

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA

**ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ
A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

Česká konsolidační agentura

Sídlo: Janovského 2, 170 06 Praha 7

Identifikační číslo: 70109966

Předmět podnikání: správa pohledávek

Datum sestavení: 30. března 2007

**ROZVAHA
K 31. PROSINCI 2006**

<u>Aktiva:</u>	<u>Poznámka</u>	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
		mil. Kč	mil. Kč
Pokladní hotovost		2	2
Pohledávky za bankami	3	9	19
a) splatné na požádání		1	3
b) ostatní pohledávky		8	16
Pohledávky za klienty	4	11 160	16 447
v tom: ostatní pohledávky		11 160	16 447
Dluhové cenné papíry vydané nebankovními subjekty	5	0	456
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	5	3 022	2 896
Účasti s podstatným vlivem	6	3 441	3 731
z toho: v bankách		0	336
Účasti s rozhodujícím vlivem	6	709	626
Dlouhodobý nehmotný majetek	7	3	10
Dlouhodobý hmotný majetek	7	481	596
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		379	480
Ostatní aktiva	8	16 148	38 843
Náklady a příjmy příštích období		<u>2</u>	<u>1</u>
Aktiva celkem		<u>34 977</u>	<u>63 627</u>

ROZVAHA
K 31. PROSINCI 2006
(pokračování)

<u>Pasiva:</u>	<u>Poznámka</u>	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
		mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči bankám	10	5 412	22 050
v tom: ostatní závazky		5 412	22 050
Závazky vůči klientům	11	550	784
a) splatné na požádání		24	617
b) ostatní závazky		526	167
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	12	15 222	20 511
Ostatní pasiva	13	379	2 176
Výnosy a výdaje příštích období	14	48	115
Rezervy	9	291	356
v tom: ostatní		291	356
Základní kapitál splacený	15	5 950	5 950
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		5 801	8 761
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		5 797	8 759
b) ostatní fondy ze zisku		4	2
Kapitálové fondy		1 540	617
Oceňovací rozdíly		1 103	889
a) ze zajišťovacích derivátů		- 21	- 61
b) z majetku a závazků		1 124	950
Zisk/ztráta za účetní období		<u>- 1 319</u>	<u>1 418</u>
Pasiva celkem		<u>34 977</u>	<u>63 627</u>

**PODROZVAHA
K 31. PROSINCI 2006**

<u>Podrozvahová aktiva:</u>	<u>Poznámka</u>	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
		mil. Kč	mil. Kč
Poskytnuté přísliby a záruky	16	291	356
Pohledávky z pevných termínových operací	26	5 206	10 222
a) s úrokovými nástroji		5 000	10 000
b) s měnovými nástroji		206	222
Odepsané pohledávky		35 458	21 635
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	16	<u>112</u>	<u>199</u>
 Podrozvahová aktiva celkem		 <u>41 067</u>	 <u>32 412</u>
 <u>Podrozvahová pasiva:</u>			
 Přijaté přísliby a záruky		 10 123	 16 397
a) přísliby	16	10 108	15 119
b) záruky a ručení	16	15	1 278
Přijaté zástavy a zajištění	4	1 047	1 886
a) nemovité zástavy		124	1 133
b) ostatní zástavy		11	753
c) peněžní zástavy		912	0
Závazky z pevných termínových operací	26	5 206	10 222
a) s úrokovými nástroji		5 000	10 000
b) s měnovými nástroji		<u>206</u>	<u>222</u>
		 <u>16 376</u>	 <u>28 505</u>

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006**

	<u>Poznámka</u>	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	1 153	2 632
Náklady na úroky a podobné náklady	18	- 1 465	- 2 792
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		- 772	- 1 153
Výnosy z akcií a podílů	19	2	2 986
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		0	63
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		0	2 923
c) ostatní výnosy z akcií a podílů		2	0
Výnosy z poplatků a provizí	20	31	62
Náklady na poplatky a provize	21	- 11	- 19
Zisk nebo ztráta z finančních operací	22	- 665	528
Ostatní provozní výnosy	23	835	2 619
Ostatní provozní náklady	24	- 600	- 274
Správní náklady	25	- 701	- 676
v tom: a) náklady na zaměstnance		- 457	- 416
z toho: aa) mzdy a platy		- 349	- 310
ab) sociální a zdravotní pojištění		- 108	- 106
b) ostatní správní náklady		- 244	- 260
Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7	1	0
Odpisy, tvorba a použití opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7	- 45	- 49
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	9	3 734	7 401
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	9	- 3 457	- 11 060
Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	9	307	187
Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		- 869	- 127
Rozpuštění ostatních rezerv	9	431	0
Zisk / ztráta za účetní období z běžné činnosti		- 1 319	1 418
Zisk / ztráta za účetní období		- 1 319	1 418

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006**

	Základní kapitál	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Neuhrazená ztráta z předchozích období	Zisk / (ztráta)	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatek 1. lednu 2005	5 950	10 802	1 609	4	0	- 3 451	14 914
Převod ztráty za rok 2004 do neuhrazené ztráty	0	0	0	0	- 3 451	3 451	0
Úhrada ztráty za rok 2004 z kapitálového fondu	0	0	- 1 415	0	1 415	0	0
Úhrada ztráty za rok 2004 z rezervního fondu	0	- 2 036	0	0	2 036	0	0
Bezúplatné nabytí cenných papírů	0	0	3	0	0	0	3
Oceňovací rozdíly z přecenění derivátů	0	0	0	- 65	0	0	- 65
Oceňovací rozdíly z realizovatelných cenných papírů	0	0	0	950	0	0	950
Čerpání sociálního fondu	0	- 5	0	0	0	0	- 5
Zisk za rok 2005	0	0	0	0	0	1 418	1 418
Zaúčtování nároku na úhradu ztráty od FNM na krytí ztráty ze specifických transakcí za rok 2005	0	0	420	0	0	0	420
Zůstatek k 31. prosinci 2005	5 950	8 761	617	889	0	1 418	17 635
Dopad sloučení se společností Konpo, s.r.o.	0	0	7 895	0	- 7 895	0	0
Dopad sloučení se společností Česká finanční, s.r.o. (dále jen „ČF“)	0	0	535	0	52	0	587
Zůstatek k 1. lednu 2006	5 950	8 761	9 047	889	- 7 843	1 418	18 222

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006
(pokračování)**

	Základní kapitál mil. Kč	Rezervní	Kapitálové fondy mil. Kč	Oceňovací rozdíly mil. Kč	Neuhrazená ztráta	Zisk / (ztráta) mil. Kč	Celkem mil. Kč
		fondy a ostatní fondy ze zisku mil. Kč			z předchozích období mil. Kč		
Zůstatek k 1. lednu 2006	5 950	8 761	9 047	889	- 7 843	1 418	18 222
Převod kapitálových fondů do neuhrazené ztráty předchozích období v rámci post akvizičních operací	0	0	- 8 430	0	8 430	0	0
Úhrada ztráty z realizace aktiv v roce 2005 kryté zárukou FNM z kapitálového fondu	0	0	- 420	0	420	0	0
Převod uvolněné části rezervního fondu do nerozděleného zisku předchozích období	0	- 2 962	0	0	2 962	0	0
Výplata podílu na zisku roku 2005	0	0	0	0	0	- 1 319	- 1 319
Příděl do nerozděleného zisku	0	0	0	0	93	- 93	0
Převod části nerozdělného zisku na MF	0	0	0	0	- 4 062	0	- 4 062
Úhrada základního přídělu do fondu kulturních a sociálních potřeb	0	6	0	0	0	- 6	0
Zaúčtování nároku na úhradu ztráty ČF za rok 2006 od ČNB	0	0	1 311	0	0	0	1 311
Bezúplatné nabytí cenných papírů	0	0	9	0	0	0	9
Oceňovací rozdíly z přecenění zajišťovacích derivátů	0	0	0	40	0	0	40
Oceňovací rozdíly z realizovatelných cenných papírů	0	0	0	174	0	0	174
Čerpání sociálního fondu	0	- 4	0	0	0	0	- 4
Ztráta za rok 2006	0	0	0	0	0	- 1 319	- 1 319
Zaúčtování nároku na úhradu ztrát ze specifických transakcí za rok 2006 od FNM (poznámka 15)	0	0	23	0	0	0	23
Zůstatek k 31. prosinci 2006	5 950	5 801	1 540	1 103	0	- 1 319	13 075

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká konsolidační agentura (dále jen „Agentura“ nebo „ČKA“) vznikla 1. září 2001 na základě zákona č. 239/2001 Sb., o České konsolidační agentuře jako právní nástupce Konsolidační banky Praha, státního peněžního ústavu (dále jen „Banka“).

K 1. lednu 2006 bylo na Agenturu převedeno obchodní jmění dceřiných společností Česká finanční, s.r.o. a Konpo, s.r.o., které tak zanikly bez likvidace v souladu s § 153c zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku. K tomuto datu Agentura sestavila proforma zahajovací rozvahu. V souladu se smlouvou o převodu jmění byly jednotlivé složky majetku a závazků zanikajících společností převzaty Agenturou. Převzetí jednotlivých složek vlastního kapitálu je vyznačeno v přehledu změn vlastního kapitálu Agentury. K zápisu převzetí jmění do obchodního rejstříku došlo k datu 31. srpna 2006.

Hlavními činnostmi Agentury jsou především správa a realizace nízkobonitních pohledávek převzatých a odkoupených podle vládních rozhodnutí od obchodních bank a společností v tíživé finanční situaci. Dalšími činnostmi Agentury jsou restrukturalizační programy, financování a podpora projektů stanovených rozhodnutím vlády.

