

Česká pojišťovna a.s.

Nekonsolidované výkazy k 30.9.2006

Sestaveno dle mezinárodních účetních standardů

## Rozvaha

K 30.9.2006

V tisících Kč

	Aktuální období	Minulé období
Nehmotný majetek	1 278 774	1 425 055
Majetkové podíly v dceřiných a přidružených společnostech	5 332 682	16 728 599
Provozní a ostatní hmotný majetek	3 628 990	3 970 050
Investiční majetek	3 234 155	3 230 699
Finanční aktiva určená k prodeji	910 119	1 779 769
Finanční aktiva držena do splatnosti	1 895 796	1 870 728
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	73 029 607	67 897 066
Úvěry a pohledávky	28 367 237	25 357 831
Podíly zajistitelů na závazcích z pojištění	8 369 322	7 888 762
Odložená daňová pohledávka	387 388	427 040
Ostatní aktiva	56 460	56 670
Aktivní časové rozlišení	644 487	676 888
Peníze a peněžní ekvivalenty	180 659	249 087
<b>Aktiva celkem</b>	<b>127 315 676</b>	<b>131 558 244</b>
Základní kapitál	4 000 000	2 980 963
Fondy	3 814 268	4 094 378
Nerozdělené hospodářské výsledky	10 275 750	13 787 834
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>18 090 018</b>	<b>20 863 175</b>
Závazky z pojištění	88 872 320	87 652 105
Finanční závazky z investičních smluv s prvky dobrovolné spoluúčasti	1 316 788	1 065 924
Podřízené závazky		2 500 000
Závazky z emitovaných cenných papírů	30 500	4 068 190
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	511 882	511 817
Závazky vůči bankám	2 785 190	264 910
Závazky vůči nebankovním subjektům	2 070 000	
Rezervy	2 278 432	2 275 839
Závazky	8 921 548	9 971 765
Odložený daňový závazek	1 056 202	1 030 739
Ostatní závazky	40 987	38 635
Pasivní časové rozlišení	1 341 809	1 315 145
<b>Cizí zdroje celkem</b>	<b>109 225 658</b>	<b>110 695 069</b>
<b>Vlastní kapitál a cizí zdroje celkem</b>	<b>127 315 676</b>	<b>131 558 244</b>

Odesláno dne :	31.10.2006	
Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:	Ing.Ladislav Bartoniček	
Osoba odpovědná za účetnictví: (jméno a podpis)	Mgr.Roman Koch	Tel.: 224 553 554
Osoba odpovědná za účetní závěrku: (jméno a podpis)	Ing.Ladislav Korobczuk	Tel.: 224 553 833

**Výkaz zisku a ztráty**

K 30.9.2006

V tisících Kč

	<b>Aktuální období</b>	<b>Minulé období</b>
Zasloužené pojistné	28 210 171	30 297 956
Pojistné postoupené zajišťovně	(8 509 522)	(9 560 995)
Čistá výše zaslouženého pojistného	19 700 649	20 736 961
Čistý výnos z majetkových podílů v dceřiných a přidružených společnostech	2 598 158	654 386
Úrokové a obdobné výnosy	1 766 219	2 735 755
Ostatní výnosy z finančních aktiv	2 417 179	5 127 240
Výnosy z investičního majetku	139 570	119 186
Výnosy z poplatků a provizí	190 714	181 483
Ostatní výnosy	390 265	651 544
<b>Výnosy celkem</b>	<b>27 202 754</b>	<b>30 206 555</b>
Náklady na pojistná plnění	(18 320 754)	(21 483 326)
Podíl zajišťovně na nákladech na pojistná plnění	4 275 919	5 021 582
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	(14 044 835)	(16 461 744)
Dávky ( bonusy ) z investičních smluv	(250 864)	(220 514)
Úrokové a obdobné náklady	(200 157)	(1 034 281)
Ostatní náklady na finanční aktiva	(66 756)	(66 513)
Náklady na investiční majetek	(30 347)	(312 527)
Požizovací náklady a ostatní provozní náklady	(4 245 214)	(4 555 466)
Náklady na poplatky a provize	(176 609)	(233 593)
Ostatní náklady	(1 173 603)	(1 088 494)
<b>Náklady celkem</b>	<b>(20 188 385)</b>	<b>(23 973 132)</b>
<b>Hospodářský výsledek před zdaněním</b>	<b>7 014 369</b>	<b>6 233 423</b>
Daň z příjmů	(1 201 320)	(1 318 177)
<b>Hospodářský výsledek po zdanění</b>	<b>5 813 049</b>	<b>4 915 246</b>
<b>Hospodářský výsledek v běžném účetním období</b>	<b>5 813 049</b>	<b>4 915 246</b>
<b>Hospodářský výsledek v běžném účetním období</b>	<b>5 813 049</b>	<b>4 915 246</b>

