

Česká pojišťovna a.s.

se sídlem Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, IČ: 45272956,
zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1464
(dále jen „Společnost“)

svolává v souladu s ustanovením § 184 obchodního zákoníku

řádnu valnou hromadu

na 3. 6. 2005 v 10.00 hodin do Corinthia Panorama Hotel, Milevská 7, 140 63 Praha 4.

Program:

- Zahájení, kontrola usnášedischopnosti
- Schválení jednacího řádu valné hromady
- Volba předsedy valné hromady, zapisovatele, osob pověřených sčítáním hlasů a ověřovatelů zápisu
- Přednesení Zprávy představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku, předložení řádné účetní závěrky Společnosti a Výroční zprávy Společnosti za rok 2004 a konsolidované účetní závěrky Společnosti za rok 2003
- Zpráva dozorců rady o výsledcích její kontrolní činnosti, včetně přezkoumání řádné účetní závěrky Společnosti za rok 2004, Zprávy o vztazích mezi Společností, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za rok 2004, návrhu na rozdělení zisku za rok 2004 a konsolidované účetní závěrky Společnosti za rok 2003
- Schválení řádné účetní závěrky Společnosti za rok 2004, Výroční zprávy Společnosti za rok 2004, konsolidované účetní závěrky Společnosti za rok 2003 a Zprávy představenstva o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku
- Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2004 (včetně rozdělení zisku formou výplaty dividend)
- Změna stanov Společnosti
- Odvolaání a volba členů představenstva Společnosti
- Odvolaání a volba členů dozorců rady Společnosti
- Schválení smluv o výkonu funkce nově zvolených členů orgánů Společnosti
- Závěr

Další informace:

Prezence (zapisování do listiny přítomných) akcionářů bude zahájena v 9.30 hodin v den a na místě konání řádné valné hromady.

Rozhodným dnem pro účast na valné hromadě je 27. 5. 2005.

Akcionář - fyzická osoba se při prezenci prokáže platným průkazem totožnosti; zástupce takového akcionáře se musí prokázat svým platným průkazem totožnosti a řádné udělenou plnou mocí či závazným dokladem (jenž má charakter veřejné listiny), z něhož vyplývá zákonné zastoupení. Akcionář - právnická osoba jednající prostřednictvím statutárního orgánu se prokáže výpisem z obchodního nebo obdobného rejstříku a osoba, jež je statutárním orgánem či jeho členem, předloží též svůj platný průkaz totožnosti; zástupce takového akcionáře se musí prokázat výpisem z obchodního nebo obdobného rejstříku, řádné udělenou plnou mocí a svým platným průkazem totožnosti. Je-li zástupce akcionáře právnickou osobou, platí při jeho prokazování stejná pravidla jako v případě akcionáře - právnické osoby. Kromě výše uvedeného musí plná moc zástupce akcionáře obsahovat úplné a nezkrácené jméno či obchodní firmu (název) a rodné či identifikační číslo akcionáře a zmocněnce. Osoba odlišná od akcionáře, která je uvedena v příslušné evidenci zaknihovaných cenných papírů jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akciemi tohoto akcionáře (např. správce cenných papírů dle § 36 odst. 5 zákona č. 591/1992 Sb.), je povinna prokázat svou totožnost stejně jako akcionář.

Náklady spojené s účastí akcionáře na valné hromadě nejsou Společností hrazeny.

Výroční zpráva za rok 2004, včetně řádné účetní závěrky Společnosti za rok 2004, konsolidovaná účetní závěrka za rok 2003, Zpráva o vztazích mezi Společností, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za rok 2004 a návrh změn stanov Společnosti budou zpřístupněny k nahlédnutí pro akcionáře v sídle Společnosti a v sekretariátu předsedy představenstva Společnosti (tj. Na Pankráci 121, Praha 4) v období od 4. 5. 2005, a to každý pracovní den v době od 9.00 do 15.00 hodin, a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady.

Každý akcionář má právo vyžádat si zaslání kopie návrhu stanov na svůj náklad a na své nebezpečí. Žádosti o zaslání návrhu stanov prosím adresujte na: Česká pojišťovna a.s., Ing. Richard Kapsa – tajemník představenstva, Na Pankráci 121, 140 21 Praha 4.

Charakteristika podstaty navrhovaných změn stanov:

Podstata navrhovaných změn stanov Společnosti spočívá v jejich zásadním zjednodušení a zkrácení jejich stávajícího textu. Cílem této úpravy je reflektování měnící se legislativy a uvedení textu stanov do plného souladu se změnami příslušných zákonů a dalších právních předpisů, které byly provedeny v době od přijetí posledního znění stanov. Dalším důvodem je usnadnění orientace akcionářů a všech dalších osob v textu stanov Společnosti.

Převážná většina navržených změn stanov Společnosti nemá dopad na jejich věcnou podstatu. Mezi věcné změny náleží následující:

- seznam akcionářů (vlastníků akcií na jméno) vedený Společností bude nahrazen zákonnou evidencí zaknihovaných cenných papírů;
- z působnosti valné hromady bude vypuštěno schvalování dokumentů, jejichž schválení valnou hromadou právní předpisy nevyžadují, a sice jednacího řádu valné hromady, výroční zprávy a zprávy o podnikatelské činnosti Společnosti a stavu jejího majetku;
- stanovy již nemají výslovně upravovat, že zaměstnanci Společnosti mohou nabývat její akcie za zvýhodněných podmínek.

Navrhovaným novým zněním stanov Společnosti nedochází ke změně počtu členů orgánů Společnosti ani délky jejich funkčního období; vymezení jejich působnosti a dalších zásad jejich činnosti je provedeno v souladu s příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku, případně dalších příslušných právních předpisů. Navrhovanou změnou stanov jsou plně respektována práva akcionářů přiznaná jim platnými právními předpisy.