Agentura si zachovává řadu původních činností Banky, není však bankou podle zvláštního právního předpisu. V souladu s §1, odstavec 3 zákona č. 239/2001 Sb., o České konsolidační agentuře ručí za závazky Agentury stát ve stejném rozsahu jako za vlastní závazky státu.

Na základě zákona č. 239/2001 Sb. zaniká Agentura dnem 31. prosince 2007 bez likvidace. Právním nástupcem České konsolidační agentury bude stát zastoupený Ministerstvem financí České republiky (dále jen „MF ČR“).

Agentura zaměstnávala v roce 2006 v průměru 291 (2005: 359) zaměstnanců, z toho 3 (2005: 5) členy představenstva. Dozorčí rada měla v roce 2006 6 členů (2005: 9).

2 ÚČETNÍ POSTUPY

(a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. 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 účetní závěrce jsou zaokrouhleny na miliony českých korun (mil. Kč), není-li uvedeno jinak a účetní závěrka není konsolidována.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(b) Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací kromě těch, které jsou časově rozlišeny ve vlastním kapitálu, tj. deriváty zajišťující peněžní toky a majetkové cenné papíry ve skupině realizovatelných cenných papírů.

(c) Reálná hodnota cenných papírů

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní mid cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků akcií a podílových listů, nebo
- čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující rizika v případě dluhopisů a směnek.

(d) Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry nejsou ani cennými papíry oceňovanými reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, ani cennými papíry drženými do splatnosti. Zahrnují zejména akcie společností, ve kterých Agentura nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, a dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity. Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady a následně se oceňují reálnou hodnotou. Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se (po zohlednění daňových vlivů) vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Úroky vypočítané efektivní úrokovou mírou, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty. Kurzové rozdíly majetkových cenných papírů jsou vykázány v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(e) Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Společnost s rozhodujícím vlivem (dále také „dceřiná společnost“) je společnost ovládaná Agenturou, v níž Agentura může určovat finanční a provozní politiku s cílem získat přínosy z činnosti společnosti.

Společnost s podstatným vlivem (dále také „přidružená společnost“) je společnost, v níž Agentura vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat.

Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceněny pořizovací cenou se zohledněním případného trvalého snížení hodnoty.

(f) Finanční deriváty a zajišťování

Finanční deriváty, včetně měnových obchodů a úrokových swapů jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen nebo z modelů diskontovaných peněžních toků. Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Agenturu negativní.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

Agentura předem vymezuje určité deriváty k zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných budoucích transakcí. Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Agentury v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(f) Finanční deriváty a zajišťování (pokračování)

Oceňovací rozdíly finančních derivátů, které splňují kriteria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu a do nákladů a výnosů jsou zaúčtovány ve stejných obdobích, ve kterých zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty.

Pokud uplyne doba platnosti derivátu zajišťujícího peněžní toky, zajišťovací nástroj je prodán nebo již nesplňuje kriteria zajišťovacího účetnictví, souhrnný zisk nebo ztráta, který byl původně zaúčtován do vlastního kapitálu, zůstává vyčleněn ve vlastním kapitálu a do výkazu zisku a ztráty je převeden ve stejném období jako očekávaná transakce. Pokud se již nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané transakce, veškeré souhrnné zisky nebo ztráty, které byly zaúčtovány přímo do vlastního kapitálu, se ihned převedou do výkazu zisku a ztráty.

(g) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu za použití metody efektivní úrokové míry odvozené ze skutečné pořizovací ceny.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo závazku a rozdělení úrokových výnosů nebo nákladů během stanoveného období. Efektivní úroková míra je míra, kterou se diskontují očekávané peněžní toky do splatnosti nebo nejbližšího data změny úrokové sazby na současnou hodnotu finančního aktiva nebo závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Agentura bere v úvahu veškeré smluvní peněžní toky plynoucí z finančního nástroje (např. opce na předčasné splacení), ale nezahrnuje do výpočtu budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky placené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a veškeré prémie nebo diskonty. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě, u úvěrů, ostatních pohledávek a závazků, pokud jsou období mezi jednotlivými splátkami kratší než jeden rok. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Výnosy z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplácené úvěry.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(h) Sankční úroky

Sankční úrokové výnosy jsou vyloučeny z úrokových výnosů do doby jejich inkasa. Výnosy, které již byly uplatněny, nejsou odúčtovány.

(i) Výnosy z dividend

Dividendové výnosy jsou účtovány k datu účinnosti nároku na jejich výplatu.

(j) Rezervy a opravné položky

Rezervy jsou tvořeny, má-li Agentura existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuté v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

Opravné položky korigují pořizovací cenu jednotlivých rizikových aktiv. Výše opravných položek ke klasifikovaným úvěrům a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji. Trh mnoha druhů zajišťovacích nástrojů je v České republice v počátečním stádiu rozvoje a některé druhy zástav nejsou příliš likvidní. V důsledku toho se může hodnota zástavy při nucené realizaci lišit od hodnoty použité při odhadu výše opravné položky.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Opravné položky k majetku vedeném v cizí měně se tvoří v této cizí měně. Kursové rozdíly se vykazují stejně jako kursové rozdíly z přecenění majetku, k němuž se vztahují.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(j) Rezervy a opravné položky (pokračování)

Vzhledem ke skutečnosti, že Agentura nepodléhá regulaci ČNB, je pro stanovení opravných položek zohledněna rovněž realizovatelná hodnota nemovitých zástav i u pohledávek po splatnosti déle než 540 dní. Při tvorbě opravných položek na úvěry z trvale se obracejících zásob (dále jen „starý blok úvěrů“)¹ se bere v úvahu částečné krytí účelovým rezervním fondem (poznámka 15).

V návaznosti na zákon o České konsolidační agentuře je představenstvo Agentury povinno na základě rozhodnutí vlády uskutečnit i takovou obchodní operaci, kterou by vzhledem k rizikům z ní plynoucím nemohlo uskutečnit z důvodu obezřetného podnikání. V těchto případech je zaúčtována rezerva v okamžiku, kdy je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na vypořádání závazku vzniklého z takové operace a jeho výši lze přiměřeně odhadnout tak, jak je uvedeno výše. Jakákoliv pomoc přijatá od státu v souvislosti s těmito operacemi je zaúčtována, jestliže je prakticky jisté, že tato pomoc přinese Agentuře budoucí ekonomický prospěch a její hodnotu lze spolehlivě stanovit.

(k) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Doby odepisování pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Budovy a stavby	30 let
Stroje a zařízení	4 roky
Inventář	6 let
Motorová vozidla	4 roky
Software	4 roky

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

(l) Daň z přidané hodnoty

Agentura je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně DPH. Agentura neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Agentury nedosahuje takové výše, aby bylo pro Agenturu ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu je okamžitě účtována do nákladů.

1 „Starý blok úvěrů“ představuje úvěry na zásoby a další úvěry poskytnuté před listopadem 1989, které Agentura převzala od obchodních bank.

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(m) Zdanění

Příjmy Agentury jsou osvobozeny od daně z příjmů právnických osob, a proto není o splatné ani odložené dani účtováno.

(n) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Agentura přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Agenturou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Agentura pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Agentura vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckých výhod. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není příděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu. Sociální fond tvoří součást vlastního kapitálu a není vykázán jako závazek.

(o) Spřízněné strany

Spřízněné strany jsou definovány takto:

- členové představenstva a dozorčí rady,
- vedoucí zaměstnanci Agentury, kteří jsou na základě pracovní nebo jiné smlouvy zodpovědní za výkonné řídicí funkce vymezené stanovami Agentury („vedoucí zaměstnanci Agentury“),
- osoby blízké (přímí rodinní příslušníci) členům představenstva, dozorčí rady, vedoucím zaměstnancům Agentury,
- společnosti, v nichž členové orgánů Agentury nebo vedoucí zaměstnanci drží větší než 10% majetkovou účast,
- dceřiné společnosti Agentury.

Účasti s podstatným vlivem jsou rovněž považovány za spřízněné strany Agentury.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámkách 4, 6, 8, 9 a 19.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

(p) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty u bank	1	3
Termínové vklady u bank	8	16
Ostatní pohledávky za bankami	<u>2 481</u>	<u>0</u>
	2 490	19
Opravná položka (poznámka 9)	<u>- 2 481</u>	<u>0</u>
	<u>9</u>	<u>19</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

4 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky dle typu dlužníka

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	79	155
Klasifikované úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	47 290	59 637
Standardní úvěry určené na družstevní bytovou výstavbu ¹⁾	6 877	7 668
Klasifikované úvěry určené na družstevní bytovou výstavbu ¹⁾	1	11
Standardní úvěry státním institucím	402	2 405
Klasifikované úvěry a jiné pohledávky vůči státním institucím	3	18
Standardní úvěry obcím	2	7
Klasifikované úvěry obcím	<u>112</u>	<u>79</u>
	54 766	69 980
Opravná položka (poznámka 9)	<u>- 43 606</u>	<u>- 53 533</u>
	<u>11 160</u>	<u>16 447</u>

¹⁾ Agentura má ve svém portfoliu úvěry určené na družstevní bytovou výstavbu. Tyto úvěry byly postoupeny od Investiční a Poštovní banky, a.s. (dále jen „IPB“). Majetková újma, t.j. rozdíl mezi úrokovými výnosy a náklady vynakládanými na správu těchto úvěrů, je kompenzována MF ČR.

Ke krytí očekávaných ztrát ze starého bloku úvěrů bude v následujících letech využit účelový rezervní fond ve výši 2 732 mil. Kč (k 31. prosinci 2005: 4 230 mil. Kč). V roce 2006 byly realizovány ztráty z postoupených a odepsaných pohledávek ze starého bloku úvěrů, které byly kryty účelovým rezervním fondem v celkové výši 1 498 mil. Kč (2005: 2 962 mil. Kč (poznámka 15)).