Odesláno dne :	31.10.2006	
Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:	Ing.Ladislav Bartoníček	
Osoba odpovědná za účetnictví: (jméno a podpis)	Mgr.Roman Koch	Tel.: 224 553 554
Osoba odpovědná za účetní závěrku: (jméno a podpis)	Ing.Ladislav Korobczuk	Tel.: 224 553 833

**Česká pojišťovna, a. s., Praha**  
**Statement of Changes in Equity as at 30.9.2006**

Prepared and presented in accordance with International Financial Reporting Standards

in tsnd CZK

	Issued capital	Share premium	Available-for-sale reserve	Other revaluation reserve	Legal and statutory reserves	Translation reserve	Hedging reserve	Reserve for own shares	Castastrophe and equalization reserves	General banking risk reserve	Other reserves	Fair Value adjustments	Equity component of discretionary participation features (DPF)	Retained earnings	Equity total
<b>Balance at 1.1.2006</b>	(2 980 963)	0	(899 648)	(166 131)	(682 478)	0	0	0	(2 346 121)	0	0	0	0	(13 787 834)	(20 863 175)
Restatement of opening balance														218 892	218 892
<b>Restated balance at 1.1.2006</b>	(2 980 963)		(899 648)	(166 131)	(682 478)				(2 346 121)					(13 568 942)	(20 644 283)
Reclassification of equity component of DPF upon adoption of IFRS4															
<b>Balance at 1.1.2006 after DPF restatement</b>	(2 980 963)		(899 648)	(166 131)	(682 478)				(2 346 121)					(13 568 942)	(20 644 283)
Currency translation differences															
Additions to hedging reserve - cash flow hedge															
Transfer from hedging reserve to income statement															
Transfer from hedging reserve to initial measurement of the asset or liability															
Valuation gains(losses) taken to equity for AFS			405 497	7 165										(7 697)	404 965
AFS revaluation gains transferred to income statement															
Tax on items taken directly to or transferred from equity			(36 835)	(1 720)											(38 555)
<b>Total gains and losses recognised directly in equity</b>			<b>368 662</b>	<b>5 445</b>										<b>(7 697)</b>	<b>366 410</b>
<b>Total recognized income (expense) for the period</b>														<b>(5 813 049)</b>	<b>(5 813 049)</b>
Net allocation to legal and statutory reserves (other than from Net profit)															
Dividends to shareholders														8 000 904	8 000 904
Issue (decreasing) of share capital	(1 019 037)													1 019 037	
Allocation to equity component of DPF															
Other															
Net allocation to General Banking Risk Fund (other than from Net profit)															
Additions to catastrophe reserve									(93 997)					93 997	
Incurred catastrophe losses															
Release of catastrophe reserve															
Elimination															
<b>Balance at 30.9.2006</b>	<b>(4 000 000)</b>	<b>0</b>	<b>(530 986)</b>	<b>(160 686)</b>	<b>(682 478)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 440 118)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10 275 750)</b>	<b>(18 090 018)</b>

