

# Čtvrtletní výkaz pojišťoven a penzijních fondů

**Poj P 3-04**

Registrováno  
ČSÚ Č.Vk 59/99  
ze dne 8. 9. 1998  
IKF 271099

čtvrtletí  1999

K tomuto statistickému zjišťování, které je součástí Programu statistických zjišťování na rok 1999, je zpravodajská jednotka povinna ze zákona č. 89 /1995 Sb., o státní statistické službě, poskytovat všechny požadované údaje. Ochrana individuálních údajů je zaručena.

**Zpravodajská jednotka doručí výkaz za 1., 2. a 3. čtvrtletí do 27 kalendářních dnů po sledovaném období, za 4. čtvrtletí do 31. 1. 2000**

**ČSÚ - divize Ústí nad Labem, pošt. příhr. 4, Špálova 2684, 400 12 Ústí nad Labem**

IČO	OKEČ
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Název a sídlo (adresa) zpravodajské jednotky:

Odesláno dne:

Podpis vedoucího zpravodajské jednotky, razítko:

Sestavil:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	Jméno:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Telefon:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Fax:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	E-mail:

Způsob vyplnění záhlaví výkazu:

Čtvrtletí - vyplní se kód čtvrtletí (1 až 4);

IČO - identifikační číslo, pokud má zpravodajská jednotka IČO méně než osmimístné, doplní se zleva nuly na celkový počet 8 míst;

OKEČ - vyplní se kód odvětvové klasifikace ekonomické činnosti podle převažující činnosti zpravodajské jednotky;

Telefon, fax - včetně směrového čísla.

Společné vysvětlivky:

Údaje se uvádějí pouze za sledované čtvrtletí, nikoli v kumulaci od počátku roku a to hodnotové ukazatele zaokrouhleně na tisíce Kč. Všechny údaje se uvádějí bez desetinných míst. Pokud požadované údaje nelze zjistit v potřebném členění z evidence, uvede se kvalifikovaný odhad.

**K o m e n t á ř** - zpravodajská jednotka uvede vysvětlení logických nesrovnalostí nebo mimořádného vývoje ve vykazovaných datech, které vyplývají z organizačních změn nebo jiných okolností (pokud vymezený prostor nepostačuje, pokračujte na samostatném listě).

005

## Zaměstnanci a mzdy

96005

Čís. řád.	Ve sledovaném čtvrtletí
	1
01	
02	
03	
04	
99	

Průměrný evidenční počet zaměstnanců ve fyzických osobách

Průměrný evidenční počet zaměstnanců přepočtený

Mzdy - bez ostatních osobních nákladů (v tis. Kč)

Ostatní osobní náklady (v tis. Kč)

Kontrolní součet (ř. 01 až 04)

140

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O INVESTICÍCH  
(v tis. Kč)

97140

Čís. řád.	Ve sledovaném čtvrtletí
	1
01	
02	
03	
04	
05	
06	
07	
08	
09	
10	
11	
99	

Pořízení nehmotných investic celkem

Pořízení nehmotných investic zahraničního původu, nových i již v zahraničí použitých (z ř. 01)

Pořízení pozemků a ložisek nerostných surovin

Pořízení hmotných investic, vč. bezúplatných převodů celkem (bez pozemků a bez ložisek nerostných surovin), **vč. hodnoty HIM pořízeného formou finančního leasingu**

v tom

- nové hmotné investice, vyrobené v tuzemsku,
- hmotné investice zahraničního původu (nové i již v zahraničí použité),
- náklady na technické zhodnocení,
- hodnota HIM pořízeného formou finančního leasingu

budovy, haly a stavby  
( vč. techn. rekultivací)

stroje, přístroje, zařízení a inventář

dopravní prostředky

ostatní investice (pěstitelské celky trvalých porostů, základní stádo a tažná zvířata, ostatní hmotný investiční majetek, umělecká díla a sbírky)

- použité hmotné investice - v tuzemsku, vč. bezúplatných převodů (bez pozemků a bez ložisek nerostných surovin)

Pořízení hmotných investic zahraničního původu, nových i již v zahraničí použitých (z ř. 05 až 08), **vč. hodnoty HIM pořízeného formou finančního leasingu**

Tržby z prodeje a bezúplatné předání nehmotného a hmotného investičního majetku (bez pozemků a bez ložisek nerostných surovin)

Kontrolní součet (ř. 01 až 11)

172

AKTIVA A PASÍVA  
V POJIŠŤOVNÁCH A PENZIJNÍCH FONDECH  
(v tis. Kč)

96172

Čís. řád.	Stav ke konci čtvrtletí
	1
01	
02	
03	
04	
05	
06	
99	

Nehmotný a hmotný investiční majetek odpisovaný

Oprávký k nehmotnému a hmotnému investičnímu majetku vč. korekcí

Hotovost v české měně (bankovky a mince)

Zásoby celkem

Vlastní jmění

Pasiva celkem

Kontrolní součet (ř. 01 až 06)