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

4 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(b) Kvalita portfolia pohledávek

Pohledávky vůči klientům lze dle definic vydaných ČNB analyzovat takto:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Standardní	7 360	10 235
Sledované	6	14
Ohrožené: - nestandardní	10	31
- pochybné	0	560
- ztrátové	<u>47 390</u>	<u>59 140</u>
	<u>54 766</u>	<u>69 980</u>

Současnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům při jejich nuceném prodeji lze analyzovat takto:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Nemovitosti	124	1 133
Peníze	912	0
Ostatní hmotný majetek	<u>11</u>	<u>753</u>
	<u>1 047</u>	<u>1 886</u>

Kromě výše uvedených zástav eviduje Agentura přijaté záruky ve výši 15 mil. Kč (31. prosince 2005: 1 278 mil. Kč).

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

4 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(c) Úvěry spřízněným stranám

Pohledávky za soukromými a fyzickými osobami zahrnují tyto úvěry spřízněným stranám:

	31. prosince <u>2004</u> mil. Kč	<u>Úbytky</u> mil. Kč	31. prosince <u>2005</u> mil. Kč	<u>Úbytky</u> mil. Kč	31. prosince <u>2006</u> mil. Kč
<u>Dceřiné společnosti</u>					
Hrubá výše úvěrů	15 217	- 14 740	477	- 477	0
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům	<u>- 3 326</u>	<u>2 849</u>	<u>- 477</u>	<u>477</u>	<u>0</u>
	<u>11 891</u>	<u>- 11 891</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Přidružené společnosti</u>					
Hrubá výše úvěrů	344	- 212	132	- 56	76
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům	<u>- 157</u>	<u>157</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>187</u>	<u>- 55</u>	<u>132</u>	<u>- 56</u>	<u>76</u>
Spřízněné strany celkem	<u>12 078</u>	<u>- 11 946</u>	<u>132</u>	<u>- 56</u>	<u>76</u>

Úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti v podstatě za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům, případně jejich poskytnutí bylo iniciováno vládou České republiky za účelem zlepšení finanční situace vybraných společností.

5 CENNÉ PAPIRY K PRODEJI

	31. prosince 2006 mil. Kč	31. prosince 2005 mil. Kč
<u>Dluhové cenné papíry</u>		
Neobchodované na burzách cenných papírů	<u>0</u>	<u>456</u>
<u>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</u>		
Neobchodované na burzách cenných papírů	<u>3 022</u>	<u>2 896</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

6 ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

(a) Majetkové účasti s podstatným vlivem

K 31. prosinci 2006

<u>Jméno, sídlo</u>	<u>Počet</u> <u>akcií</u> ks	<u>Pořizovací</u> <u>cena</u> mil. Kč	<u>Nominální</u> <u>hodnota</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %	<u>Společnost celkem</u>	
					<u>Vlastní</u> <u>kapitál</u> mil. Kč	<u>Základní</u> <u>kapitál</u> mil. Kč
České aerolinie, a.s., Praha ¹⁾	94 617	2 053	946	34,59	1 722	2 736
Výzkumný a zkušební letecký ústav, a.s., Praha ³⁾	357 086	291	357	47,55	864	751
AERO Vodochody, a.s., Odolena Voda	1 712 830	1 602	1 256	46,66	- 7 417	2 692
KORADO, a.s., Česká Třebová	822	86	288	34,22	1 019	841
Českomor. lék. platebna, a.s., Praha v likvidaci ²⁾	1 715	<u>0</u>	17	28,58	0	60
						4 032
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 9)		<u>- 591</u>				
						<u>3 441</u>

Pozn.: Údaje jsou čerpány z předběžných neauditovaných výkazů k 31. prosinci 2006, není-li uvedeno jinak.

¹⁾ Údaje jsou převzaty z auditovaných výkazů k 31. prosinci 2005.

²⁾ Výkazy společnosti nejsou k dispozici.

³⁾ Údaje jsou převzaty z neauditovaných výkazů k 30. září 2006.

Na základě Usnesení vlády ČR č. 1455/V ze dne 12. prosince 2006, v souladu se zněním společenské smlouvy a ruským Federálním zákonem o společnostech s ručením omezeným vystoupila ČKA dne 22. prosince 2006 z První česko-ruské banky, s.r.o. (dále také „PČRB“) se sídlem v Moskvě.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

6 ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM (pokračování)

(a) Majetkové účasti s podstatným vlivem (pokračování)

K 31. prosinci 2005

Jméno, sídlo	Počet akcií ks	Pořizovací cena mil. Kč	Nominální hodnota mil. Kč	Podíl %	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál mil. Kč	Základní kapitál mil. Kč
České aerolinie, a.s., Praha	94 617	2 053	946	34,59	1 722	2 736
Výzkumný a zkušební letecký ústav, a.s., Praha	357 086	291	357	47,55	851	751
AERO Vodochody, a.s., Odolena Voda	1 712 830	1 602	1 256	46,66	- 6 425	2 692
KORADO, a.s., Česká Třebová	822	86	288	34,22	919	841
GALILEO REAL, k.s., Praha	0	1 032	900	31,03	152	2 900
Českomor. lék. platebna, a.s., Praha, v likvidaci ¹⁾	1 715	0	17	28,58	0	60
První česko-ruská banka, s.r.o., Moskva ²⁾	0	<u>467</u>	417	13,87	4 899	3 003
						5 531
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 9)						<u>- 1 800</u>
						<u>3 731</u>

Pozn.:

1) Výkazy společnosti nejsou k dispozici.

2) První česko-ruská banka, s.r.o. byla přidruženou společností na základě uplatňovaných řídicích práv.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

6 ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM (pokračování)

(a) Majetkové účasti s podstatným vlivem (pokračování)

Změny stavu majetkových účastí v přidružených společnostech

<u>Přidružené společnosti</u>	<u>mil. Kč</u>
K 31. prosinci 2004	3 933
Prodej podílu:	
- Lesní společnost Hradec Králové, a.s.	- 39
- Jihočeské lesy České Budějovice, a.s.	- 38
- Výzkumný ústav piv. a slad., a.s.	- 8
- BRNO INN, a.s.	- 24
- Jihočeské papírny, a.s., Větrní	- 14
- VÁLCOVNY PLECHU, a.s.	- 48
Ostatní pohyby	<u>- 31</u>
K 31. prosinci 2005	3 731
Vyřazení účasti v PČRB z titulu vystoupení k 22. prosinci 2006	- 336
Přesun účasti ve společnosti GALILEO REAL, k.s. do majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	- 205
Přecenění účastí v přidružených společnostech	<u>251</u>
K 31. prosinci 2006	<u>3 441</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

6 ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM (pokračování)

(b) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2006

Jméno, sídlo	Počet akcií ks	Pořizovací cena mil. Kč	Nominální hodnota mil. Kč	Podíl %	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál mil. Kč	Základní kapitál mil. Kč
PRISKO a.s., Praha ¹⁾	794 760	0	795	100,00	1 260	795
První východní, a.s., Praha , v likvidaci ²⁾	50	25	5	100,00	4	5
Global investment, a.s., Praha , v likvidaci ³⁾	744	115	744	100,00	49	744
Českomoravská nemovitostní, a.s., Praha	2 000	16	2	100,00	13	2
Českomor. finanční a leasingová, a.s. Praha ³⁾	750	0	750	51,72	0	1 450
IMOB, a.s., Praha ³⁾	220 000	23	2	100,00	25	2
Explosia, a.s., Pardubice	1 165	469	1 165	100,00	1 179	1 165
GALILEO REAL, k.s., Praha ⁴⁾	0	938	2 350	100,00	152	2 350
BH CAPITAL, a.s., Prostějov ³⁾	3 667 041	<u>11</u>	293	71,89	483	408
						<u>1 597</u>
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 9)		<u>- 888</u>				
						<u>709</u>

Pozn.: Údaje jsou čerpány z předběžných neauditovaných výkazů společností k 31. prosinci 2006, není-li uvedeno jinak.

- 1) Výkazy společností neauditované k 30. listopadu 2006.
- 2) Výkazy společnosti k datu zpracování mimořádné účetní závěrky k 31. červenci 2006.
- 3) Údaje jsou převzaty z auditovaných výkazů k 31. prosinci 2005.
- 4) Údaje vlastního kapitálu jsou uvedeny z auditovaných výkazů k 31. prosinci 2005; hodnota základního kapitálu je převzata dle výpisu z obchodního rejstříku k 31. prosinci 2006.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

6 ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM (pokračování)

(b) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem (pokračování)

K 31. prosinci 2005

<u>Jméno, sídlo</u>	<u>Počet akcií</u> ks	<u>Pořizovací</u> <u>cena</u> mil. Kč	<u>Nominální</u> <u>hodnota</u> mil. Kč	<u>Podíl</u> %	<u>Společnost celkem</u>	
					<u>Vlastní</u> <u>kapitál</u> mil. Kč	<u>Základní</u> <u>kapitál</u> mil. Kč
PRISKO a.s., Praha	794 760	0	795	100,00	1 233	795
Konpo, s.r.o., Praha	0	0	0	100,00	0	0
Česká finanční, s.r.o., Praha	0	0	0	100,00	587	0
IPB REAL INVESTMENT, a.s., Praha	50	0	50	100,00	- 462	50
INTEGRA, a.s., Praha	838 992	50	3	100,00	52	3
CRF Praha, a.s., v likvidaci ¹⁾	602 466	0	434	100,00	-	- 434
První východní, a.s., Praha	50	30	5	100,00	5	5
Global investment, a.s., Praha	744	115	744	100,00	49	744
TCHECOMALT GROUP, a.s., Prostějov	136	0	399	99,93	- 532	400
Českomoravská nemovitostní, a.s., Praha	2 000	16	2	100,00	14	2
IMOB, a.s., Praha	220 000	23	2	100,00	25	2
Explosia, a.s., Pardubice	1 165	469	1 165	100,00	1 146	1 165
BH CAPITAL, a.s., Prostějov	3 667 041	<u>11</u>	293	71,89	483	408
			714			
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 9)		<u>- 88</u>				
			<u>626</u>			