Date:	31.10.2006
Signature of statutory representative:	Ing.Ladislav Bartoníček
Signature of individual responsible for accounting:	Mgr.Roman Koch
Signature of indiv.responsible for preparing the financial statements:	Ing.Ladislav Korobczuk

## Výkaz peněžních toků

Nekonsolidovaný

Za období končící 30.9.2006

Sestaveno dle mezinárodních účetních standardů

V tisících CZK

	Aktuální období	Minulé období
<b>Výsledek hospodaření z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>7 014 369</b>	<b>6 233 423</b>
Úprava o výsledkové operace bez dopadu do peněžních toků	(560 613)	(3 147 586)
Příjmy z majetkových účastí z dceřiných a přidružených společností a společných podniků	(2 598 158)	(654 386)
Změna stavu závazků z pojištění	1 220 215	3 035 740
Změna stavu ostatních rezerv	2 593	5 211
Změna stavu časového rozlišení pořizovacích nákladů	(80 583)	(2 447)
Změna stavu finančních aktiv k obchodování	(2 618 058)	2 750 165
Změna stavu pohledávek vůči bankám	4 421 942	(5 505 197)
Změna stavu pohledávek vůči nebankovním subjektům	318 979	209 342
Změna stavu podílů zajištělů na pojistně technických rezervách	(480 560)	(2 130 606)
Změna stavu pohledávek	(7 750 716)	(3 090 981)
Změna stavu software a ostatních nehmotných aktiv	146 281	(167 108)
Změna stavu ostatních aktiv	454 254	504 494
Transfery z/do aktiv do/z dlouhodobého majetku		69
Změna stavu závazků z investičních smluv s DPF	250 864	199 206
Změna stavu závazků	(906 283)	1 967 545
Změna stavu finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti nákladům a výnosům	65	(759 859)
Změna stavu závazků k bankám	2 520 280	150 260
Změna stavu závazků k nebankovním subjektům	2 070 000	
Změna stavu ostatních závazků	29 016	(245 126)
Zaplacená daň z příjmů právnických osob	(981 368)	(700 744)
<b>Peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>2 472 519</b>	<b>(1 348 585)</b>
Peněžní toky vyplývající ze změny stavu cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtu nákladů a výnosů	(24 904 171)	(27 235 942)
Pořízení investičního majetku	(53 268)	(352 856)
Výnos z finančních aktiv neurčených k obchodování a oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	22 612 005	32 041 992
Výnos z finančních aktiv k prodeji	380 330	
Výnos z finančních aktiv držených do splatnosti		309 846
Úbytek dlouhodobého majetku	33 766	437 888
Peněžních tok z majetkových podílů v dceřiných a přidružených společnostech a společných	13 994 075	(3 677 749)
<b>Peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>12 062 737</b>	<b>1 523 179</b>
Dividendy vyplacené	(8 000 904)	
Změna podřízených závazků	(2 500 000)	
Příjmy z emise cenných papírů	11	60 015
Výplaty spojené s emitovanými cennými papíry	(4 096 800)	(123 800)
<b>Peněžní tok z finanční činnosti</b>	<b>(14 597 693)</b>	<b>(63 785)</b>
Dopad změn měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	(5 991)	4 841
<b>Změna stavu peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>(68 428)</b>	<b>115 650</b>
<b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na počátku období</b>	<b>249 087</b>	<b>119 569</b>
<b>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci období</b>	<b>180 659</b>	<b>235 219</b>
<b>Stav v rozvaze k 30.9.</b>	<b>180 659</b>	<b>235 219</b>

Odesláno dne :		31.10.2006
Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:	Ing.Ladislav Bartoníček	
Osoba odpovědná za účetnictví:	Mgr.Roman Koch	
Osoba odpovědná za účetní závěrku:	Ing.Ladislav Korobczuk	