

VÝROK AUDITORA

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

Kateřinská 40
120 00 Praha 2
Česká republika
Telefon +420 (02) 5115 1111
Fax +420 (02) 5115 6111
IČ 40765521

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ AKCIONÁŘŮM ČESKOMORAVSKÉ STAVEBNÍ SPOŘITELNY, A.S.

Provedli jsme audit rozvahy Českomoravské stavební spořitelny, a.s. (dále jen „Spořitelna“) k 31. prosinci 2001, souvisejícího výkazu zisků a ztrát a přílohy za rok 2001 uvedených ve výroční zprávě na stranách 24 až 44 (dále „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky a za vedení účetnictví odpovídá představenstvo Spořitelny. Naší úlohou je vydat na základě auditu výrok k této účetní závěrce.

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky. Tyto normy požadují, aby byl audit naplánován a proveden tak, aby auditor získal přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje výběrovým způsobem provedená ověření průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit rovněž zahrnuje posouzení použitých účetních postupů a významných odhadů učiněných vedením Spořitelny a zhodnocení celkové prezentace účetní závěrky. Jsme přesvědčeni, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku.

Podle našeho názoru příložená účetní závěrka zobrazuje věrně ve všech významných ohledech aktiva, závazky a vlastní kapitál Spořitelny k 31. prosinci 2001 a výsledek jejího hospodaření za rok 2001 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

Ověřili jsme soulad účetních informací, uvedených na stranách 2 až 21 této výroční zprávy, které nejsou součástí účetní závěrky k 31. prosinci 2001, s ověřovanou účetní závěrkou Spořitelny. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s touto účetní závěrkou.

Dále jsme provedli prověrku příložené zprávy o vztazích mezi propojenými osobami, uvedené na stranách 45 až 47 této výroční zprávy. Za úplnost a správnost zprávy o vztazích mezi propojenými osobami odpovídá představenstvo Spořitelny. Naší odpovědností je ověřit správnost údajů uvedených ve zprávě. Naši prověrku jsme provedli v souladu s auditorskými směrnicemi Komory auditorů České republiky, vztahujícími se k prověrkám zpráv o vztazích mezi propojenými osobami. Tyto směrnice požadují, aby byla prověrka naplánována a provedena tak, abychom získali střední úroveň jistoty, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami neobsahuje významné nesprávnosti. Při prověrce jsme nezaznamenali žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že příložená zpráva o vztazích mezi propojenými osobami nebyla ve všech významných ohledech řádně připravena.

28. června 2002



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupený



Francois Mattelaer
partner



Ing. Zdeněk Mojžíšek
auditor, osvědčení č. 1813