Pozn.:

¹⁾ Výkazy společnosti nejsou k dispozici.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

6 ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM (pokračování)

(b) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem (pokračování)

Změny stavu majetkových účastí v dceřiných společnostech

<u>Dceřiné společnosti</u>	<u>mil. Kč</u>
K 31. prosinci 2004	1 163
Prodej podílu	
- Autoklub Bohemia Assistance, a.s.	- 67
- ARTA REAL, k.s.	- 113
- CZ CREDIT REAL, k.s.	- 41
Ostatní pohyby	<u>- 316</u>
K 31. prosinci 2005	626
Přesun účasti ve společnosti GALILEO REAL, k.s. z majetkových účastí z podstatným vlivem včetně výměny podkladového aktiva a snížení základního kapitálu společnosti	111
Vyřazení účastí ve společnostech Konpo, s.r.o. a ČF z titulu převodu jejich obchodních jmění na Agenturu	0
Vyřazení účasti ve společnosti INTEGRA, a.s. z titulu její likvidace	- 50
Přecenění majetkových účastí s rozhodujícím vlivem	27
Ostatní pohyby	<u>- 5</u>
K 31. prosinci 2006	<u>709</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

7 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

<u>Software</u>	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
K 1. lednu		
Pořizovací cena	280	290
Oprávký a opravné položky na snížení hodnoty	<u>- 270</u>	<u>- 271</u>
Zůstatková hodnota	<u>10</u>	<u>19</u>
Rok končící 31. prosince		
Počáteční zůstatková hodnota	10	19
Přírůstky	4	0
Vyřazení	- 1	0
Odpisy	<u>- 10</u>	<u>- 9</u>
Konečná zůstatková hodnota	<u>3</u>	<u>10</u>
K 31. prosinci		
Pořizovací cena	275	280
Oprávký a opravné položky na snížení hodnoty	<u>- 272</u>	<u>- 270</u>
Zůstatková hodnota	<u>3</u>	<u>10</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

7 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

(b) Provozní dlouhodobý hmotný majetek

	<u>Pozemky</u> mil. Kč	<u>Budovy</u> mil. Kč	<u>Zařízení a vybavení</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2005				
Pořizovací cena	31	688	267	986
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	<u>0</u>	<u>- 200</u>	<u>- 231</u>	<u>- 431</u>
Zůstatková hodnota	<u>31</u>	<u>488</u>	<u>36</u>	<u>555</u>
Rok končící 31. prosince 2005				
Počáteční zůstatková hodnota	31	488	36	555
Přírůstky	0	0	1	1
Vyřazení	0	- 15	0	- 15
Odpisy	<u>0</u>	<u>- 24</u>	<u>- 11</u>	<u>- 35</u>
Konečná zůstatková hodnota	<u>31</u>	<u>449</u>	<u>26</u>	<u>506</u>
K 31. prosinci 2005				
Pořizovací cena	31	671	257	959
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	<u>0</u>	<u>- 222</u>	<u>- 231</u>	<u>- 453</u>
Zůstatková hodnota	<u>31</u>	<u>449</u>	<u>26</u>	<u>506</u>
Rok končící 31. prosince 2006				
Počáteční zůstatková hodnota	31	449	26	506
Přírůstky	0	0	12	12
Vyřazení	- 12	- 65	- 9	- 86
Odpisy	<u>0</u>	<u>- 23</u>	<u>- 8</u>	<u>- 31</u>
Konečná zůstatková hodnota	<u>19</u>	<u>361</u>	<u>21</u>	<u>401</u>
K 31. prosinci 2006				
Pořizovací cena	19	581	239	839
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	<u>0</u>	<u>- 220</u>	<u>- 218</u>	<u>- 438</u>
Zůstatková hodnota	<u>19</u>	<u>361</u>	<u>21</u>	<u>401</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

7 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

(c) Neprovozní dlouhodobý hmotný majetek

	<u>Pozemky</u> mil. Kč	<u>Budovy</u> mil. Kč	<u>Zařízení a vybavení</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
K 1. lednu 2005				
Pořizovací cena	45	91	6	142
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	<u>- 5</u>	<u>- 14</u>	<u>- 6</u>	<u>- 25</u>
Zůstatková hodnota	<u>40</u>	<u>77</u>	<u>0</u>	<u>117</u>
Rok končící 31. prosince 2005				
Počáteční zůstatková hodnota	40	77	0	117
Vyřazení	0	- 22	0	- 22
Odpisy	<u>0</u>	<u>- 5</u>	<u>0</u>	<u>- 5</u>
Konečná zůstatková hodnota	<u>40</u>	<u>50</u>	<u>0</u>	<u>90</u>
K 31. prosinci 2005				
Pořizovací cena	45	59	0	104
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	<u>- 5</u>	<u>- 9</u>	<u>0</u>	<u>- 14</u>
Zůstatková hodnota	<u>40</u>	<u>50</u>	<u>0</u>	<u>90</u>
Rok končící 31. prosince 2006				
Počáteční zůstatková hodnota	40	50	0	90
Vyřazení	- 7	0	0	- 7
Opravná položka na snížení hodnoty	1	0	0	1
Odpisy	<u>0</u>	<u>- 4</u>	<u>0</u>	<u>- 4</u>
Konečná zůstatková hodnota	<u>34</u>	<u>46</u>	<u>0</u>	<u>80</u>
K 31. prosinci 2006				
Pořizovací cena	38	59	0	97
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	<u>- 4</u>	<u>- 13</u>	<u>0</u>	<u>- 17</u>
Zůstatková hodnota	<u>34</u>	<u>46</u>	<u>0</u>	<u>80</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

7 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Agentura nepoužívala k 31. prosinci 2006 a 2005 hmotný majetek získaný formou finančního leasingu.

Agentura neposkytla žádný dlouhodobý hmotný majetek do zástavy za vlastní závazky ani za závazky třetích stran k 31. prosinci 2006 a 2005.

8 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávka za státem z titulu úhrady ztráty Agentury za rok 2002	8 031	28 031
Pohledávka za státem z titulu úhrady ztráty Agentury za rok 2003	5 224	5 224
Pohledávka za státem z titulu úhrady ztráty Agentury za rok 2004	<u>0</u>	<u>1 319</u>
Pohledávky za státem z titulu úhrad ztrát celkem	13 255	34 574
Pohledávka za společností Konpo (přeplatek záloh na úhradu ztráty)	0	1 792
Pohledávka za ČF z titulu dosaženého zisku	0	431
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	1 794	1 853
Pohledávka za společností Galileo Real, k.s.	550	0
Poskytnuté provozní zálohy	6	11
Uspořádací účty pro zúčtování platebního styku - debetní zůstatky	437	487
Dohadné účty aktivní	435	14
Pohledávka za státem z titulu úhrady ztrát spojených se správou převzatých pohledávek Corfina (poznámka 15)	10	14
Finanční deriváty (poznámka 26 (c))	36	52
Zásoby	1	1
Ostatní pohledávky	<u>5</u>	<u>9</u>
	16 529	39 238
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 9)	<u>- 381</u>	<u>- 395</u>
	<u>16 148</u>	<u>38 843</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

8 OSTATNÍ AKTIVA (pokračování)

Pohledávka za MF ČR za rok 2003 ve výši 5 224 mil. Kč a zbývající pohledávka za rok 2002 ve výši 8 031 mil. Kč budou postupně uhrazeny z výtěžku emisí státních dluhopisů vydaných v souladu se státním dluhopisovým programem na úhradu ztrát Agentury.

Pohledávky za státem z titulu úhrady ztrát nejsou úročené a nejsou diskontovány na čistou účetní hodnotu, neboť není možné přesně stanovit jejich splatnost (poznámka 27).

9 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV

Agentura vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Ostatní rezervy</u>		
Rezervy na poskytnuté záruky (poznámka 16)	<u>291</u>	<u>356</u>
<u>Opravné položky</u>		
Pohledávky za bankami (poznámka 3)	2 481	0
Pohledávky za klienty (poznámka 4) ¹⁾	43 606	53 533
Účasti v dceřiných a přidružených společnostech (poznámka 6)	1 479	1 888
Ostatní aktiva (poznámka 8)	381	395
Pozemky (poznámka 7(c))	<u>4</u>	<u>5</u>
	<u>47 951</u>	<u>55 821</u>

¹⁾ Zahnuje opravné položky ke klasifikovaným úvěrům poskytnutým spřízněným stranám (poznámka 4(c)).