136 REZERVY POJIŠŤOVEN A PENZIJNÍCH FONDŮ (v tis. Kč)		96136	Čís. řád.	Stav ke konci čtvrtletí
			a	1
Rezervy na neživotní pojištění celkem (součet ř. 03 až 09)			01	
z toho úroky od počátku čtvrtletí (z ř. 01)			02	
v tom (v ř. 01)	rezerva na pojistné jiných období		03	
	rezerva na pojistná plnění z pojistných událostí zlikvidovaných, ale v běžném účetním období neuhrazených		04	
	rezerva na pojistná plnění z pojistných událostí hlášených, ale v běžném účetním období nezlikvidovaných		05	
	rezerva na pojistná plnění z pojistných událostí, které v běžném období vznikly, ale v tomto období nebyly hlášeny		06	
	rezerva na prémie a slevy		07	
	rezerva na vyrovnání mimořádných rizik		08	
ostatní rezervy na neživotní pojištění			09	
Rezervy na životní pojištění celkem (součet ř. 12 až 15)			10	
z toho úroky od počátku čtvrtletí (z ř. 10)			11	
v tom (v ř. 10)	rezerva pojistného životních pojištění		12	
	rezerva na pojistná plnění		13	
	rezerva na úhradu závazků z finančního umístění jménem pojištěných		14	
	ostatní rezervy na životní pojištění		15	
Rezervy (fondy) důchodového pojištění celkem			16	
z toho úroky od počátku čtvrtletí (z ř. 16)			17	
Kontrolní součet (ř. 01 až 17)			99	

109 FINANČNÍ UKAZATELE PENZIJNÍCH FONDŮ (v tis. Kč) (Pojišťovny tento oddíl nevyplňují)		98109	Čís. řád.	Ve sledovaném čtvrtletí
			a	1
Hospodářský výsledek před zdaněním			01	
Náklady celkem			02	
Finanční náklady			03	
Spotřeba materiálu, energie a služeb (výkonová spotřeba)			04	
Odpisy nehmotného a hmotného investičního majetku			05	
Tržby za vlastní výrobky a služby (výkony)			06	
Finanční výnosy			07	
Přijaté příspěvky od účastníků penzijního připojištění (předpis)			08	
z toho od fyzických osob (z ř. 08)			09	
Vyplacené dávky z penzijního připojištění (předpis)			10	
Počet uzavřených pojistných smluv (ks)			11	
Počet zprostředkovatelů k poslednímu dni čtvrtletí celkem			12	
z toho fyzických osob (z ř. 12)			13	
Počet pojištěnců - účastníků penzijního připojištění celkem k poslednímu dni čtvrtletí			14	
v tom (v ř. 14)	počet účastníků, za které bylo ve sledovaném čtvrtletí požádáno o státní příspěvek		15	
	počet příjemců penzí		16	
Kontrolní součet (ř. 01 až 16)			99	

170

**POJIŠTĚNÍ U KOMERČNÍCH POJIŠŤOVEN**  
 (v tis. Kč)  
 (Penzijní fondy tento oddíl nevyplňují)

97170

Čís. řád.	Ve sledovaném čtvrtletí				
	a	1			
N e ž i v o t n í	předepsané hrubé pojistné		01		
	z toho	předepsané hrubé pojistné postoupené zajišťovatelům (z ř. 01)		02	
		předepsané hrubé pojistné na zákonné úrazové pojištění (z ř. 01)		03	
		fyzické osoby (z ř. 01)		04	
	přijaté zajistné		05		
	vyplacená pojistná plnění		06		
	z toho	vyplacená pojistná plnění ze zákonného úrazového pojištění (z ř. 06)		07	
		fyzickým osobám (z ř. 06)		08	
	počet uzavřených pojistných smluv (ks)		09		
	počet vyřízených pojistných událostí (ks)		10		
	počet nevyřízených pojistných událostí (ks)		11		
Ž i v o t n í	předepsané hrubé pojistné		12		
	předepsané hrubé pojistné postoupené zajišťovatelům (z ř. 12)		13		
	v tom (v ř. 12)	předepsané hrubé pojistné z životních pojištění (z ř. 12)		14	
		z toho fyzické osoby (z ř. 14)		15	
		předepsané hrubé pojistné z důchodových pojištění (z ř. 12)		16	
		z toho fyzické osoby (z ř. 16)		17	
	přijaté zajistné		18		
	vyplacená pojistná plnění		19		
	z toho vyplacená pojistná plnění z důchodových pojištění (z ř. 19)		20		
	počet uzavřených pojistných smluv (ks)		21		
počet vyřízených pojistných událostí (ks)		22			
počet nevyřízených pojistných událostí (ks)		23			
Počet zprostředkovatelů k poslednímu dni čtvrtletí celkem		24			
z toho fyzických osob (z ř. 24)		25			
Kontrolní součet (ř. 01 až 25)		99			

108

**CENNÉ PAPIRY  
 DRŽENÉ POJIŠŤOVNAMI,  
 PENZIJNÍMI FONDY A NEBANKOVNÍMI  
 FINANČNÍMI INSTITUCEMI**  
 (v tis. Kč)

96108

Čís. řád.	Stav ke konci čtvrtletí							
	celkem	v tom						
		obchodo- vatelné	neobchodo- vatelné					
a	1	2	3					
Celková držba cenných papírů				01				
v t o m	zahraniční cenné papíry			02				
	tuzemské cenné papíry			03				
	z t o h o	tuzemské CP vydané vládním sektorem			04			
		tuzemské CP vydané centrální bankou			05			
		tuzemské akcie akciových společností			06			
		tuzemské akcie investičních fondů, společností a holdingů			07			
		tuzemské podílové listy			08			
		tuzemské dluhopisy akciových společností a korporací			09			
		Kontrolní součet (ř. 01 až 09)			99			

171

FINANČNÍ UKAZATELE POJIŠŤOVEN  
(v tis. Kč)  
(Penzijní fondy tento oddíl nevyplňují)

