

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2001

### 1 ■ Všeobecné informace

Českomoravská stavební spořitelna, akciová společnost (dále jen „Spořitelna“) byla založena dne 26. června 1993. Spořitelna má sídlo v Praze 10, Vinohradská 3218/169, PSČ 100 17 a má pět poboček v České republice: v Brně, Ostravě, Ústí nad Labem, Českých Budějovicích a Plzni.

Činnost Spořitelny spočívá ve stavebním spoření ve smyslu zákona č. 96/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření v platném znění.

Akcionáři Spořitelny jsou Československá obchodní banka, a. s. (55 %), která je součástí skupiny KBC, a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (45 %).

#### Členy představenstva k 31. prosinci 2001 byli:

pan Hans-Dieter Funke, předseda představenstva, ve funkci od 17. ledna 2001 (jako člen představenstva od 26. června 1993),  
pan Walter Böhm, člen představenstva, ve funkci od 18. dubna 1998,  
pan Dr. Petr Kielar, člen představenstva, ve funkci od 22. listopadu 2000,  
pan Ing. František Šejnoha, člen představenstva, ve funkci od 22. listopadu 2000.

#### Členy dozorčí rady k 31. prosinci 2001 byli:

pan Dr. Alexander Erdland, předseda dozorčí rady, ve funkci od 13. prosince 1999 (jako člen dozorčí rady od 9. června 1999),  
pan Ing. Oldřich Černoch, CSc., člen dozorčí rady, ve funkci od 27. srpna 1996,  
pan Hans-Jürgen Deis, člen dozorčí rady, ve funkci od 17. dubna 1998,  
pan Ing. Erich Feix, člen dozorčí rady, ve funkci od 1. července 1999,  
pan Ing. Petr Neubauer, člen dozorčí rady, ve funkci od 22. listopadu 2000,  
pan Ing. Martin Hlavnička, člen dozorčí rady, ve funkci od 1. srpna 2001.

Dne 2. dubna 2001 odstoupil ze své funkce člena dozorčí rady pan Ing. Josef Tauber, ve funkci od 22. listopadu 2000.

Změny provedené ve složení dozorčí rady a představenstva dne 22. listopadu 2000, 2. dubna 2001 a 1. srpna 2001 nebyly k 31. prosinci 2001 zapsány v obchodním rejstříku.

### 2 ■ Účetní postupy

#### (a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka je sestavena a účetnictví vedeno v souladu se zákonem o účetnictví, účtovou osnovou a účetními postupy pro banky vydanými Ministerstvem financí České republiky. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen.

Částky v účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících českých korun, není-li uvedeno jinak a účetní závěrka není konsolidována.

#### (b) Cizí měny

Aktiva a pasiva uváděná v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) k rozvahovému dni. Veškeré realizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány ve výkazu zisků a ztrát.

#### (c) Cenné papíry

##### Cenné papíry k obchodování a k prodeji

Spořitelna nemá zařazeny do portfolia cenných papírů k obchodování a k prodeji žádné cenné papíry. Cenné papíry nejsou pořizovány za účelem obchodování a dosažení zisku z cenových rozdílů v krátkodobém horizontu. Jsou pořizovány s úmyslem a schopností držet je do jejich splatnosti. Spořitelna nepořizuje cenné papíry v rámci repo operací ani smluv o půjčce.

### Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry s pevným datem splatnosti, které Spořitelna zamýšlí a je schopna je držet do jejich splatnosti. Spořitelna zařazuje do portfolia drženého do splatnosti veškeré své cenné papíry. Jde o státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou. V případě potřeby tvoří Spořitelna opravnou položku k jednotlivým cenným papírům podle rizikovosti emitenta. Naběhlá hodnota zahrnuje čistou cenu pořízení, časově rozlišený rozdíl mezi nominální hodnotou a čistou cenou pořízení a alikvotní úrokový výnos.

#### (d) Majetkové účasti ve společnostech s podstatným vlivem

Společnost s podstatným vlivem je společnost, v níž Spořitelna vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat.

Jednotlivé majetkové účasti ve společnostech s podstatným vlivem jsou oceněny cenou pořízení. V případě, kdy cena pořízení majetkové účasti je vyšší než podíl na vlastním kapitálu společnosti, je na tento rozdíl vytvořena opravná položka.

#### (e) Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry prodávané na základě smluv o prodeji a zpětné koupi (sell/buy back operace) jsou cennými papíry drženými do splatnosti. Jsou ponechány v jejich původním portfoliu a oceňovány metodou, která byla používána před jejich prodejem v rámci sell/buy back operace. Cenné papíry použité v těchto smlouvách jsou účtovány ke dni vypořádání a oceněny původní cenou pořízení nebo prodeje a zpravidla nezahnují naběhlý úrok.