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

9 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	Rezervy na pohledávky po splatnosti mil. Kč	Rezervy na záruky za „ring fence“ aktiva - ČS mil. Kč	Ostatní rezervy mil. Kč	Celkem mil. Kč
K 1. lednu 2005	2 176	410	0	2 586
Použití	- 747	- 54	0	- 801
Rozpuštění	<u>- 1 429</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 1 429</u>
K 31. prosinci 2005	0	356	0	356
Rezervy převedené z ČF v rámci převodu jejího vlastního jmění k 1. lednu 2006	0	0	431	431
Použití	0	- 57	0	- 57
Rozpuštění	<u>0</u>	<u>- 8</u>	<u>- 431</u>	<u>- 439</u>
K 31. prosinci 2006	<u>0</u>	<u>291</u>	<u>0</u>	<u>291</u>

Banka dne 1. března 2000 uzavřela smlouvu o restrukturalizaci a ručení týkající se převzetí úvěrových rizik z nekvalitních rozvahových a podrozvahových aktiv České spořitelny, a.s. (dále „ČS“), společností CORFINA, a.s., CORFINA TRADE, s.r.o. a CF Danube Leasing, s.r.o. (dále „skupina ČS“). V průběhu roku 2001 využila Česká spořitelna, a.s. svoji opci na převod vybraných aktiv do Agentury.

V souladu s výše uvedenou smlouvou byla v roce 2006 do Agentury ze skupiny ČS převedena vybraná aktiva v účetní hodnotě 58 mil. Kč (2005: 47 mil. Kč), za která Agentura zaplatila refinanční úroky ve výši 8 mil. Kč (2005: 7 mil. Kč). Na tato převedená aktiva vytvořila Agentura opravné položky ve výši 58 mil. Kč (2005: 40 mil. Kč), které jsou zahrnuty do opravných položek ke klasifikovaným úvěrům. Dříve vytvořené rezervy byly použity ve stejné výši. Rezervy na záruky ve vztahu k očekávaným dalším převodům z České spořitelny, a.s. k 31. prosinci 2006 činí 291 mil. Kč (31. prosince 2005: 356 mil. Kč).

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

9 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Klasifikované pohledávky za bankami mil. Kč	Klasifikované pohledávky za klienty mil. Kč	Majetkové účasti mil. Kč	Pozemky mil. Kč	Ostatní aktiva mil. Kč	Celkem mil. Kč
K 1. lednu 2005	0	69 206	4 549	5	429	74 189
Tvorba	0	7 605	127	0	0	7 732
Použití	0	- 17 295	- 2 601	0	0	- 19 896
Rozpuštění	0	- 5 934	- 187	0	- 34	- 6 155
Zrušení ¹⁾	<u>0</u>	<u>- 49</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 49</u>
K 31. prosinci 2005	0	53 533	1 888	5	395	55 821
Opravné položky převedené z ČF v rámci převodu jejího vlastního kapitálu k 1. lednu 2006	2 481	1 062	0	0	0	3 543
Opravné položky převedené z Konpa v rámci převodu jeho vlastního kapitálu k 1. lednu 2006	0	3 870	0	0	0	3 870
Tvorba	0	1 998	7	0	4	2 009
Použití	0	- 13 076	- 109	0	0	- 13 185
Rozpuštění	0	- 3 663	- 307	- 1	- 18	- 3 989
Zrušení ¹⁾	<u>0</u>	<u>- 118</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 118</u>
K 31. prosinci 2006	<u>2 481</u>	<u>43 606</u>	<u>1 479</u>	<u>4</u>	<u>381</u>	<u>47 951</u>

¹⁾ Zrušení opravných položek ke klasifikovaným úvěrům v roce 2006 ve výši 118 mil. Kč (2005: 49 mil. Kč) představuje rozpuštění rozdílu mezi nominální hodnotou a pořizovací cenou pohledávky, účtovaného podle tehdy platné metodiky jako opravné položky.

Tvorba opravných položek

Výše tvorby opravných položek vychází ze stanovené výše rizika se zohledněním realizovatelné výše přijatého zajištění a účelového rezervního fondu (poznámka 15) a tvoří se k jednotlivým úvěrům. Jednotlivě se tvoří rovněž opravné položky k cenným papírům a majetkovým účastem.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

9 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV (pokračování)

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Rozpuštění rezerv na pohledávky a záruky	8	1 429
Rozpuštění opravných položek na pohledávky a záruky	3 663	5 934
Rozpuštění opravných položek k ostatním aktivům	18	34
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek vůči klientům	<u>45</u>	<u>4</u>
	<u>3 734</u>	<u>7 401</u>

Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k úvěrům a zárukám

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Odpisy pohledávek vůči klientům	- 2 575	- 2 406
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	- 12 013	- 19 145
Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám a zárukám	- 1 998	- 7 605
Tvorba opravných položek k ostatním aktivům	- 4	0
Použití rezerv a opravných položek k pohledávkám a zárukám	<u>13 133</u>	<u>18 096</u>
	<u>- 3 457</u>	<u>- 11 060</u>

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti opravným položkám, zvláštnímu rezervnímu fondu nebo přímo do nákladů v případech, kdy je vedení Agentury přesvědčeno, že jejich splatnost je nereálná.

10 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči ostatním bankám	<u>5 412</u>	<u>22 050</u>

Závazky vůči bankám představují přijaté úvěry od komerčních bank. Všechny přijaté úvěry mají splatnost do jednoho roku, kromě střednědobého úvěru v nominální hodnotě 2 500 milionů Kč s úrokovou sazbou 2,665 % p.a. přijatého od České spořitelny a.s. se splatností k 1. září 2008.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

11 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Závazky vůči státním institucím splatné na požádání	0	3
Závazky vůči klientům splatné na požádání	24	614
Termínové účty státních institucí	0	50
Termínové účty klientů	<u>526</u>	<u>117</u>
	<u>550</u>	<u>784</u>

12 ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Oceňované naběhlou hodnotou:</u>		
Vydané obligace	15 222	15 220
Depozitní směnky a ostatní směnky	<u>0</u>	<u>5 291</u>
	<u>15 222</u>	<u>20 511</u>

Vydané obligace tvoří následující emise:

<u>Emise</u>	<u>Objem</u>	<u>Splatnost</u>	<u>Úroková sazba</u>
	mil. Kč		
4.	5 000	10. června 2007	5,05 % p.a.
6.	5 000	5. listopadu 2010	4,00 % p.a.
7.	<u>5 000</u>	17. září 2007	4,00 % p.a.
	<u>15 000</u>		

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

13 OSTATNÍ PASIVA

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Závazek vůči MF ČR (Konpo - přeplatek záloh na úhradu ztráty) (poznámka 27)	0	1 792
Dohadné účty pasivní	0	6
Finanční deriváty (poznámka 26(c))	71	186
Závazky z titulu sociálního a zdravotního pojištění	6	10
Ostatní závazky	<u>302</u>	<u>182</u>
	<u>379</u>	<u>2 176</u>

Agentura nevykazovala k 31. prosinci 2006 ani 2005 závazky po splatnosti z pojistného na sociální zabezpečení, z příspěvku na státní politiku zaměstnanosti nebo z veřejného zdravotního pojištění.

14 VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výdaje příštích období	47	114
Výnosy příštích období	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>48</u>	<u>115</u>

15 VLASTNÍ KAPITÁL A ÚHRADA ZTRÁTY

Základní kapitál

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Upsaný a splacený základní kapitál	<u>5 950</u>	<u>5 950</u>

Za závazky Agentury ručí ze zákona stát, který hradí ztráty vzniklé Agentuře. Nárok na úhradu ztráty běžného účetního období je zúčtován jako pohledávka za státem proti kapitálovému fondu, a proto při ztrátě účetního období nedochází k poklesu vlastního kapitálu Agentury. Krytí ztráty z kapitálového fondu je zúčtováno v následujícím účetním období.

15 VLASTNÍ KAPITÁL A ÚHRADA ZTRÁTY (pokračování)

Základní kapitál (pokračování)

Banka, právní předchůdce Agentury, obdržela od Ministerstva financí v rámci jeho pověření vydávat účetní předpisy v České republice oficiální výklad příslušných účetních předpisů vydaný s ohledem na obecnou záruku státu za úhradu ztrát Agentury. V souladu s tímto výkladem Agentura vykazuje ve svém vlastním kapitálu část rezervního fondu ve výši 2 732 mil. Kč (31. prosince 2005: 4 230 mil. Kč), která je určena ke krytí očekávaných ztrát z realizace účelově vymezených úvěrů. Na tyto očekávané ztráty ve výši kryté tímto rezervním fondem Agentura netvoří opravné položky. Tento rezervní fond byl vytvořen z prostředků poskytnutých Fondem národního majetku České republiky („FNM“). Tento výklad byl znovu Agentuře potvrzen dne 27. října 2003 Ministerstvem financí.

Agentura vykázala v roce 2005 zisk ve výši 1 418 mil. Kč. Ministerstvo financí schválilo vyplacení části zisku roku 2005 ve výši 1 319 mil. Kč ve formě podílů, k úhradě přidělu do fondu kulturních a sociálních potřeb ve výši 6 mil. Kč a k alokaci do nerozděleného zisku minulých let ve výši 93 mil. Kč.

V roce 2006 Agentura vykázala ztrátu běžného účetního období ve výši 1 319 mil. Kč. Ta zahrnuje především ztrátu spojenou se správou starého bloku úvěrů ve výši 1 498 mil. Kč (2005: 2 962 mil. Kč), která bude kryta uvolněnou částí rezervního fondu ve stejné výši (poznámka 2(j) a 4(a)), a ztrátu z realizace aktiv krytou ČNB v rámci Konsolidačního programu ve výši 1 311 mil. Kč, jejíž úhrada byla zúčtována proti kapitálovému fondu Agentury a která byla vypořádána s ČNB v průběhu roku 2006. Součástí vykázané ztráty běžného účetního období je i ztráta z prodeje majetkové účasti ve společnosti ZVVZ, a.s. ve výši 13 mil. Kč a ztráta spojená se správou pohledávek převzatých ze společnosti Corfina, a.s. ve výši 10 mil. Kč. Nárok na úhradu těchto ztrát byl v návaznosti na smlouvu uzavřenou s MF ČR zúčtován proti kapitálovému fondu.