96171

Čís. řád.	Ve sledovaném čtvrtletí
a	1
01	
02	
03	
04	
05	
99	

Hospodářský výsledek před zdaněním

Náklady celkem

Tržby za vlastní výrobky a služby

Spotřeba materiálu, energie a služeb

Odpisy nehmotného a hmotného investičního majetku

Kontrolní součet (ř. 01 až 05)

### Metodické vysvětlivky

### Poj P 3-04

005

Do evidenčního počtu zaměstnanců se zahrnují všichni stálí i dočasní zaměstnanci, kteří jsou v pracovním poměru k zaměstnavateli (u družstevních podniků osoby i v členském poměru, kde však součástí členství je i pracovní vztah) a za svou práci dostávají od zaměstnavatele mzdu. Avšak nezáleží na tom, zda jsou skutečně přítomni v práci či nikoliv (např. pro nemoc, dovolenou na zotavenou, vojenské cvičení apod.). Patří sem i společníci ve společnostech s ručením omezeným a komanditisté v komanditních společnostech, kteří mají uzavřenu pracovní smlouvu se svou společností, a jsou tudíž k ní v pracovním poměru a dostávají příjem ze závislé činnosti. Nezahrnují se sem však např. ženy na mateřské a další mateřské dovolené, osoby ve výkonu vojenské služby (vč. civilní), učni a studenti na provozní praxi, osoby pracující podle dohod o práci či pracovní činnosti, soudci, členové samosprávy obcí (uvolněný i neuvolněný starosta, jeho zástupce a členové zastupitelstva) apod.

ř. 01 - Průměrný evidenční počet zaměstnanců ve fyzických osobách:

se vypočítává jako aritmetický průměr průměrného počtu zaměstnanců za jednotlivé měsíce. Průměrný evidenční počet zaměstnanců za měsíc se rovná součtu počtu fyzických osob v jednotlivých dnech měsíce sledovaného období (včetně dnů pracovního klidu), který se dělí plným počtem kalendářních dnů příslušného měsíce. Za dny pracovního klidu se při výpočtu vezme počet zaměstnanců z předcházejícího dne. U zaměstnavatelů s malým počtem zaměstnanců se zjednodušenou evidencí v případech, kdy v průběhu jednoho měsíce nedochází k většímu pohybu počtu zaměstnanců, se průměrný evidenční počet zaměstnanců počítá za měsíc jako průměr počtu na počátku a na konci sledovaného měsíce. U zpravodajských jednotek nově vzniklých nebo zaniklých v průběhu sledovaného období se do průměru počítají i měsíce, ve kterých zaměstnavatel nepodnikal. V těchto měsících se průměrný evidenční počet zaměstnanců rovná "0". Např.: Zpravodajská jednotka vznikla v měsíci listopadu, přičemž průměrný evidenční počet zaměstnanců v listopadu a prosinci činil 300 osob. Průměrný evidenční počet zaměstnanců za sledované období se vypočte jako aritmetický průměr za všechny měsíce ve sledovaném období, tzn.: za 4. čtvrtletí  $(0+300+300)/3=200$  zaměstnanců a za celý rok  $(10 \times 0 + 300 + 300)/12 = 50$  zaměstnanců.

ř. 03 - Mzdy

Mzdy jsou peněžitá plnění nebo plnění peněžité hodnoty (naturální mzdy) poskytovaná zaměstnavatelem zaměstnancům (vedeným v evidenčním počtu zaměstnanců) za práci. Ve statistickém výkaznictví se do mezd zahrnují tarifní mzdy a platy, osobní ohodnocení, příplatky a doplatky ke mzdě nebo platu a jiná obdobná plnění, prémie a odměny, náhrady mezd a platů, odměny za pracovní pohotovost, ostatní složky mzdy nebo platu sjednané v pracovní smlouvě nebo v kolektivní smlouvě anebo poskytované podle obecně závazných nebo vnitřních mzdových předpisů, nebo podle rozhodnutí zaměstnavatele. Ve formě naturálních mezd se do mezd zahrnuje též příslušný podíl pořizovací ceny motorového vozidla poskytnutého zaměstnavatelem zaměstnanci k používání pro služební i soukromé účely (viz § 6, odst. 6 zák. č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů). Nákladové mzdy se vedou na účte společně s ostatními osobními náklady (OON); OON se však do mezd nezahrnují a vykazují se samostatně. Do mezd patří též příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti, pokud tyto společníci (členové) jsou v pracovním (členském) poměru ke společnosti (družstvu), a jsou tudíž vedeni v evidenčním počtu zaměstnanců (ř. 01 resp. 02). Do mezd se zahrnují také plnění mající charakter mezd (odměn za práci), u nichž zaměstnavatel rozhodl, že budou hrazeny z použitelného zisku, fondu odměn nebo jiného fondu vytvořeného z použitelného zisku.

Mzdy se uvádějí v hrubých částkách, tj. před snížením o pojistné na všeobecné zdravotní pojištění a sociální zabezpečení, zálohové splátky daně z příjmů fyzických osob a další zákonné nebo se zaměstnancem dohodnuté srážky. Za sledované období se uvádějí částky v tomto období zúčtované k výplatě.

ř. 04 - Ostatní osobní náklady

Jde o odměny za práce poskytované na základě jiného vztahu než pracovního, služebního a členského poměru k zaměstnavateli. Nejčastěji to jsou odměny za práce podle dohod o pracích konaných mimo pracovní poměr, odměny podle předpisů o autorském právu, odstupné, odměny členům orgánů společnosti a družstva (s výjimkou tantiém hrazených ze zisku), odměny učňům, platy soudců, odměny členům samosprávy obcí aj.

