

**Rozvaha**

K 30.9.2007

V tisících Kč

	Aktuální období	Minulé období
Nehmotný majetek	1 243 193	1 436 102
Majetkové podíly v dceřiných a přidružených společnostech	4 090 776	3 950 694
Provozní a ostatní hmotný majetek	826 055	3 267 516
Investiční majetek	760 938	2 911 611
Finanční aktiva určená k prodeji	12 376 530	5 174 571
Finanční aktiva držaná do splatnosti	1 912 500	1 886 610
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	61 249 242	69 855 005
Úvěry a pohledávky	27 828 790	22 343 190
Dlohodobá aktiva k prodeji	126 014	214 964
Podíly zajistitelů na závazcích z pojištění	8 426 032	8 266 244
Ostatní aktiva	60 560	55 912
Aktivní časové rozlišení	669 494	751 926
Peníze a peněžní ekvivalenty	203 962	1 171 098
<b>Aktiva celkem</b>	<b>119 774 086</b>	<b>121 285 443</b>
Základní kapitál	4 000 000	4 000 000
Fondy	3 195 766	3 874 961
Nerozdělené hospodářské výsledky	10 387 792	9 202 536
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>17 583 558</b>	<b>17 077 497</b>
Závazky z pojištění	88 475 262	88 368 875
Finanční závazky z investičních smluv s prvky dobrovolné spoluúčasti	1 426 422	1 308 480
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	765 486	392 236
Závazky vůči bankám	538 413	277 129
Rezervy	2 210 626	2 292 848
Závazky	6 762 936	9 297 336
Odložený daňový závazek	470 643	711 423
Ostatní závazky	43 706	46 971
Pasivní časové rozlišení	1 497 034	1 512 648
<b>Cizí zdroje celkem</b>	<b>102 190 528</b>	<b>104 207 946</b>
<b>Vlastní kapitál a cizí zdroje celkem</b>	<b>119 774 086</b>	<b>121 285 443</b>

Odesláno dne :	31.10.2007	
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

Česká pojišťovna a.s.

Nekonsolidované výkazy k 30.9.2007

Sestaveno dle mezinárodních účetních standardů

## Výkaz zisku a ztráty

K 30.9.2007

V tisících Kč

	Aktuální období	Minulé období
Zasloužené pojistné	28 017 065	28 210 171
Pojistné postoupené zajistitelům	(7 845 003)	(8 509 522)
Čistá výše zaslouženého pojistného	20 172 062	19 700 649
Čistý výnos z majetkových podílů v dceřiných a přidružených společnostech	2 180 131	2 598 158
Úrokové a obdobné výnosy	2 310 881	1 766 219
Ostatní výnosy z finančních aktiv	1 048 030	2 417 179
Výnosy z investičního majetku	81 147	139 570
Výnosy z poplatků a provizí	181 990	190 714
Ostatní výnosy	1 239 878	390 265
<b>Výnosy celkem</b>	<b>27 214 119</b>	<b>27 202 754</b>
Náklady na pojistná plnění	(15 609 895)	(18 320 754)
Podíl zajistitelů na nákladech na pojistná plnění	3 622 091	4 275 919
Čistá výše nákladů na pojistná plnění	(11 987 804)	(14 044 835)
Dávky ( bonusy ) z investičních smluv	(117 941)	(250 864)
Úrokové a obdobné náklady	(11 349)	(200 157)
Ostatní náklady na finanční aktiva	(93 174)	(66 756)
Náklady na investiční majetek	(353 390)	(30 347)
Požizovací náklady a ostatní provozní náklady	(4 785 422)	(4 245 214)
Náklady na poplatky a provize	(134 938)	(176 609)
Ostatní náklady	(1 542 850)	(1 173 603)
<b>Náklady celkem</b>	<b>(19 026 868)</b>	<b>(20 188 385)</b>
<b>Hospodářský výsledek před zdaněním</b>	<b>8 187 251</b>	<b>7 014 369</b>
Daň z příjmů	(1 376 044)	(1 201 320)
<b>Hospodářský výsledek v běžném účetním období</b>	<b>6 811 207</b>	<b>5 813 049</b>