Vzhledem ke skutečnosti, že krytí ztrát třetími stranami a vyhrazenými vlastními zdroji representovanými vytvořeným účelovým rezervním fondem Agentury převyšuje celkovou čistou ztrátu za rok 2006, nevykazuje Agentura pohledávku za MF ČR z titulu úhrady ztráty roku 2006. Agentura bude navrhopvat převedení uvolněné části účelově určeného rezervního fondu a části kapitálových fondů v celkové výši 1 514 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích účetních období.

Oceňovací rozdíly

Reálná hodnota výše uvedených derivátů zajišťujících peněžní toky je časově rozlišena v oceňovacích rozdílech ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy zajištěné položky ovlivní výsledek hospodaření (poznámka 26(c)).

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

16 EVENTUALITY A PŘÍSLIBY

Potenciální aktiva a pasiva lze členit takto:

	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč
<u>Poskytnuté záruky</u>		
za klienty skupiny ČS	291	356
Rezerva na poskytnuté záruky (poznámka 9)	<u>- 291</u>	<u>- 356</u>
Čistá hodnota poskytnutých záruk	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Přijaté záruky</u>		
od státu (poznámka 27)	0	1 209
od ostatních osob	<u>15</u>	<u>69</u>
	<u>15</u>	<u>1 278</u>
<u>Přijaté neodvolatelné úvěrové přísliby</u>	<u>10 108</u>	<u>15 119</u>
	<u>31. prosince 2006</u> mil. Kč	<u>31. prosince 2005</u> mil. Kč
<u>Hodnoty předané do úschovy</u>		
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	30	117
<u>Hodnoty předané k uložení</u>		
Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem	<u>82</u>	<u>82</u>
	<u>112</u>	<u>199</u>

V souladu se smlouvou o plánu restrukturalizace uzavřenou mezi Bankou, jako právním předchůdcem Agentury, ČSOB a MF ČR uzavřela Agentura 18. února 2002 smlouvu s ČSOB o úhradě ztrát z realizace vybraných aktiv spravovaných ČSOB. V důsledku této smlouvy vznikly Agentuře k 31. prosinci 2006 potenciální závazky v maximální výši 105 mil. Kč (k 31. prosinci 2005: 119 mil. Kč).

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

17 VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
Mezibankovní transakce	69	256
Úvěry poskytnuté klientům a státu	<u>1 084</u>	<u>2 376</u>
	<u>1 153</u>	<u>2 632</u>

Agentura zahrnuje v roce 2006 do výnosů 573 mil. Kč úroků z klasifikovaných úvěrů (za rok 2005: 1 598 mil. Kč). Evidované nesplacené sankční úroky k 31. prosinci 2006 ve výši 11 733 mil. Kč (k 31. prosinci 2005: 15 713 mil. Kč) k ohroženým úvěrům nebyly časově rozlišeny do výnosů. Agentura sankční úroky aktivně vymáhala a nepřistupovala k jejich odpouštění.

Na základě rozsudku Nejvyššího soudu ze dne 24. března 2004, sp. Zn. 35 Odo 101/2002 není možné účtovat úrok z prodlení z úroku po splatnosti, pokud nebylo smluvně dohodnuto mezi věřitelem a dlužníkem, že úrok po splatnosti se stává součástí jistiny. Tento rozsudek je opačný v porovnání s předchozím rozsudkem Nejvyššího soudu v této otázce. Právní výklad dopadu tohoto rozsudku je předmětem zkoumání Agentury a bankovního sektoru (kromě jiného, od jakého data by měl být zmíněný rozsudek aplikován), a proto pokračuje Agentura v roce končícím 31. prosince 2006 v účtování úroku z prodlení z úroku po splatnosti.

Je možné, že si právní výklad uplatňování úroků z prodlení z úroku po splatnosti v závislosti na nejnovější judikatuře Nejvyššího soudu vyžádá úpravy, které by mohly být aplikovány zpětně. Vedení Agentury nepředpokládá významný dopad na vlastní kapitál k 31. prosinci 2006 a 2005 nebo výsledek hospodaření za období končící 31. prosince 2006 a 2005.

18 NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY

	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
Mezibankovní transakce	644	1 495
Vklady klientů a státu	49	144
Vydané dluhové cenné papíry	<u>772</u>	<u>1 153</u>
	<u>1 465</u>	<u>2 792</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

19 VÝNOSY Z AKCIÍ A PODÍLŮ

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Výnosy z účasti s podstatným vlivem	0	63
Výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0	2 923
Výnosy z ostatních akcií a podílů	<u>2</u>	<u>0</u>
	<u>2</u>	<u>2 986</u>

V roce 2005 vyplatila Česká finanční, s.r.o. Agentuře podíl ze zisku ve výši 2 500 mil. Kč.

20 VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Poplatky za výběrová řízení a správu úvěrových účtů	25	29
Smluvní pokuty	1	29
Ostatní	<u>5</u>	<u>4</u>
	<u>31</u>	<u>62</u>

21 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Poplatky a provize na úvěrové činnosti	3	5
Poplatky na operace s cennými papíry	<u>8</u>	<u>14</u>
	<u>11</u>	<u>19</u>

22 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Obchodování s cennými papíry	- 597	321
Obchodování s cizími měnami	- 81	91
Obchodování s deriváty	- 16	- 6
Ostatní operace	<u>29</u>	<u>122</u>
	<u>- 665</u>	<u>528</u>

(100)

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

23 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Zisky z postoupených pohledávek za klienty	319	2 349
Zisky z převodu účastí	424	44
Výnosy z převodu dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	2
Jiné provozní výnosy	<u>92</u>	<u>224</u>
	<u>835</u>	<u>2 619</u>

Agentura vykázala v roce 2005 výnos z převodu pohledávek za společností J. Ring, a.s., v likvidaci ve výši 1 349 mil. Kč, který uhradila ČSOB na základě soudního rozhodnutí sporu mezi Agenturou a ČSOB.

24 OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady na převod dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	85	37
Přecenění pohledávky z titulu off-shore struktur	18	170
Storno pohledávky za ČF z titulu dosaženého zisku (poznámka 8)	431	0
Jiné provozní náklady	<u>66</u>	<u>67</u>
	<u>600</u>	<u>274</u>

25 SPRÁVNÍ NÁKLADY

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady na zaměstnance	457	416
Soudní, správní a jiné poplatky	35	41
Náklady na IT služby, audit, právní a daňové poradenství	139	126
z toho hrazené auditorovi:		
- audit	3	5
- ostatní poradenství	4	2
Ostatní správní náklady	<u>70</u>	<u>93</u>
	<u>701</u>	<u>676</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

25 SPRÁVNÍ NÁKLADY (pokračování)

Náklady na zaměstnance lze analyzovat následujícím způsobem:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>ČKA *</u>		
Mzdy a odměny	276	303
Sociální náklady a zdravotní pojištění	92	106
Odměny členům dozorčí rady	<u>7</u>	<u>7</u>
Celkem	<u>375</u>	<u>416</u>
<u>Dceřiné společnosti zaniklé v důsledku převzetí jmění ČKA (poznámka 1)</u>		
Mzdy a odměny	64	
Sociální náklady a zdravotní pojištění	16	
Odměny členům dozorčí rady	<u>2</u>	
Česká finanční, s.r.o. a Konpo, s.r.o. celkem	<u>82</u>	
Náklady na zaměstnance úhrnem	<u>457</u>	<u>416</u>

* Jedná se pouze o náklady ČKA bez zaniklých dceřiných společností

Mzdy a odměny členům představenstva ve výši 21 mil. Kč a náhrady mezd ve výši 3 mil. Kč (2005: 30 mil. Kč) jsou zahrnuty v řádku Mzdy a odměny. Částka 30 mil. Kč za rok 2005 zahrnuje náhrady mezd ve výši 3 mil. Kč.

26 FINANČNÍ RIZIKO

(a) Strategie užívání finančních nástrojů

Řízení rizik je vzhledem ke specifickému postavení Agentury zaměřeno na monitoring dodržování stanovených postupů, metod a limitů, zejména v oblasti řízení finančních rizik. Řízení rizik probíhá v souladu se strategií a předpisovou základnou Agentury schválenou jejím představenstvem.

Agentura pravidelně vypracovává pro představenstvo a dozorčí radu Agentury zprávy týkající se řízení finančních rizik. Kontrolu řízení finančních rizik provádí vnitřní audit.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(b) Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika v Agentuře vychází z jedné ze dvou hlavních metodologií doporučených Basilejským výborem pro bankovní dohled, tj. z přístupu založeném na vnitřním ratingovém systému Agentury pro banky a finanční instituce.

Zpracovávaný rating je pro potřeby Agentury chápán jako stupeň rizika pro Agenturu jakožto věřitele vyplývající ze schopnosti subjektu dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům. Sledování finanční situace klientů včetně poskytovaného zajištění je nezbytnou součástí řízení úvěrového rizika Agentury. Oddělení compliance denně sleduje dodržování limitů stanovených na jednotlivé protistrany zahrnujících zejména banky a jiné finanční instituce.