ř.02: Přepočty se provedou u

- zaměstnanců, kteří z provoz. důvodů zaměstnavatele, anebo ze zdravot. či jiných důvodů na straně zaměstnanců mají sjednanou v pracov. smlouvě jinou než stanovenou týdenní pracov. dobu (§86 zák. práce), **přepočet počtu zaměstnanců na plně zaměstnané se neprovádí u zaměstnanců, kteří z důvodů zdraví škodlivého prostředí apod. mají právními předpisy stanovenou kratší pracov. dobu - §83, odst. 3 a 4 zák. práce;**

- zaměstnanců v pracov. poměru vykonávajících práci jen příležitostně na výzvu a dle potřeb zaměstnavatele;

- mladších zaměstnanců do 16 let, kde zákon stanoví nejvýše 33 hod. pracov. týden;

- zaměstnanců vykonávajících vedlejší činnost v souběžném pracov. poměru.

Přepočet se provede dle vzorce:  $A = B / C$ , kde

A - prům. evid. počet zaměst. přepočtený,

B - součet součinů prům. evid. počtu zaměstnanců ve fyzických osobách za sledov. období dle pracov. úvazků a příslušné délky týden. pracov. úvazku,

C - týden. pracov. doba zavedená u zaměstnavatele podle kolektivní smlouvy.

**Pořízení nehmotných a hmotných investic zahrnuje**

- investiční výdaje vynaložené v průběhu sledovaného čtvrtletí na získání nehmotných a hmotných investičních statků : a/ formou koupě nebo vytvořením vlastní činnosti (ve vlastní režii), b/ nabytím práv k výsledkům duševní tvořivé činnosti,
- hodnotu investičního majetku získaného bezúplatným nabytím či převodem podle právních předpisů nebo přeřazením z osobního užívání do podnikání.

Vykázaný objem investic tedy obsahuje zejména postupně nebo jednorázově vynaložené výdaje investičního charakteru, bez ohledu na to, zda majetek byl či nebyl ve sledovaném čtvrtletí uveden do užívání.

Do hodnoty pořízených investic **zahrnou uživatelé (nájemci) i hodnotu majetku užívaného formou nájmu, prostřednictvím smlouvy o finančním leasingu, a to ve výši jeho pořizovací ceny (nikoli spláték).** (Jedná se o ty smlouvy, jejichž datum počátku platnosti spadá do období sledovaného čtvrtletí).

**Leasingové společnosti uvedou pouze investice, jež samy užívají k výkonu své činnosti.** Tu část pořízených investic, jež byla zakoupena za účelem pronájmu formou finančního leasingu, leasingové společnosti ve svých investicích nevykazují, bez ohledu na to, že jsou podle stávající legislativy vlastníky tohoto majetku.

Do hodnoty pořízených investic **se nezahrnuje** zbytková hodnota investičního majetku, kterou si dosavadní nájemci účtují na majetkové účty po skončení doby platnosti smlouvy o finančním leasingu. Dále se do hodnoty pořízených investic **nezahrnují** zálohy na nehmotný a hmotný investiční majetek.

Pojem nehmotného a hmotného investičního majetku (dále jen NIM a HIM) je vymezen zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů a směrnicemi MF k účtové osnově.

ř.01: - Údaje se čerpají z obratu strany MD účtů evidujících pořízení nehmotných investic (v závislosti na účtové osnově a způsobech účtování zpravodajských jednotek), příp. z příslušného majetkového účtu (pokud byl pořízený majetek účtován přímo na něj). Uvede se vždy pouze úhrn za ty položky obratu, které byly zaúčtovány ve sledovaném čtvrtletí (nikoliv obrat od počátku roku). **Do nehmotných investic patří:** výdaje spojené se založením nového podniku, nehmotné výsledky výzkumné a obdobné činnosti, které nejsou předmětem průmyslových a jiných ocenitelných práv, software, výrobně technické poznatky (know-how), licence, předměty průmyslových práv a jiné výsledky duševní tvořivé činnosti, které jsou předmětem ocenitelných práv nabyvaných i poskytovaných.

ř.02: - Uvede se ta část z pořízených nehmotných investic (z ř. 01), která zahrnuje investiční výdaje na pořízení nehmotného majetku zahraničního původu (jak nového, tak i majetku v zahraničí již použitého), bez ohledu na osobu dovozce.

ř.03: - Uvede se hodnota pozemků zastavěných i nezastavěných, vč. hodnoty ložisek nerostných surovin.

ř.04: - Údaje se čerpají z obratu strany MD účtů evidujících pořízení hmotných investic (v závislosti na účtové osnově a způsobech účtování zpravodajských jednotek), příp. z příslušného majetkového účtu (pokud byl pořízený majetek účtován přímo na něj). Uvede se vždy pouze úhrn za ty položky obratu, které byly zaúčtovány ve sledovaném čtvrtletí (nikoliv celý obrat od počátku roku). Dále se zde uvede pořizovací cena najatého HIM (nikoliv splátky), který byl uživatelem najat jak u leasingové společnosti působící na území ČR, tak u leasingové společnosti v zahraničí.

ř.05: - Investiční výdaje uvedené v ř. 05 až 08 zahrnují jak pořízení zcela nového investičního majetku (bez ohledu na zemi původu), tak i pořízení dovezeného, ale v zahraničí již použitého majetku, a to bez ohledu na to, zda dovozcem je investor či nějaký zprostředkovatel. Tento majetek je z hlediska ČR považován za nový. Patří sem též investiční náklady spojené s realizací technického zhodnocení existujícího majetku či technickou rekonstrukcí pozemků. **V ř.05** se uvádějí investice do budov a staveb bez hodnoty pozemků.