Odesláno dne :	31.10.2007	
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**  
**Přehled změn ve vlastním kapitálu k 30.9.2007**

sestaveno dle mezinárodních účetních standardů

v tisících CZK

	Základní kapitál	Emisní ážio	Oceňovací rozdíly k finančním aktivům k prodeji	Ostatní oceňovací rozdíly	Zákonný a statutární rezervní fondy	Fond na kurzové přepočty	Fond z transakcí	Fond na držbu vlastních akcií	Fond vyrovnávací rezervy	Fond rezervy na všeobecná bankovní rizika	Ostatní fondy	Úpravy reálné hodnoty	Nerozdělené hospodářské výsledky	Vlastní kapitál celkem
<b>Zůstatek k 1.1.2007</b>	(4 000 000)	0	(535 289)	(151 550)	(682 478)	0	0	0	(2 505 644)	0	0	0	(9 202 536)	(17 077 497)
Přeúčtování počátečního stavu														
<b>Upravený zůstatek k 1.1.2007</b>	(4 000 000)		(535 289)	(151 550)	(682 478)				(2 505 644)				(9 202 536)	(17 077 497)
Kurzové rozdíly														
Přecenění pozemků a budov													(33)	(33)
Zisky/ztráty z přecenění finančních aktiv k prodeji vykázané ve vlastním kapitálu			433 430	168 145									(168 145)	433 430
Zisky z přecenění finančních aktiv převedené do Výkazu zisku a ztráty			592 383											592 383
Daň z položek vykázaných nebo převedených do vlastního kapitálu			(179 341)	(41 293)										(220 634)
<b>Nerealizované zisky a ztráty účtované přímo do vlastního kapitálu</b>			<b>846 472</b>	<b>126 852</b>									<b>(168 178)</b>	<b>805 146</b>
<b>Hospodářský výsledek běžného období</b>													<b>(6 811 207)</b>	<b>(6 811 207)</b>
Příděl ze zisku do zákonného rezervního fondu a ostatních kapitálových fondů					(117 522)								117 522	
Vyplacené dividendy													5 500 000	<b>5 500 000</b>
Zvýšení (snížení) základního kapitálu														
Příděl do kapitálové složky DPF														
Ostatní														
Čistý příděl do fondu rezervy na všeobecná bankovní rizika (jiné než ze zisku)														
Tvorba vyrovnávací rezervy									(176 607)				176 607	
Rozpuštění vyrovnávací rezervy														
<b>Zůstatek k 30.9.2007</b>	<b>(4 000 000)</b>	<b>0</b>	<b>311 183</b>	<b>(24 698)</b>	<b>(800 000)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2 682 251)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(10 387 792)</b>	<b>(17 583 558)</b>

Odesláno dne :		31.10.2007
Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:	Ing.Ladislav Bartoníček	
Osoba odpovědná za účetnictví:	Mgr.Roman Koch	
Osoba odpovědná za účetní závěrku:	Ing.Ladislav Korobczuk	