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2006

Aktiva	<u>Tuzemsko</u> mil. Kč	<u>Evropa</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	2
Pohledávky za bankami	9	0	9
Pohledávky za klienty	11 146	14	11 160
Realizovatelné cenné papíry	3 022	0	3 022
Majetkové účasti	4 150	0	4 150
Ostatní aktiva	<u>16 634</u>	<u>0</u>	<u>16 634</u>
Aktiva celkem	<u>34 963</u>	<u>14</u>	<u>34 977</u>

31. prosince 2005

Aktiva	<u>Tuzemsko</u> mil. Kč	<u>Evropa</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	2
Pohledávky za bankami	19	0	19
Pohledávky za klienty	16 433	14	16 447
Realizovatelné cenné papíry	3 352	0	3 352
Majetkové účasti	4 357	0	4 357
Ostatní aktiva	<u>39 450</u>	<u>0</u>	<u>39 450</u>
Aktiva celkem	<u>63 613</u>	<u>14</u>	<u>63 627</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(b) Úvěrové riziko (pokračování)

Informace o segmentech podle kategorie klientů

31. prosince 2006

Aktiva	<u>Právnícké a fyzické osoby</u>	<u>Státní instituce</u>	<u>Obce</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	0	2
Pohledávky za bankami	9	0	0	9
Pohledávky za klienty	10 755	402	3	11 160
Realizovatelné cenné papíry	3 022	0	0	3 022
Majetkové účasti	4 150	0	0	4 150
Ostatní aktiva	<u>3 379</u>	<u>13 255</u>	<u>0</u>	<u>16 634</u>
Aktiva celkem	<u>21 317</u>	<u>13 657</u>	<u>3</u>	<u>34 977</u>

31. prosince 2005

Aktiva	<u>Právnícké a fyzické osoby</u>	<u>Státní instituce</u>	<u>Obce</u>	<u>Celkem</u>
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	0	2
Pohledávky za bankami	19	0	0	19
Pohledávky za klienty	15 200	1 227	20	16 447
Realizovatelné cenné papíry	3 352	0	0	3 352
Majetkové účasti	4 357	0	0	4 357
Ostatní aktiva	<u>4 876</u>	<u>34 574</u>	<u>0</u>	<u>39 450</u>
Aktiva celkem	<u>27 806</u>	<u>35 801</u>	<u>20</u>	<u>63 627</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(c) Finanční deriváty

Při použití derivátů v Agentuře se postupuje v souladu s předpisovou základnou ČKA. Agentura využívá deriváty pro zajištění svého měnového a úrokového rizika.

Agentura má deriváty, které mohou být analyzovány následujícím způsobem:

<u>Aktiva</u>	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Deriváty zajišťující peněžní toky	<u>36</u>	<u>52</u>
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 8)	<u>36</u>	<u>52</u>
<u>Pasiva</u>	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Deriváty k obchodování	3	5
Deriváty zajišťující peněžní toky	<u>68</u>	<u>181</u>
Záporná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 13)	<u>71</u>	<u>186</u>

<u>31. prosince 2006</u>			<u>31. prosince 2005</u>		
<u>Nominální hodnota</u>	<u>Kladná reálná hodnota</u>	<u>Záporná reálná hodnota</u>	<u>Nominální hodnota</u>	<u>Kladná reálná hodnota</u>	<u>Záporná reálná hodnota</u>
mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč

Deriváty k obchodování

Měnové forwardy	<u>206</u>	<u>0</u>	<u>3</u>	<u>222</u>	<u>0</u>	<u>5</u>
-----------------	------------	----------	----------	------------	----------	----------

Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování je vykázána ve výkazu zisku a ztráty.

Určité deriváty, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic Agentury z pohledu řízení rizik, nesplňují dle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Oceňovací rozdíly těchto derivátů jsou rovněž vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(c) Finanční deriváty (pokračování)

31. prosince 2006			31. prosince 2005		
Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč

Deriváty zajišťující peněžní toky

Finanční nástroje zajišťující úrokovou míru

Úrokové swapy	<u>5 000</u>	<u>36</u>	<u>68</u>	<u>10 000</u>	<u>52</u>	<u>181</u>
---------------	--------------	-----------	-----------	---------------	-----------	------------

Změna reálné hodnoty výše uvedených derivátů zajišťujících peněžní toky je časově rozlišena v oceňovacích rozdílech ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy zajištěné položky ovlivní výsledek hospodaření.

Výše uvedené tabulky obsahují detailní přehled o nominálních a pomyslných jistinách a reálných hodnotách finančních derivátů Agentury otevřených ke konci roku. Tyto deriváty, jak měnové tak i úrokové, umožňují Agentuře převést, změnit nebo snížit příslušná měnová a úroková rizika.

Nominální a pomyslné jistiny slouží pro objemové porovnání s nástroji vykázanými v rozvaze, ale nepředstavují expozici Agentury vůči úvěrovým rizikům.

(d) Měnové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Agentury jsou vystaveny riziku pohybů kurzů měn, zejména USD a RUB. Čistá výše cizoměnových aktiv nebo závazků představuje expozici Agentury vůči pohybům kurzů zahraničních měn vůči české koruně, která je Agenturou aktivně řízena pomocí měnových obchodů. Agentura denně sleduje limity měnového rizika.

Následující tabulka shrnuje expozici Agentury vůči měnovému riziku. Tabulka obsahuje aktiva a pasiva Agentury v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle měn.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(d) Měnové riziko (pokračování)

31. prosince 2006

	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva					
Pokladní hotovost	2	0	0	0	2
Pohledávky za bankami	9	0	0	0	9
Pohledávky za klienty	11 074	0	86	0	11 160
Realizovatelné cenné papíry	3 022	0	0	0	3 022
Majetkové účasti	4 150	0	0	0	4 150
Ostatní aktiva	<u>16 211</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>423</u>	<u>16 634</u>
	<u>34 468</u>	<u>0</u>	<u>86</u>	<u>423</u>	<u>34 977</u>
Pasiva					
Závazky vůči bankám	5 329	0	83	0	5 412
Závazky vůči klientům	550	0	0	0	550
Závazky z dluhových cenných papírů	15 222	0	0	0	15 222
Rezervy	291	0	0	0	291
Ostatní pasiva	<u>427</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>427</u>
	<u>21 819</u>	<u>0</u>	<u>83</u>	<u>0</u>	<u>21 902</u>
Čistá výše rozvahových aktiv	12 649	0	3	423	13 075
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>206</u>	<u>- 206</u>	<u>0</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>12 649</u>	<u>0</u>	<u>209</u>	<u>217</u>	<u>13 075</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(d) Měnové riziko (pokračování)

31. prosince 2005

	<u>CZK</u> mil. Kč	<u>EUR</u> mil. Kč	<u>USD</u> mil. Kč	<u>Ostatní</u> mil. Kč	<u>Celkem</u> mil. Kč
Aktiva					
Pokladní hotovost	2	0	0	0	2
Pohledávky za bankami	17	2	0	0	19
Pohledávky za klienty	16 303	0	144	0	16 447
Realizovatelné cenné papíry	3 352	0	0	0	3 352
Majetkové účasti	4 021	0	0	336	4 357
Ostatní aktiva	<u>39 450</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>39 450</u>
	<u>63 145</u>	<u>2</u>	<u>144</u>	<u>336</u>	<u>63 627</u>
Pasiva					
Závazky vůči bankám	21 910	0	140	0	22 050
Závazky vůči klientům	784	0	0	0	784
Závazky z dluhových cenných papírů	20 511	0	0	0	20 511
Rezervy	356	0	0	0	356
Ostatní pasiva	<u>2 291</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 291</u>
	<u>45 852</u>	<u>0</u>	<u>140</u>	<u>0</u>	<u>45 992</u>
Čistá výše rozvahových aktiv	17 293	2	4	336	17 635
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>222</u>	<u>- 222</u>	<u>0</u>
Čistá otevřená měnová pozice	<u>17 293</u>	<u>2</u>	<u>226</u>	<u>114</u>	<u>17 635</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(e) Úrokové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Agentury jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Úrokové marže mohou v důsledku takových změn růst, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty v případě vzniku neočekávaných pohybů.

Byly stanoveny limity pro řízení úrokového rizika a dále Agentura sleduje citlivost portfolia na změny úrokových sazeb pomocí gapové analýzy.

Následující tabulka shrnuje expozici Agentury vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Agentury v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, přecenění nebo splatnosti. Neúročená finanční aktiva a závazky jsou uvedeny v kategorii nespecifikováno.

31. prosince 2006

	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva						
Pokladní hotovost	2	0	0	0	0	2
Pohledávky za bankami	9	0	0	0	0	9
Pohledávky za klienty	72	40	6	6 878	4 164	11 160
Ostatní aktiva	<u>2 487</u>	<u>11 987</u>	<u>1 247</u>	<u>429</u>	<u>7 656</u>	<u>23 806</u>
	<u>2 570</u>	<u>12 027</u>	<u>1 253</u>	<u>7 307</u>	<u>11 820</u>	<u>34 977</u>
Pasiva						
Závazky vůči bankám	2 896	2 516	0	0	0	5 412
Závazky vůči klientům	540	0	0	0	10	550
Závazky z dluhových cenných papírů	0	10 220	5 002	0	0	15 222
Rezervy	0	0	0	0	291	291
Ostatní pasiva	<u>427</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>427</u>
	<u>3 863</u>	<u>12 736</u>	<u>5 002</u>	<u>0</u>	<u>301</u>	<u>21 902</u>
Čistá výše rozvahových aktiv/pasiv (-)	<u>- 1 293</u>	<u>- 709</u>	<u>- 3 749</u>	<u>7 307</u>	<u>11 519</u>	<u>13 075</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(e) Úrokové riziko (pokračování)

