V souladu s ustanovením § 182 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, došlo k vyčlenění položek majetku a závazků souvisejících s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu ING Penzijní společnosti, a.s., k 1. lednu 2013.

5. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Běžné účty u bank	479 578	390 810
Celkem	479 578	390 810

6. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Dluhové cenné papíry – do splatnosti	197 375	193 513
Celkem	197 375	193 513

(b) Analýza dluhových cenných papírů – amortizovaná hodnota

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Vydané vládním sektorem		
Kótované na burze v ČR	197 375	193 513
Celkem	197 375	193 513

* Hodnota dluhových cenných papírů držených do splatnosti, jejichž emitentem je členský stát OECD a jejichž rating je stanoven minimálně na úrovni České republiky nebo vyšší, je uvedena v amortizované hodnotě (viz bod 3.b).

7. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Nehmotný majetek

	Software	Celkem
Pořizovací cena		
Zůstatek k 1. 1. 2013	1 427	1 472
Přírůstky	63	63
Zůstatek k 30. 6. 2013	1 490	1 490
Oprávký		
Zůstatek k 1. 1. 2013	1 244	1 244
Odpisy	48	48
Zůstatek k 30. 6. 2013	1 292	1 292
Zůstatková hodnota k 1. 1. 2013	183	183
Zůstatková hodnota k 30. 6. 2013	198	198

8. OSTATNÍ AKTIVA

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Pohledávky z obchodních vztahů	50	153
Pohledávky za poradci – zprostředkovateli penzijního připojištění	2 345	2 869
Opravná položka k pohledávkám za poradci	-2 345	-2 869
Pohledávka za Transformovaným fondem	20 583	110 931
Pohledávky za státním rozpočtem – státní příspěvek	0	106 078
Dohadný účet aktivní	36 601	0
Ostatní aktiva	763	400
Celkem	57 997	217 562

Dohadné účty aktivní představují nárok správcovské společnosti na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím Transformovaného fondu. Úplata Společnosti se hradí z majetku v Transformovaném fondu a činí 15 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce Transformovaného fondu.

9. POHLEDÁVKY ZA OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM

Společnost neměla k 30. červnu 2013 ani k 1. lednu 2013 pohledávky za osobami se zvláštním vztahem.

10. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

Společnost vykazuje aktivní časové rozlišení v celkové výši 236 200 tis. Kč (1. 1. 2013: 286 337 tis. Kč), z toho 236 116 tis. Kč (1. 1. 2013: 286 094 tis. Kč) představuje časové rozlišení pořizovacích nákladů na smlouvy o penzijním připojištění a 84 tis. Kč (1. 1. 2013: 243 tis. Kč) ostatní aktivní časové rozlišení.

11. OSTATNÍ PASIVA JINÁ

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Závazky z obchodních vztahů	8 952	11 392
Závazky vůči zaměstnancům	1 766	3 027
Závazky vůči státu – daňové závazky a vratky SP	18 382	10 878
Dohadné účty pasivní	31 711	87 611
Ostatní pasiva	1 240	1 309
Celkem	62 051	114 217

12. ZÁVAZKY K OSOBÁM SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM

Společnost neměla k 30. červnu 2013 ani k 1. lednu 2013 závazky k osobám se zvláštním vztahem.

13. PROSTŘEDKY ÚČASTNÍKŮ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Společnost evidovala na účtech neidentifikovaných příspěvků 13 567 tis. Kč (1. 1. 2013: 18 602 tis. Kč). Jedná se o prostředky přijaté na účet Společnosti před identifikací a převodem do účastnických fondů a/nebo transformovaného fondu.

14. TRANSAKCE S PODNIKY VE SKUPINĚ

Veškeré obchody s cennými papíry v roce 2013 byly uskutečněny prostřednictvím společnosti ING Investment Management (C.R.), a.s.

Převážná většina nákupů služeb v roce 2013 byla uskutečněna prostřednictvím společnosti ING Management Services, s.r.o.

Přehled pohledávek a závazků vůči podnikům ve skupině:

	Výnosy	Náklady	Pohledávky	Závazky
2013				
ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	0	0	5	7
ING Investment Management (C.R.), a.s.	0	17 519	0	0
ING Management Services, s.r.o.	0	23 717	0	8 945
ING Continental Europe Holdings B.V.	0	26 878	0	0
Celkem	0	68 114	5	8 952

15. REZERVY

Společnost vytvořila rezervy v souladu s metodami uvedenými v bodě 3(c). K 30. červnu 2013 byly vytvořeny tyto rezervy:

	30. 6. 2013	1. 1. 2013
Rezerva na restrukturalizaci	1 701	2 938
Rezerva na mzdy a bonusy	2 651	4 912
Ostatní rezervy	424	1 729
Celkem	4 776	9 579

16. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál společnosti k 30. červnu 2013 činil 300 000 tis. Kč (1. 1. 2013: 300 000 tis. Kč). Základní kapitál byl tvořen 50 000 akciemi na jméno v nominální hodnotě 6 tis. Kč (1. 1. 2013: 6 tis. Kč).

17. NEROZDĚLENÝ ZISK

Společnost za rok 2012 vykázala zisk ve výši 472 851 tis. Kč, který rozdělila dle rozhodnutí valné hromady ze dne 30. dubna 2013 takto:

- 90 % zisku roku 2012, tj. 425 566 tis. Kč, bylo rozděleno ve prospěch účastníků penzijního připojištění Transformovaného fondu ING Penzijní společnosti, a.s., a osob, jejichž penzijní připojištění u ING Penzijního fondu zaniklo v roce 2012. Tyto prostředky byly v souladu s Transformačním projektem vykázány k 1. lednu 2013 v nerozděleném zisku Transformovaného fondu ING Penzijní společnosti, a.s.;
- 10 % zisku roku 2012, tj. 47 285 tis. Kč, bylo ponecháno ve společnosti jako nerozdělený zisk.

18. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

Oceňovací rozdíly vykázané v rozvaze společnosti ve výši -12 530 tis. Kč (1. 1. 2013: -12 794 tis. Kč) vznikly tržním přeceněním provedeným v okamžiku přesunu dluhového cenného papíru z portfolia realizovatelných cenných papírů do portfolia drženo do splatnosti. Tento oceňovací je postupně umořován do položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

19. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

	2013
Úroky z běžných účtů a termínovaných vkladů	365
Úroky z dluhových cenných papírů	3 863
Celkem	4 228

20. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	2013
Provize zprostředkovatelům penzijního připojištění/doplňkového penzijního spoření	46 944
Poplatky správci portfolia	17 519
Poplatky z obchodů s cennými papíry	73
Poplatky bankovní, za převody CP	366
Náklady na poplatky a provize celkem	64 902

21. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	2013
Úplata za obhospodařování majetku	75 908
Úplata za zhodnocení majetku	36 601
Výnosy z poplatků a provizí celkem	112 509

22. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

	2013
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-264
Kurzové rozdíly ostatní	-316
Celkem	-580

23. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE

	Průměrný počet osob*	Mzdové náklady a odměny	Sociální a zdravotní pojištění	Ostatní sociální náklady
2013				
Zaměstnanci	63	20 644	6 272	855
Celkem	63	20 644	6 272	855

* Průměrný evidenční počet zaměstnanců přepočítaný na plně zaměstnané.

24. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY

	2013
Služby poskytované společností ING Management Services	23 717
Tiskové služby	3 814
Reklama a marketing	4 664
Nájemné včetně služeb	3 340
Poštovné a telekomunikace	9 652
Statutární audit	1 587
Služby mateřské společnosti	26 878
Ostatní služby	8 911
Ostatní správní náklady celkem	82 563

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Řízení rizik

Investiční strategií společnosti je dosažení tržního zhodnocení prostředků při minimalizaci tržních rizik investičního portfolia. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na podíl jednotlivých typů finančních nástrojů v portfoliu společnosti.

(b) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách představují expozici společnosti vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Společnost vykazuje jen limitovanou expozici v cizích měnách.

(c) Riziko likvidity

Riziko likvidity zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva společnosti nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost společnosti likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv společnosti

k 30. červnu 2013	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
Pokladní hotovost	115	0	0	0	0	115
Vklady u bank	479 578	0	0	0	0	479 578
Dluhové cenné papíry státní	0	4 358	0	193 017	0	197 375
Ostatní aktiva a Náklady a příjmy příštích období	20 706	36 601	0	0	237 088	294 395
Celkem	500 399	40 959	0	193 017	237 088	971 463
Závazky z příspěvků účastníků	0	0	0	0	13 567	13 567
Ostatní pasiva jiná	30 340	0	0	0	31 711	62 051
Rezervy	0	0	0	0	4 776	4 776
Vlastní kapitál	0	0	0	0	891 069	891 069
Celkem	30 340	0	0	0	941 123	971 463
Rozdíl	470 059	40 959	0	193 017	-704 035	0
Celkem	470 059	511 018	511 018	704 035	0	

k 1. lednu 2013	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
Pokladní hotovost	193	0	0	0	0	193
Vklady u bank	390 810	0	0	0	0	390 810
Dluhové cenné papíry státní	0	630	0	192 883	0	193 513
Ostatní aktiva a Náklady a příjmy příštích období	217 308	0	0	0	286 774	504 082
Celkem	608 311	630	0	192 883	286 774	1 088 598
Závazky z příspěvků účastníků	0	0	0	0	18 602	18 602
Ostatní pasiva jiná	26 605	0	0	0	87 612	114 217
Rezervy	0	0	0	0	9 579	9 579
Vlastní kapitál	0	0	0	0	946 200	946 200
Celkem	26 605	0	0	0	1 061 993	1 088 598
Rozdíl	581 706	630	0	192 883	-775 219	0
Celkem	581 706	582 336	582 336	775 219	0	




26. POPLATKY

ING Penzijní společnost se rozhodla za stanovené období neúčtovat účastníkům žádné poplatky.

27. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU POLOLETNÍ ZPRÁVY

Po datu 30. června 2013 rozvahy nastaly tyto významné události:

- a) k 25. 6. 2013 odstoupil předseda představenstva, Ing. Jiří Rusnok, s účinností k datu 30. 6. 2013,
- b) k 26. 6. 2013 odstoupil člen představenstva, Marco A. Fredriks, s účinností k datu 31. 7. 2013,
- c) s účinností k datu 1. 7. 2013 byla zvolena předsedkyní představenstva Ing. Renata Mrázová.

	Podpis statutárního orgánu (razítko a podpis)	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis)	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis)
17. 7. 2013		 Hana Legerová	 Ivan Kubla

Kontakty

Centrála:

ING Penzijní společnost, a.s.
Nádražní 344/25
150 00 Praha 5
Tel: 257 473 111
Fax: 257 473 555
www.ingpenzijnispolcnost.cz

Kontaktní centrum:

tel: 844 444 480
e-mail: klient@ing.cz