ř.09: - Uvedou se náklady (výdaje) na pořízení **použitého** hmotného investičního majetku (nákup starších budov, strojů, apod.), který **byl již před tím využíván na území ČR** jiným podnikem, organizací či fyzickou osobou, bez ohledu na zemi původu.

ř.10: - Uvede se ta část z pořízených hmotných investic (z ř. 05 až 08), která zahrnuje investiční výdaje na pořízení hmotného majetku zahraničního původu (jak nového, tak i majetku v zahraničí již použitého), bez ohledu na osobu dovozce. Je-li dodavatelem stavebních prací zahraniční firma nezapsaná v obchodním rejstříku ČR, je to považováno za dovoz stavebních prací, bez ohledu na to, jaké pracovníky firma zaměstnává a jaké stavební materiály používá.

ř.11: - Uvede se obrat strany D účtu třídy 6-Tržby z prodeje NIM a HIM bez pozemků a ložisek nerostných surovin (účet 641 u podnikatelů) za sledované čtvrtletí. V případech, že NIM a HIM byl předáván jinému uživateli bezúplatně, uvede se jeho zůstatková cena. Zůst. cenu při vyřazení majetku v důsledku darování, bezúplatného převodu podle elektrizačního, vodního nebo plynárenského zákona, vrácení majetku podle restitučních zákonů původním vlastníkům, delimitace řízené zakladatelem, přeřazení z podnikání do os. užívání lze zjistit z příslušných zápisů o vyřazení na str. MD účtů opravěk.

Oddíl se vyplňuje v závislosti na účtové osnově, podle níž zpravodajské jednotky účtují:

a) pojišťovny - podle účtové osnovy pro pojišťovny

ř. 01 - Nehmotný a hmotný investiční majetek odpisovaný. Jde o stav (ke konci období) nehmotného a hmotného odpisovaného investičního majetku, který je vypočten jako rozdíl stavu strany Má dáti minus Dal za souhrn účtů 101, 102, 201 až 205, 211.

ř. 02 - Oprávky k nehmotnému a hmotnému investičnímu majetku vč. korekcí. Jde o stav ke konci období vyjádřený jako rozdíl strany Dal minus Má dáti za souhrn účtů 108, 109, 208, 209, 218 a 219.

ř. 03 - Hotovost v české měně. Uvede se stav (ke konci období) hotovosti v české měně z účtu 231 popř. 232. Nezahrnují se šeky, poukázky k zúčtování, ceniny a valuty.

ř. 04 - Zásoby celkem. Jedná se o stav zásob ke konci období (materiál na cestě, materiál na skladě, potraviny, zboží na cestě a pod.) vypočtený jako rozdíl strany Má dáti minus Dal účtu 251 včetně korekcí zjištěných z účtu 259.

ř. 05 - Vlastní jmění. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti za souhrn účtů účt.skupin 40, 41, 42 a účtových tříd 6 a 5 (hospodářský výsledek běžného čtvrtletí).

ř. 06 - Pasiva celkem. Uvede se součet stavů účtových skupin (stav pasivních zůstatků ke konci období) 40, 41, 44, 45, 46, 33, z 35, 36, z 37, 47, 48, z 39. Obsahové vymezení ukazatele Pasiva celkem odpovídá ř. 96 sl. 4 Rozvahy Úč Poj 1-01.

b) penzijní fondy - podle účtové osnovy pro podnikatele

ř. 01 - Nehmotný a hmotný investiční majetek odpisovaný. Jde o stav ke konci období, vyjádřený jako rozdíl stavu strany Má dáti minus Dal za souhrn účtů účt.skupin 01, 02 a 04.

ř. 02 - Oprávky k nehmotnému a hmotnému investičnímu majetku. Jde o stav ke konci období, vyjádřený jako rozdíl strany Dal minus Má dáti za souhrn účtů účtových skupin 07 a 08 včetně korekcí zjištěných v účtové skupině 09.

ř. 03 - Hotovost v české měně. Uvede se stav (ke konci období) hotovosti v české měně, vedené na účtu 211, popř. 210. Nezahrnují se šeky, poukázky k zúčtování, ceniny a valuty.

ř. 04 - Zásoby celkem. Uvede se stav ke konci období, tj. rozdíl strany Má dáti minus Dal všech účtů účtové třídy 1.

ř. 05 - Vlastní jmění. Zahrnuje stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtů účt.skupin 41 (snížený o vlastní akcie na účtu 252), 42, 43, 49 a účtových tříd 6 a 5.

ř. 06 - Pasiva celkem. Uvede se součet stavů vlastního jmění (ř. 05) a stavů účtů (stav pasivních zůstatků ke konci období) 221, 231, 232, 241, 249, 321, 322, 324 až 327, 331, 333, 336, 341 až 343, 345 až 347, 361, 364 až 368, 371, 377, 379, 383, 384, 387, 389, 398, 451, 454, 459, 461, 471, 473 až 475, 478, 479, minus aktivní zůstatek účtu 255. Obsahové vymezení ukazatele Pasiva celkem odpovídá ř. 061 sl. 5 Rozvahy Úč POD 1-01, resp. ř. 054 sl. 5 Rozvahy Úč PODZ 1-01.