31. prosince 2005

	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	0	0	0	2
Pohledávky za bankami	19	0	0	0	0	19
Pohledávky za klienty	5 592	2 031	149	7 678	997	16 447
Dluhové cenné papíry	0	456	0	0	0	456
Ostatní aktiva	<u>518</u>	<u>1 473</u>	<u>0</u>	<u>482</u>	<u>44 230</u>	<u>46 703</u>
	<u>6 131</u>	<u>3 960</u>	<u>149</u>	<u>8 160</u>	<u>45 227</u>	<u>63 627</u>
Pasiva						
Závazky vůči bankám	9 997	12 053	0	0	0	22 050
Závazky vůči klientům	784	0	0	0	0	784
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 011	19 500	0	0	20 511
Rezervy	0	0	0	0	356	356
Ostatní pasiva	<u>490</u>	<u>9</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 792</u>	<u>2 291</u>
	<u>11 271</u>	<u>13 073</u>	<u>19 500</u>	<u>0</u>	<u>2 148</u>	<u>45 992</u>
Čistá výše rozvahových aktiv/pasiv (-)	<u>- 5 140</u>	<u>- 9 113</u>	<u>- 19 351</u>	<u>8 160</u>	<u>43 079</u>	<u>17 635</u>

(f) Riziko likvidity

Agentura připravuje přehled skutečné a zbytkové splatnosti aktiv a pasiv, sleduje a vyhodnocuje dodržování limitů pro řízení rizika likvidity.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Agentury podle příslušných pásem splatnosti na základě zůstatkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(f) Riziko likvidity (pokračování)

31. prosince 2006

	Do <u>3 měsíců</u>	3 - 12 <u>měsíců</u>	1 - 5 let <u>mil. Kč</u>	Více než <u>5 let</u>	Nespecifi- <u>kováno</u>	<u>Celkem</u>
Aktiva	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	0	0	0	2
Pohledávky za bankami	9	0	0	0	0	9
Pohledávky za klienty	331	226	48	6 878	3 677	11 160
Ostatní aktiva	<u>2 487</u>	<u>11 987</u>	<u>1 247</u>	<u>429</u>	<u>7 656</u>	<u>23 806</u>
	<u>2 829</u>	<u>12 213</u>	<u>1 295</u>	<u>7 307</u>	<u>11 333</u>	<u>34 977</u>
Pasiva						
Závazky vůči bankám	396	5 016	0	0	0	5 412
Závazky vůči klientům	540	0	0	0	10	550
Závazky z dluhových cenných papírů	0	10 220	5 002	0	0	15 222
Rezervy	0	0	0	0	291	291
Ostatní pasiva	<u>427</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>427</u>
	<u>1 363</u>	<u>15 236</u>	<u>5 002</u>	<u>0</u>	<u>301</u>	<u>21 902</u>
Čistá výše aktiv/pasiv (-)	<u>1 466</u>	<u>- 3 023</u>	<u>- 3 707</u>	<u>7 307</u>	<u>11 032</u>	<u>13 075</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

26 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(f) Riziko likvidity (pokračování)

31. prosince 2005

	Do <u>3 měsíců</u>	3 - 12 <u>měsíců</u>	1 - 5 let <u>mil. Kč</u>	Více než <u>5 let</u>	Nespecifi- <u>kováno</u>	<u>Celkem</u>
Aktiva	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pokladní hotovost	2	0	0	0	0	2
Pohledávky za bankami	19	0	0	0	0	19
Pohledávky za klienty	450	2 279	977	7 838	4 903	16 447
Dluhové cenné papíry	0	456	0	0	0	456
Ostatní aktiva	<u>518</u>	<u>3 265</u>	<u>34 574</u>	<u>482</u>	<u>7 864</u>	<u>46 703</u>
	<u>989</u>	<u>6 000</u>	<u>35 551</u>	<u>8 320</u>	<u>12 767</u>	<u>63 627</u>
Pasiva						
Závazky vůči bankám	4 997	12 053	5 000	0	0	22 050
Závazky vůči klientům	784	0	0	0	0	784
Závazky z dluhových cenných papírů	0	1 011	19 500	0	0	20 511
Rezervy	0	0	0	0	356	356
Ostatní pasiva	<u>490</u>	<u>1 801</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2 291</u>
	<u>6 271</u>	<u>14 865</u>	<u>24 500</u>	<u>0</u>	<u>356</u>	<u>45 992</u>
Čistá výše aktiv/pasiv (-)	<u>- 5 282</u>	<u>- 8 865</u>	<u>11 051</u>	<u>8 320</u>	<u>12 411</u>	<u>17 635</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

27 PŘÍMÁ ANGAŽOVANOST VŮČI STÁTU

	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
Pohledávka za státem z titulu úhrady ztrát (poznámka 8)	13 255	34 574
Pohledávka za státem z titulu úhrady ztrát spojených se správou převzatých pohledávek Corfina (poznámka 8 a 15)	10	14
Závazek vůči MF ČR z titulu přeplatku záloh na úhradu ztrát společnosti Konpo (poznámka 13)	<u>0</u>	<u>- 1 792</u>
Celková rozvahová angažovanost vůči státu	<u>13 265</u>	<u>32 796</u>
Záruky vydané státem (poznámka 16)	<u>0</u>	<u>1 209</u>

V souvislosti s ukončením činnosti FNM ke konci roku 2005 přešly závazky FNM v plné výši na MF ČR.

28 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Agentura vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

Pohledávky	<u>31. prosince 2006</u>	<u>31. prosince 2005</u>
	mil. Kč	mil. Kč
<u>Konpo, s.r.o.</u>		
Pohledávky z titulu přeplatku záloh na úhradu ztráty (poznámka 8)	0	1 792
<u>Česká finanční, s.r.o.</u>		
Pohledávky z titulu dosaženého zisku (poznámka 8)	0	431
<u>GALILEO REAL, k.s</u>		
Pohledávka z titulu snížení základního kapitálu společnosti (poznámka 8)	550	0
<u>České aerolinie a.s.</u>		
Poskytnuté úvěry	76	132
<u>IPB REAL INVESTMENT, a.s.</u>		
Poskytnuté úvěry	<u>0</u>	<u>477</u>
Pohledávky celkem	<u>626</u>	<u>2 832</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

28 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI (pokračování)

Agentura se podílela na těchto transakcích se spřízněnými stranami (pokračování):

Výnosy	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
<u>České aerolinie a.s.</u>		
Úrokové výnosy z poskytnutých úvěrů	5	6
<u>IPB REAL INVESTMENT, a.s.</u>		
Úrokové výnosy z poskytnutých úvěrů	5	19
<u>Konpo, s.r.o.</u>		
Úrokové výnosy z poskytnutých úvěrů	0	529
Výnosy z poskytnutých služeb	0	17
<u>VÁLCOVNY PLECHU, a.s.</u>		
Úrokové výnosy z poskytnutých úvěrů	0	2
<u>IMOB, a.s.</u>		
Výnosy z poskytnutých služeb	2	3
Výnosy z dividend	0	3
<u>GALILEO REAL, k.s.</u>		
Výnosy z dividend	0	32
<u>První česko-ruská banka, s.r.o.</u>		
Výnosy z dividend	0	4
<u>ARTA REAL, k.s.</u>		
Výnosy z dividend	0	98
<u>CZ CREDIT REAL, k.s.</u>		
Výnosy z dividend	0	296
<u>Česká finanční, s.r.o.</u>		
Výnosy z dividend	0	2 500
<u>PRISKO a.s.</u>		
Výnosy z dividend	0	26
<u>INTEGRA, a.s.</u>		
Výnosy z vyplaceného podílu	<u>0</u>	<u>28</u>
Výnosy od spřízněných stran celkem	<u>12</u>	<u>3 563</u>

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

28 TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI (pokračování)

Agentura se podílela na těchto transakcích se spřízněnými stranami:

Náklady	<u>2006</u> mil. Kč	<u>2005</u> mil. Kč
<u>Konpo, s.r.o.</u>		
Úrokové náklady z přijatých prostředků na běžném a termínovém účtu	0	8
<u>Česká finanční, s.r.o.</u>		
Úrokové náklady z přijatých prostředků na běžném a termínovém účtu	<u>0</u>	<u>2</u>
Náklady spřízněným stranám celkem	<u>0</u>	<u>10</u>

Členům představenstva, členům dozorčí rady a ostatním členům vedení Společnosti nebyly poskytnuty úvěry.

Členům představenstva a zaměstnancům společnosti nejsou k dispozici služební vozidla.

29 POTENCIONÁLNÍ ZÁVAZKY

K 31. prosinci 2006 je vedeno celkem 47 soudních sporů proti Agentuře v celkové navrhované výši 12 680 mil. Kč (31. prosince 2005: 4 800 mil. Kč). Vedení a právní zástupci Agentury neočekávají významné ztráty z uvedených soudních sporů a z tohoto důvodu Agentura nevykázala na zmíněné soudní spory rezervy.

Dne 21. října 2005 byla podána žaloba o náhradu škody ve výši 8 miliard Kč proti sedmi žalovaným. Jedním ze žalovaných byla společnost Konpo, s.r.o., jejímž právním nástupcem je Agentura. Podle názoru Agentury je žaloba neopodstatněná a potenciální plnění považuje za nepravděpodobné.

30 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

(a) Doplatek kupní ceny Aero Vodochody, a.s.

Dne 2. ledna 2007 Agentura obdržela doplatek kupní ceny za prodej pohledávek a majetkového podílu společnosti Aero Vodochody. Tato transakce neměla žádný dopad do výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2006.

ČESKÁ KONSOLIDAČNÍ AGENTURA
PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2006

30 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI (pokračování)

(b) Realizované prodeje pohledávek a cenných papírů

Agentura prodala v roce 2007 do data schválení účetní závěrky řadu pohledávek a cenných papírů. Tyto prodeje neměly významný dopad do výkazu zisku a ztráty.

Tato účetní závěrka byla představenstvem schválena k předložení dozorčí radě a z pověření představenstva byla podepsána:

Datum sestavení

Podpis statutárního zástupce Společnosti

Ing. Petr Goldmann

30. března 2007

Mgr. Andrzej Martynek