#### (f) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány ve výkazu zisků a ztrát na akruálním principu.

Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené úroky z úvěrů ze stavebního spoření a z úložek na peněžním trhu, kupóny z držby cenných papírů s pevným výnosem, naběhlý diskont z pokladničních poukázek a rozdíl mezi nominální hodnotou a cenou pořízení u cenných papírů držených do splatnosti. Rozdíl mezi nominální hodnotou a cenou pořízení u cenných papírů držených do splatnosti je časově rozlišován s využitím metody efektivní úrokové míry. Ostatní výnosové úroky jsou časově rozlišovány na lineární bázi.

Výnosy z nespáčených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku úvěru. Tyto položky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nespáčené úvěry.

Nákladové úroky zahrnují pouze úroky z vkladů stavebního spoření.

#### (g) Výnosy z poplatků a náklady na poplatky a provize obchodním zástupcům

Výnosy z poplatků za uzavření smlouvy o stavebním spoření a související náklady na provizní odměny obchodním zástupcům jsou vykazovány do nákladů a výnosů okamžitě. Výnosy z poplatků za vedení účtu jsou časově rozlišovány. Ostatní výnosy a náklady z poplatků jsou vykazovány do nákladů a výnosů okamžitě.

#### (h) Rezervy a opravné položky

Rezervy jsou vykazovány, má-li Spořitelna existující závazek v důsledku události, k nimž došlo v minulosti, a je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Rezerva na úrokové zvýhodnění se tvoří ke krytí existujícího závazku vůči klientům. Ostatní rezervy jsou určeny na krytí pravděpodobných budoucích výdajů (rezerva na standardní úvěry a rezerva na neuhrazené poplatky klientů).

Opravné položky korigují pořizovací cenu jednotlivých rizikových aktiv. Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům se vytvářejí na základě stupně klasifikace jednotlivých úvěrových případů. Klasifikace úvěrových případů je prováděna podle počtu splátek po splatnosti. Spořitelna vytváří opravné položky kumulovaně, a to jak k poskytnuté jistině, tak i k částkám dlužných, dosud nespáčených smluvních úroků. Při tvorbě opravných položek ke klasifikovaným úvěrům ze stavebního spoření Spořitelna nezohledňuje výši přijatých zástav, v případě tvorby opravných položek ke klasifikovaným překlenovacím úvěrům je brána do úvahy pouze zastavená uspořená částka klienta na účtu stavebního spoření vedeného u Spořitelny.

Kromě toho Spořitelna tvoří opravné položky k pohledávkám za obchodními partnery. Tato opravná položka se tvoří u pohledávek, které jsou po splatnosti nejméně šest měsíců.

#### (i) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný i nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou, která zahrnuje náklady vynaložené na uvedení majetku do současného stavu a místa včetně příslušné daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“).

Hmotný i nehmotný majetek je odpisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Drobný hmotný majetek s jednotkovou cenou nižší než 40 000 Kč a drobný nehmotný majetek s jednotkovou cenou nižší než 60 000 Kč je považován za investiční majetek a je plně odepisán při zahájení používání. Od 1. ledna 1999 byla provedena úprava odpisování hmotného majetku u II. až V. odpisové skupiny. Tato úprava platí pro majetek nabytý po 1. lednu 1999.

**Jsou uplatňovány tyto roční odpisové sazby:**

	2001, 2000
	%
Budovy a stavby	3,33
Stroje a zařízení	8,33–25,00
Inventář	16,60
Motorová vozidla	25,00
Software	25,00

Nedokončené investice a neprovozní movitý hmotný majetek získaný do zástavy za úvěry nejsou odepisovány. V případě, že zůstatková hodnota hmotného investičního majetku přesahuje jeho odhadovanou užitnou hodnotu, je k takovému majetku vytvořena opravná položka.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky překračující 40 000 Kč ročně je aktivováno.

Majetek užívaný na základě smluv o finančním leasingu není aktivován a je účtován stejným způsobem jako operativní leasing s tím, že částky nájemného jsou zahrnuty do nákladů rovnoměrně po dobu trvání smlouvy. Rovněž celkové leasingové závazky nejsou vykazovány v pasivech.

#### (j) Daň z přidané hodnoty

Spořitelna není registrovaným plátcem DPH. Hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně příslušné DPH.