Oddíl se vyplňuje v závislosti na účtové osnově, podle níž zpravodajské jednotky účtují:

a) pojišťovny - podle účtové osnovy pro pojišťovny

Technické rezervy na neživotní a životní pojištění se tvoří podle vyhlášky č. 52/1994 Sb., kterou se stanoví tvorba, použití a způsob umístění prostředků technických rezerv pojišťovny.

- ř. 01 - Rezervy na neživotní pojištění celkem. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtů 441, 444, 445, z účtů 443 a 445 jen rezervy na neživotní pojištění (dle analytické evidence).
- ř. 02 - z toho úroky od počátku čtvrtletí. Uvedou se na podkladě příslušných výnosových účtů včetně úroků zúčtovaných na účty 441, 444, 443, 445 (jen úroky z rezerv na neživotní pojištění) od počátku čtvrtletí.
- ř. 03 - Rezerva na pojistné jiných období. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtu 441.
- ř. 04, 05, 06 - Rezerva na pojistná plnění neživotních pojištění. Uvede se stav (ke konci období) těchto rezerv podle analytické evidence k účtu 443.
- ř. 07 - Rezerva na prémie a slevy. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtu 444.
- ř. 08 - Rezerva na vyrovnání mimořádných rizik. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtu 445.
- ř. 09 - Ostatní rezervy na neživotní pojištění. Uvede se stav (ke konci období) těchto rezerv podle analytické evidence k účtu 449.
- ř. 10 - Rezervy na životní pojištění celkem. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtů 442, 446, z účtů 443 a 449 jen rezervy na životní pojištění (dle analytické evidence).
- ř. 11 - z toho úroky od počátku čtvrtletí. Uvedou se na podkladě příslušných výnosových účtů včetně úroků zúčtovaných na účty 442, 446, 443, 449 (jen úroky z rezerv na životní pojištění) - od počátku čtvrtletí.
- ř. 12 - Rezerva pojistného životních pojištění. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtu 442.
- ř. 13 - Rezerva na pojistná plnění. Uvede se stav (ke konci období) podle analytické evidence k účtu 443.
- ř. 14 - Rezerva na úhradu závazků z finančního umístění jménem pojištěných. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtu 446.
- ř. 15 - Ostatní rezervy na životní pojištění. Uvede se stav (ke konci období) těchto rezerv podle analytické evidence k účtu 449.
- ř. 16, 17 - pojišťovny nevyplňují

b) penzijní fondy - podle účtové osnovy pro podnikatele

- ř. 01 až 15 - penzijní fondy nevyplňují
- ř. 16 - Rezervy (fondy) důchodového pojištění celkem. Uvede se stav (ke konci období), tj. rozdíl strany Dal minus Má dáti účtu 413, popřípadě příslušných účtů z účt. skupiny 432 a účtu 662. Jedná se o rozdíl stavu přijatého penzijního připojištění vč. státního příspěvku a vč. úroků a podílů na zisku a vyplacených náhrad penzijního pojištění.
- ř. 17 - z toho úroky od počátku čtvrtletí. Jde o úroky a podíly účastníků na zisku účtované na účet 662 a příslušné účty z účtové skupiny 42.

Oddíl vyplňují pouze penzijní fondy - účtují podle účtové osnovy pro podnikatele

- ř. 01 - Hospodářský výsledek před zdaněním. Jde o rozdíl obrátů strany Dal minus Má dáti účtů účtové třídy 6 - Výnosy a účtové třídy 5 - Náklady (rozdíl obrátů strany Má dáti minus Dal) s výjimkou účtů 591 až 596.
- ř. 02 - Náklady celkem. Jde o rozdíl obrátů strany Má dáti minus Dal na účtech účtové třídy 5 - Náklady (před jejich převodem na vrub účtu zisků a ztrát) s výjimkou účtů 591 až 596.
- ř. 03 - Finanční náklady. Jde o rozdíl obrátů strany Má dáti minus Dal účtů účtových skupin 56 - Finanční náklady a 57 - Rezervy a opravné položky finančních nákladů upravený (-) o převod finančních nákladů (účet 598).
- ř. 04 - Spotřeba materiálu, energie a služeb, tj. výkonová spotřeba. Zahrnuje rozdíl obrátů strany Má dáti minus Dal účtů účtové skupiny 50 - Spotřebované nákupy (bez účtu 504 - Prodané zboží) a účtové skupiny 51 - Služby, tj. spotřebu dodávek od externích dodavatelů výrobků, výkonů a služeb.
- ř. 05 - Odpisy nehmotného a hmotného investičního majetku. Jde v zásadě o rozdíl obrátů strany Má dáti minus Dal účtu 551.  
Vzhledem k ročnímu způsobu účtování o odpisech žádáme v případě, že nejsou k dispozici údaje za běžné čtvrtletí, o odhad na základě využití údajů o loňských ročních odpisech (např. ve výši čtvrtiny ročních odpisů za předchozí rok s přihlédnutím k nově pořízenému majetku). O odhad odpisů je nutno zvýšit položku náklady celkem (ř. 02) a snížit hospodářský výsledek před zdaněním (ř. 01).
- ř. 06 - Tržby za vlastní výrobky a služby. Jde o rozdíl obrátů strany Dal minus Má dáti z účtů 601, 602 a účtových skupin 61 a 62.
- ř. 07 - Finanční výnosy. Jde o rozdíl obrátů strany Dal minus Má dáti účtů účtových skupin 66 - Finanční výnosy a 67 - Zúčtování rezerv a opravných položek finančních výnosů upravený (-) o převod finančních výnosů (účet 698).
- ř. 08 - Přijaté příspěvky od účastníků penzijního připojištění (předpis). Jedná se o předpis přijatého penzijního připojištění celkem placeného občany vč. příspěvku od zaměstnavatelů zúčtovaného na účet 413. Nezahrne se státní příspěvek.
- ř. 09 - z toho od fyzických osob. Jedná se o předpis přijatého penzijního připojištění placeného pouze občany z ř. 08.
- ř. 10 - Vyplacené dávky z penzijního připojištění (předpis). Jedná se o předpis nákladů na výplaty penzijního připojištění účtovaného na účet 413 a příslušné účty z účt. skupiny 42 Fondy ze zisku.
- ř. 11 - Počet platných pojistných smluv uzavřených v příslušném čtvrtletí v ks.
- ř. 12 - Počet zprostředkovatelů penzijního připojištění činných pro daný penzijní fond k poslednímu dni sledovaného čtvrtletí.
- ř. 13 - z toho fyzických osob (z ř. 12).
- ř. 14 - Počet účastníků penzijního připojištění celkem k poslednímu dni sledovaného čtvrtletí.
- ř. 15 - v tom (v ř. 14) účastníci se státním příspěvkem
- ř. 16 - v tom (v ř. 14) příjemci penzí.