## Výkaz peněžních toků

Nekonsolidovaný

Za období končící 30.9.2007

Sestaveno dle mezinárodních účetních standardů

V tisících CZK

	Aktuální období	Minulé období
<b>Peněžní tok z provozní činnosti</b>		
Výsledek hospodaření z běžné činnosti před zdaněním	8 187 251	7 014 369
Úpravy o:		
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	719 178	707 254
Zaučtování / zrušení trvalého snížení hodnoty krátkodobých a dlouhodobých aktiv	1 365	125 677
Zisky / ztráty z prodeje hmotného, nehmotného a investičního majetku	218 437	39 757
Zisky / ztráty z prodeje finančních aktiv	(1 581 910)	(1 659 522)
Zisky / ztráty prodeje z majetkových účastí z dceřiných a přidružených společností a společných podniků	(2 173 569)	(2 848 302)
Úrokové náklady	11 349	200 157
Úrokové výnosy	(2 310 881)	(1 766 219)
Výnosy / náklady, které nepředstavují peněžní toky	55 412	635
Pořízení finančních aktiv určených k obchodování a oceňovaných reálnou hodnotou proti účtu nákladů a výnosů	(11 366 163)	(11 127 665)
Výnosy z finančních aktiv určených k obchodování a oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	14 178 739	9 437 458
Změna stavu pohledávek vůči bankám	(5 555 511)	4 411 352
Změna stavu pohledávek vůči nebankovním subjektům	(74 414)	715 406
Změna stavu pohledávek	154 363	(7 745 664)
Změna stavu podílů zajištělů na pojistné technických rezervách	(159 788)	(480 560)
Změna stavu ostatních aktiv	299 308	32 611
Změna stavu závazků	(1 332 418)	(948 298)
Změna stavu závazků z investičních smluv s DPF	117 942	250 864
Změna stavu finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti nákladům a výnosům	373 250	65
Změna stavu závazků k bankám	258 331	2 505 649
Změna stavu závazků k nebankovním subjektům		2 070 000
Změna stavu závazků z pojištění	106 387	1 220 215
Změna stavu ostatních závazků	(15 614)	26 664
Změna stavu ostatních rezerv	(82 222)	2 593
Zaplacená daň z příjmů právnických osob	(2 601 437)	(1 196 802)
<b>Čisté peněžní toky z provozní činnosti</b>	<b>(2 572 615)</b>	<b>987 694</b>
<b>Peněžní tok z investiční činnosti</b>		
Přijaté úroky	2 925 621	1 172 093
Přijaté dividendy	2 329 379	2 170 926
Pořízení hmotného a nehmotného majetku	(572 001)	(546 474)
Pořízení finančních aktiv neurčených k obchodování a oceňovaných reálnou hodnotou proti účtu nákladů a výnosů	(4 100 422)	(24 904 171)
Pořízení finančních aktiv držených do splatnosti	54	
Pořízení finančních aktiv určených k prodeji	(11 510 990)	
Pořízení investičního majetku	(197 862)	(53 268)
Pořízení majetkových účastí	(215 082)	(498 906)
Výnosy z prodeje hmotného a nehmotného majetku	2 371 707	291 153
Výnosy z finančních aktiv neurčených k obchodování a oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9 262 415	22 612 005
Výnosy z prodeje finančních aktiv určených k prodeji	5 277 769	1 059 170
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	2 105 441	33 766
Výnos z prodeje majetkových účastí	75 000	5 892 289
Ostatní investiční činnosti		(43 570)
<b>Čisté peněžní toky z investiční činnosti</b>	<b>7 751 029</b>	<b>7 185 013</b>
<b>Peněžní tok z finanční činnosti</b>		
Splátky podřízených závazků		9 259
Čerpání ostatních závazků		4 054 895
Výplaty spojené s emitovanými cennými papíry		(3 959 455)
Vyplacené úroky	(644 439)	(338 939)
Vyplacené dividendy	(5 500 000)	(8 000 904)
<b>Čisté peněžní toky z finanční činnosti</b>	<b>(6 144 439)</b>	<b>(8 235 144)</b>
<b>Čistý přírůstek (úbytek) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>(966 025)</b>	<b>(62 437)</b>
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1.1.2007</b>	<b>1 171 098</b>	<b>249 087</b>
Dopad změn měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	(1 111)	(5 991)
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 30.9.2007</b>	<b>203 962</b>	<b>180 659</b>

Odesláno dne :	31.10.2007
Razítko a podpis statutárního orgánu pojišťovny:	Ing.Ladislav Bartoníček
Osoba odpovědná za účetnictví:	Mgr.Roman Koch
Osoba odpovědná za účetní závěrku:	Ing.Ladislav Korobczuk