#### (k) Odložená daň

Odložená daň se účtuje v případě dočasných rozdílů způsobených rozdíly mezi účetními a daňovými odpisovými sazbami hmotného a nehmotného majetku a dále z dočasných rozdílů vyplývajících z tvorby daňové neuznatelných opravných položek a rezerv. Při stanovení dočasných rozdílů se vychází z rozdílů rozvahových stavů. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude nepochybně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnu s použitím poslední platné sazby daně z příjmu právnických osob.

#### (l) Spřízněné strany

Spřízněné strany jsou v souladu se Zákonem o bankách definovány takto:

- členové orgánů Spořitelny, vedoucí zaměstnanci a jejich příbuzní,
- akcionáři ovládající Spořitelnu podílem přesahujícím 10 % jejího základního kapitálu, jejich vedoucí zaměstnanci a jejich příbuzní,
- společnosti, v nichž členové orgánů Spořitelny, vedoucí zaměstnanci nebo akcionáři Spořitelny drží větší než 10% majetkovou účast,
- akcionáři s větší než 10% majetkovou účastí ve Spořitelně a jimi ovládané společnosti,
- dceřiné společnosti Spořitelny.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v bodech 4, 5, 8, 10, 11 a 19.

#### (m) Penzijní připojištění

Spořitelna v současné době nerealizuje žádná penzijní připojištění pro své zaměstnance. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody na důchodové pojištění do státního rozpočtu.

**(n) Následné události**

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem podpisu 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 podpisu 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.

**(o) Změny účetních postupů**

Od 1. ledna 2001 Spořitelna změnila postupy účtování cenných papírů:

- Byly zavedeny nové definice portfolií cenných papírů, pravidla pro přesuny mezi portfolii a pravidla pro tvorbu opravných položek k držným cenným papírům.
- Od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání obchodu je o nákupech a prodeích cenných papírů účtováno na podrozvahových účtech. Na rozvahových účtech je účtováno při vypořádání obchodu.
- Rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou cenou pořízení dluhopisů a hypotečních zástavních listů se účtuje metodou efektivní úrokové míry netto způsobem.

Výše uvedené změny účetních postupů měly následující dopad na výkaz zisků a ztrát Spořitelny:

- rozpuštění opravných položek 24 318 tis. Kč

**3 ■ Pokladní hotovost a vklady u emisních bank**

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Pokladní hotovost	281 648	453 186
Povinné minimální rezervy	2 879	718 828
<b>Celkem</b>	<b>284 527</b>	<b>1 172 014</b>

Pokladní hotovost zahrnuje částky, které klienti Spořitelny uhradili před 31. prosincem 2001, ale Spořitelna je obdržela až po 1. lednu 2002. Stejně částky jsou v pasivech vykázané v položce Závazky vůči klientům. Celková výše těchto částek k 31. prosinci 2001 činila 266 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 418 milionů Kč).

**Povinné minimální rezervy**

Povinné minimální rezervy představovaly do 11. července 2001 povinné vklady Spořitelny u ČNB. ČNB požadovala, aby čtrnáctidenní průměrný stav rezerv činil 2 % z celkového stavu průměrných primárních vkladů za předchozí měsíc. Tyto vklady byly až do 11. července 2001 bezúročné. Od tohoto data jsou úročené repo sazbou pro českou korunu.

S platností od 12. července 2001 stanoví ČNB minimální vyšší likvidních prostředků Spořitelny ve výši 2 % ze závazků, jejichž splatnost nepřevyšuje dva roky vůči všem osobám s výjimkou bank. Výpočet povinných minimálních rezerv Spořitelny s platností od 12. července 2001 nezahrnuje vklady stavebního spoření, jejichž splatnost přesahuje dva roky. Tato skutečnost vysvětluje výrazný pokles povinných minimálních rezerv tvořených k 31. prosinci 2000 a k 31. prosinci 2001.

#### 4 ■ Pohledávky za bankami

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Běžné účty u bank	143 558	70 282
Termínované vklady u bank	15 775 000	13 900 000
<b>Celkem</b>	<b>15 918 558</b>	<b>13 970 282</b>

#### Přehled zbytkové splatnosti

	do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–2 roky	2–4 roky	4–5 let	více než 5 let	Celkem
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2001</b>							
Běžné účty a termínované vklady	8 688 558	4 930 000	200 000	1 750 000	350 000	0	15 918 558
<b>k 31. prosinci 2000</b>							
Běžné účty a termínované vklady	7 320 282	5 300 000	0	400 000	950 000	0	13 970 282

#### Zůstatky se spřízněnými stranami

Běžné účty a termínované vklady zahrnují k 31. prosinci 2001 běžné účty vedené u Československé obchodní banky, a.s. ve výši 144 milionů Kč a termínované vklady v Československé obchodní bance, a.s. ve výši 1 400 milionů Kč.