Poznámka: Pojem fyzické osoby zahrnuje jednotlivce (občany) a osoby samostatně výdělečně činné (podnikatelé, živnostníci, svobodná povolání), nezapsané v obchodním rejstříku.

Oddíl vyplňují pouze pojišťovny - účtují podle účtové osnovy pro pojišťovny

- ř. 01 - Předepsané hrubé pojistné k neživotnímu pojištění (účet 601).
- ř. 02 - z toho předepsané hrubé pojistné postoupené zajišťovatelům (účet 602).
- ř. 03 - Předepsané hrubé pojistné na zákonné úrazové pojištění (z ř. 01). Jde pouze o zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání hrazené zaměstnavatelem za jeho zaměstnance.
- ř. 04 - fyzické osoby (z ř. 01). Pojem fyzické osoby zahrnuje jednotlivce (občany) a osoby samostatně výdělečně činné, které nejsou zapsány v obchodním rejstříku.
- ř. 05 - Přijaté zajistné: z příslušných výnosových účtů.

- ř. 06 - Vyplacená pojistná plnění. Jde vlastně o náklady na pojistná plnění (účet 501).
- ř. 07 - z toho vyplacená pojistná plnění ze zákonného úrazového pojištění (z ř. 06).
- ř. 08 - fyzickým osobám (z ř. 06). Pojem fyzické osoby je definován ve vysvětlivce k ř. 04 tohoto oddílu.
- ř. 09 - Počet uzavřených pojistných smluv. Uvede se počet pojistných smluv neživotních pojištění uzavřených za sledované čtvrtletí.
- ř. 10 - Počet vyřízených pojistných událostí. Uvede se počet pojistných událostí ( neživotní pojištění ) uvolněných k výplatě (bez ohledu na vyplacení) za sledované čtvrtletí.
- ř. 11 - Počet nevyřízených pojistných událostí. Uvede se počet pojistných událostí (neživotní pojištění) nahlášených ve sledovaném čtvrtletí.
- ř. 12 - Předepsané hrubé pojistné k životnímu pojištění (účet 621).
- ř. 13 - z toho předepsané hrubé pojistné postoupené zajišťovatelům (účet 622).
- ř. 14 - Předepsané hrubé pojistné z životních pojištění (z ř. 12)
- ř. 15 - z toho fyzické osoby (z ř. 06). Pojem fyzické osoby je definován ve vysvětlivce k ř. 04 tohoto oddílu.
- ř. 16 - Předepsané hrubé pojistné z důchodových pojištění (z ř. 12). Týká se pouze komerčního důchodového pojištění, údaje se zjistí z příslušných analytických účtů.
- ř. 17 - z toho fyzické osoby (z ř. 16). Pojem fyzické osoby je definován ve vysvětlivce k ř. 04 tohoto oddílu.
- ř. 18 - Přijaté zajištění: z příslušných výnosových účtů.
- ř. 19 - Vyplacená pojistná plnění. Jde vlastně o náklady na pojistná plnění (účet 521).
- ř. 20 - z toho vyplacená pojistná plnění z důchodových pojištění (z ř. 19). Jde pouze o komerční pojištění, údaje se zjistí z příslušných analytických účtů.
- ř. 21 - Počet uzavřených pojistných smluv. Uvede se počet pojistných smluv životních pojištění uzavřených za sledované čtvrtletí.
- ř. 22 - Počet vyřízených pojistných událostí. Uvede se počet pojistných událostí (životní pojištění) uvolněných k výplatě (bez ohledu na vyplacení) za sledované čtvrtletí.
- ř. 23 - Počet nevyřízených pojistných událostí. Uvede se počet pojistných událostí (životní pojištění) nahlášených ve sledovaném čtvrtletí.
- ř. 24 - Počet zprostředkovatelů celkem. Uvede se počet zprostředkovatelů pojištění činných pro danou pojišťovnu k poslednímu dni sledovaného čtvrtletí.
- ř. 25 - z toho fyzických osob (z ř. 24). Pojem fyzické osoby je definován ve vysvětlivce k ř. 04 tohoto oddílu.

108

- ř. 01 - Celková držba cenných papírů je celková hodnota cenných papírů a kuponů cenných papírů v držení daného subjektu. Dále představuje hodnotu cenných papírů převzatých ke zprostředkování jejich prodeje daným subjektem jiným subjektům na sekundárním trhu.