Ve stanovách Společnosti jsou oproti stávajícímu znění navrhovány rovněž další drobné jazykové a obdobné úpravy, které nemají vliv na věcnou podstatu stanov Společnosti.

Vybrané údaje z nekonsolidované účetní závěrky za rok 2004 a rok 2003:**Vybrané údaje z nekonsolidované rozvahy Společnosti k 31. 12. 2004 a 2003 (v mil. Kč):**

Aktiva	2004	2003	Pasiva	2004	2003
Nehmotný majetek	1 033	604	Vlastní kapitál	18 429	15 455
Finanční umístění	111 451	106 344	Technické rezervy, vč. rez. živ. pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojištník	83 889	89 667
Dlužníci	5 522	7 910	Podřízená pasiva	2 500	2 500
Ostatní aktiva	1 517	3 958	Rezervy na ostatní rizika a ztráty	786	859
Přechodné účty aktiv	1 229	1 705	Věřitelé, vč. depozit při pasivním zajištění	12 832	9 385
			Přechodné účty pasiv	2 462	2 789
			Nerozdělený zisk min. let	6 241	4 669
			Zisk běžného účetního období	4 175	3 138
Aktiva celkem	120 898	120 655	Pasiva celkem	120 898	120 655

Vybrané údaje z nekonsolidovaného výkazu zisků a ztrát Společnosti k 31. 12. 2004 a 2003 (v mil. Kč):

	2004	2003
<i>Technický účet k neživotnímu pojištění</i>		
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	15 404	20 981
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění	8 542	11 894
Cistá výše provozních výdajů	5 830	5 187
Výsledek technického účtu neživotního pojištění	(132)	2 224
<i>Technický účet k životnímu pojištění</i>		
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	14 849	14 283
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění	15 436	9 668
Cistá výše provozních výdajů	3 577	3 037
Výnosy z finančního umístění (investic)	6 012	50 427
Náklady na finanční umístění (investic)	2 163	46 464
Výsledek technického účtu životního pojištění	3 615	2 613
Výsledek netechnického účtu	692	(1 699)
Hospodářský výsledek za účetní období	4 175	3 138

Vybrané údaje z auditované konsolidované účetní závěrky za rok 2003 a rok 2002**Vybrané údaje z konsolidované rozvahy k 31. 12. 2003 a 2002 (v mil. Kč):**

Aktiva	2003	2002	Pasiva	2003	2002
Nehmotný majetek	2 843	2 806	Vlastní kapitál a podíly menšinových akcionářů	14 358	14 002
Investice	89 072	80 893	Podřízené finanční závazky	2 500	-
Úvěry a půjčky bankám	24 022	31 865	Pojistné-technické rezervy	100 516	102 601
Úvěry a půjčky nebankovním subjektům	24 383	15 398	Rezerva živ. pojištění, je-li nositelem invest. rizika pojištník	279	183
Finanční investice držené jménem pojištníků	279	183	Závazky z emitovaných cenných papírů	14 228	11 076
Podíly zajištělů na pojistné-technických rezervách	2 723	7 750	Závazky vůči bankám	4 377	4 910
Pohledávky	9 699	7 439	Závazky vůči nebankovním subjektům	16 101	14 254
Ostatní aktiva	7 580	7 678	Finanční závazky k obchodování	1 299	1 548
Aktivní časové rozlišení	1 741	1 061	Závazky	7 480	6 948
Peníze a peněžní ekvivalenty	2 933	2 267	Passivní časové rozlišení	3 190	2 451
			Odloužený daňový závazek	1 687	111
			Cizí zdroje celkem	151 901	144 293
Aktiva celkem	166 259	158 295	Celkem vlastní kapitál, podíly menšinových akcionářů a cizí zdroje	166 259	158 295

Vybrané údaje z konsolidovaného výkazu zisků a ztrát k 31. 12. 2003 a 31. 12. 2002 (v mil. Kč):

	2003	2002
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	34 234	29 713
Urokové a obdobné výnosy	7 627	7 271
Ostatní výnosy z investic	2 933	6 889
Cisté výnosy z poplatků a provizí a výnosy z poskytování služeb	828	232
Ostatní výnosy	5 607	4 906
Výnosy celkem	51 267	48 926
Pojistné-technické náklady	(22 229)	(24 357)
Urokové a obdobné náklady	(889)	(1 074)
Ostatní náklady na investice	(2 654)	(3 585)
Pořizovací náklady a ostatní provozní náklady	(11 502)	(9 616)
Ostatní náklady	(8 392)	(6 326)
Náklady celkem	(45 762)	(45 036)
Hospodářský výsledek z běžné činnosti	5 499	3 890
Daň z příjmů	(2 035)	(998)
Hospodářský výsledek z běžné činnosti po zdanění	3 464	2 892
Podíl menšinových akcionářů	(54)	7
Hospodářský výsledek v běžném účetním období	3 410	2 899
Vážený průměrný počet akcií	3 412 391	3 412 391
Počet akcií (mimo akcie v držení Skupiny)	2 980 963	2 980 963
Výnos na akcii (v Kč)	1 144	973

Vybrané údaje ze Zprávy o vztazích mezi Společností, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za rok 2004:

Veškeré smlouvy či jiné vztahy, které byly v souladu s § 66a odst. 9 obchodního zákoníku zahrnuty do zprávy o vztazích mezi Společností, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami, byly uzavřeny či jinak učiněny za podmínek smluvky v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto smluvky a vztahů nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 3. 5. 2005

Za představenstvo společnosti Česká pojišťovna a.s.

Ing. Ladislav Bartoníček
předseda představenstva

JUDr. Jan Ježdík
člen představenstva