

ERSTE SPARKASSEN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
MÉRLEG

ESZKÖZÖK (adatok ezer Ft-ban)	2006	2007
A. IMMATERIÁLIS JAVAK	79 310	60 472
B. BEFEKTETÉSEK	1 597 536	1 981 403
I. Ingatlanok	0	0
II. Befektetések kapcsolt vállalkozásokban	86 569	0
III. Egyéb befektetések	1 510 967	1 981 403
IV. Viszontbiztosításba vett biztosítási ügyletből eredő letéti követelések	0	0
V. A befektetések értékhelyesbítése	0	0
VI. Befektetések értékelési különbözete	0	0
C. A BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT (UL) ÉLETBIZTOSÍTÁSOK SZERZŐDŐI JAVÁRA VÉGREHAJTOTT BEFEKTETÉSEK	8 283 021	13 018 739
D. KÖVETELÉSEK	89 866	153 737
I. Közvetlen biztosítási ügyletből származó követelések	19 168	53 619
II. Követelések viszontbiztosítói ügyletekből	45 408	50 787
III. Viszontbiztosítóra jutó tartalékrész az életbiztosítási díjtartalékból	0	0
IV. Egyéb követelések	25 290	49 331
V. Követelések értékelési különbözete	0	0
VI. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	0
E. EGYÉB ESZKÖZÖK	217 888	191 996
1. Tárgyi eszközök (az ingatlanok kivételével), készletek	102 812	96 713
2. Bankbetétek, pénztár	115 076	95 283
F. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	421 680	819 455
1. Kamatok, bérleti díjak	38 796	58 848
2. Halasztott szerzési költségek	371 628	756 044
3. Egyéb aktív időbeli elhatárolások	11 256	4 563
ESZKÖZÖK összesen	10 689 301	16 225 802

FORRÁSOK (adatok ezer Ft-ban)	2006	2007
A. SAJÁT TŐKE	1 046 739	1 219 336
I. Jegyzett tőke	1 000 000	1 000 000
II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
III. Tőketartalék	1 177	1 177
IV. Eredménytartalék (+)	12 941	45 562
V. Lekötött tartalék	0	0
VI. Értékelési tartalék	0	0
VII. Mérleg szerinti eredmény (+)	32 621	172 597
B. ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE	0	0
C. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK	888 829	1 212 572
1. Meg nem szolgált díjak tartaléka	39 432	39 341
2. Matematikai tartalékok	756 614	999 007
3. Függekár tartalékok	65 443	105 893
4. Eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék	22 569	64 639
5. Káringadozási tartalék	0	0
6. Egyéb tartalékok	4 771	3 692
D. BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI TARTALÉKOK A BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT(UL) ÉLETBIZTOSÍTÁSOK SZERZŐDŐI JAVÁRA (1+	8 283 021	13 018 739
E. CÉLTARTALÉKOK	0	6 684
F. VISZONTBIZTOSÍTÓVAL SZEMBENI LETÉTI KÖTELEZETTSÉGEK	49 989	52 571
G. KÖTELEZETTSÉGEK	318 496	372 221
I. Kötelezettségek közvetlen biztosítási ügyletekből	133 283	155 012
II. Kötelezettségek viszontbiztosítási ügyletekből	16 624	49 366
III. Kötelezettségek kötvénykibocsátásból	0	0
IV. Hitelek	0	0
V. Egyéb kötelezettségek	168 589	167 843
VI. Kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
VII. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	0	0
H. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	102 227	343 679
FORRÁSOK összesen	10 689 301	16 225 802

ERSTE SPARKASSEN Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Eredménykimutatás (adatok ezer Ft-ban)	2006	2007
01. Megszolgált díjak, viszontbiztosítás nélkül	6 461 395	8 960 512
a) bruttó díj	6 546 339	9 055 596
b) viszontbiztosítónak átadott díj (-)	83 459	95 175
c) meg nem szolgált díjak tartalékának változása (+-)	1 634	112
d) viszontbiztosító része a meg nem szolgált díjak tartalékának változásából (+-)	149	203
02. Biztosítástechnikai bevételek befektetésekből	111 735	151 898
03. Befektetések nem realizált nyeresége	370 381	587 676
04. Egyéb biztosítástechnikai bevétel	4 433	462 922
05. Károk ráfordításai	2 439 152	3 424 006
06. Matematikai tartalékok változása (+-)	277 671	242 393
07. Díjvisszatérítési tartalék változás (+-)	6 599	42 070
08. Káringadozási tartalék változása (+-)	0	0
09. Egyéb tartalékok változása (+-)	-144	-1 079
10. Befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások tartalékának változása (+-)	2 336 652	4 735 718
11. Nettó működési költségek	1 231 780	1 430 179
12. Biztosítástechnikai ráfordítások befektetésekből	46 225	60 805
13. Befektetések nem realizált vesztesége	576	32 918
14. Egyéb biztosítástechnikai ráfordítások	578 887	10
A. ÉLETBIZTOSÍTÁS BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI EREDMÉNYE (01+02+03+04-05+-06+-07+-08+-09+-10-11+-12-13-14)	30 546	195 988
Nem biztosítástechnikai bevételek befektetésekből	70 328	50 645
Nem biztosítástechnikai befektetések ráfordítása	-46 236	-17 090
Egyéb nem biztosítástechnikai eredmény	-66 017	-49 847
B. NEM BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI ELSZÁMOLÁSOK	-41 925	-16 292
C. SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (+A+-B)	-11 379	179 696
Rendkívüli eredmény	44 000	0
D. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (+C+-Rendkívüli eredmény)	32 621	179 696
Adófizetési kötelezettség	0	7 099
E. ADÓZOTT EREDMÉNY (+D-TÁRSASÁGI ADÓ)	32 621	172 597
F. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	32 621	172 597