V držbě mohou ekonomické subjekty mít také cenné papíry ve formě majetkových účastí jak krátkodobého, tak dlouhodobého charakteru v jiných společnostech (např. v bankách, v obchodních společnostech a v jiných nefinančních korporacích, firmách a v nebankovních finančních institucích, jako jsou různé investiční, podílové a penzijní fondy).

Jednotlivé druhy cenných papírů uplatňovaných na našem peněžním a kapitálovém trhu jsou: obligace, hypotéční zástavní a komunální listy, akcie, investiční certifikáty, podílové listy, opční obligace, státní pokladniční poukázky, pokladniční poukázky ČNB, FNM, pokladniční poukázky ostatních obchodních bank, depozitní certifikáty a směnky.

Celková hodnota jmenovaných finančních instrumentů tvoří portfolio daného ekonomického subjektu. V účetnictví je toto portfolio sledováno v části:

- Finanční investice, které se dělí na: podílové cenné papíry a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem, podílové cenné papíry a vklady v podnicích s podstatným vlivem a ostatní investiční cenné papíry a vklady.

- Finanční majetek, v pasáži - krátkodobý finanční majetek, jenž se dělí na: majetkové cenné papíry, vlastní akcie, dlužné cenné papíry a vlastní dluhopisy.

Uvede se stav ke konci období v nominální hodnotě.

- ř. 02 - Zahraniční cenné papíry jsou ty cenné papíry, jejichž emitenty jsou nerezidenti.
- ř. 03 - Tuzemské cenné papíry jsou ty cenné papíry, jejichž emitenty jsou rezidenti.
- ř. 04 - Tuzemské cenné papíry vydané vládním sektorem jsou cenné papíry, které jsou emitovány republikovými orgány (např. Ministerstvem financí - státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy), Fondem národního majetku (pokladniční poukázky), místními orgány (komunální obligace).
- ř. 05 - Tuzemské cenné papíry vydané centrální bankou. Centrální banka emituje pokladniční poukázky.
- ř. 06 - Tuzemské akcie akciových společností. Uvede se nominální hodnota akcií akciových společností obchodovatelných i neobchodovatelných v držení daného subjektu a hodnota cenných papírů převzatých ke zprostředkování prodeje daným subjektem na sekundárním trhu.
- ř. 07 - Tuzemské akcie investičních fondů, společností a holdingů. Uvede se nominální hodnota akcií investičních fondů, investičních společností a holdingů.
- ř. 08 - Tuzemské podílové listy. Uvede se nominální hodnota tuzemských podílových listů.
- ř. 09 - Tuzemské dluhopisy akciových společností a korporací. Uvede se nominální hodnota těchto dluhopisů.
- sl. 1 - Držba cenných papírů celkem je souhrnná hodnota portfolia daného subjektu. Jeho obsah je definován v ř. 01.
- sl. 2 - Cenné papíry obchodovatelné. Z celkové držby cenných papírů se uvede hodnota cenných papírů, které jsou obchodovatelné.
- sl. 3 - Cenné papíry neobchodovatelné. Z celkové držby cenných papírů se uvede hodnota cenných papírů, které jsou neobchodovatelné.

171

Oddíl vyplňují pouze pojišťovny - účtují podle účtové osnovy pro pojišťovny

- ř. 01 - Hospodářský výsledek před zdaněním. Jde o rozdíl obrátů strany Dal minus Má dáti na účtech z účtové třídy 6 - Výnosy a strany Má dáti minus Dal na účtech z účtové třídy 5 - Náklady (s výjimkou účtů 571 až 575) před provedením převodu na účet zisků a ztrát (úč.sk.71).
- ř. 02 - Náklady celkem. Jde o rozdíl obrátů strany Má dáti minus Dal na účtech z účtové třídy 5 - Náklady (před převodem na účet zisků a ztrát - úč.sk.71) s výjimkou účtů 571 až 575.
- ř. 03 - Tržby za vlastní výrobky a služby. Zahrnou se výnosové poplatky a provize vč. provizí ze zajištění z účt.sk. 60 a 61 a účt. sk. 62 až 64, přijaté nájemné z budov z účtů 635 a 652 a tržby za vlastní výrobky a služby (např. z prodeje tiskovin, z prodeje jídel pro cizí strávníky apod.) z účt. sk. 65 až 67.
- ř. 04 - Spotřeba materiálu, energie a služeb. Zahrnuje: spotřebu materiálu, energie, nájemné, cestovné, dopravné a přepravné, opravy a udržování, ostatní výkony materiální povahy, náklady na externí práce, dodávky a služby (s výjimkou pojistného), manka a škody na zásobách (nezahrnují se škody na hmotném a nehmotném investičním majetku ani škody na zásobách způsobené živelnými pohromami), odpisy drobných a krátkodobých předmětů z účtů účtové třídy 5 - Náklady.
- ř. 05 - Odpisy nehmotného a hmotného majetku. Jde o rozdíl obrátů stran Má dáti minus Dal položek odpisů na příslušných účtech účtové třídy 5 - Náklady (z účtů 512 a 533).

Vzhledem k ročnímu způsobu účtování o odpisech žádáme v případě, že nejsou k dispozici běžné údaje, o odhad na základě využití údajů o loňských ročních odpisech. Tento odhad odpisů je pak nutno promítnout do nákladů (zvýšení ř. 02) a do hospodářského výsledku (snížení ř. 01).