31

#### 5 ■ Úvěry klientům

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Standardní úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám	12 971 533	11 723 931
Klasifikované úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám	459 792	425 875
Standardní úvěry obcím	155 848	189 925
<b>Celkem</b>	<b>13 587 173</b>	<b>12 339 731</b>
Opravná položka na klasifikované úvěry (bod 12)	-100 092	-80 122
<b>Celkem čistá hodnota</b>	<b>13 487 081</b>	<b>12 259 609</b>

Stavy úvěrů k 31. prosinci 2001 a 2000 zahrnují úvěry společnosti s podstatným vlivem a spřízněným stranám, které jsou podrobněji popsány dále (viz také bod 8).

Mimo opravné položky ke klasifikovaným úvěrům Spořitelna vykazala k 31. prosinci 2001 všeobecnou rezervu na úvěry ve výši 270 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 270 milionů Kč) v pasivech v souladu s českými účetními předpisy (bod 12).

#### Přehled zbytkové splatnosti

	do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–2 roky	2–4 roky	4–5 let	více než 5 let	Celkem
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2001</b>							
Standardní úvěry							
právníkům a fyzickým osobám	1 526 401	3 414 996	2 858 370	3 132 498	959 544	1 079 724	12 971 533
Klasifikované úvěry							
právníkům a fyzickým osobám	40 694	115 069	105 350	104 021	34 527	60 131	459 792
Standardní úvěry obcím	11 174	28 508	22 175	47 735	22 261	23 995	155 848
<b>Celkem</b>	<b>1 578 269</b>	<b>3 558 573</b>	<b>2 985 895</b>	<b>3 284 254</b>	<b>1 016 332</b>	<b>1 163 850</b>	<b>13 587 173</b>

### Přehled zbytkové splatnosti

	do 3 měsíců <i>tis. Kč</i>	3–12 měsíců <i>tis. Kč</i>	1–2 roky <i>tis. Kč</i>	2–4 roky <i>tis. Kč</i>	4–5 let <i>tis. Kč</i>	více než 5 let <i>tis. Kč</i>	Celkem <i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2000</b>							
Standardní úvěry							
právníckým a fyzickým osobám	1 241 771	2 558 891	1 404 582	1 124 389	1 195 834	4 198 464	11 723 931
Klasifikované úvěry							
právníckým a fyzickým osobám	40 174	95 205	73 321	36 297	22 350	158 528	425 875
Standardní úvěry obcím	30 495	13 490	11 125	5 295	3 440	126 080	189 925
<b>Celkem</b>	<b>1 312 440</b>	<b>2 667 586</b>	<b>1 489 028</b>	<b>1 165 981</b>	<b>1 221 624</b>	<b>4 483 072</b>	<b>12 339 731</b>

### Klasifikované úvěry

Klasifikované úvěry jsou tříděny do čtyř kategorií podle definic vydaných ČNB (sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové), zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé splatné výnosové úroky. Zejména nestandardní, pochybné a ztrátové úvěry vykazují zhoršenou finanční situaci dlužníka.

	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>
Sledované	274 141	272 598
Nestandardní	71 161	57 293
Pochybné	50 866	39 726
Ztrátové	63 624	56 258
<b>Celkem</b>	<b>459 792</b>	<b>425 875</b>

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům k 31. prosinci 2000 a k 31. prosinci 2001 lze analyzovat takto:

	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>
Peněžní prostředky	2 782 689	3 085 142
Nemovitosti	5 185 420	4 259 313
Ostatní zajištění (včetně směnec, ručitelských prohlášení atd.)	6 627 423	5 087 233
<b>Celkem hodnota přijatých zástav</b>	<b>14 595 532</b>	<b>12 431 688</b>

S platností od 1. července 2001 se podle úvěrových podmínek u úvěrů ze stavebního spoření do 150 tis. Kč a u překlenovacích úvěrů do 150 tis. Kč nevyžaduje zajištění. Objem těchto úvěrů k 31. prosinci 2001 byl 3 813 480 tis. Kč.

K 31. prosinci 2000 se nevyžadovalo zajištění u úvěrů ze stavebního spoření do 130 tis. Kč a u překlenovacích úvěrů do 70 tis. Kč. Objem těchto úvěrů k 31. prosinci 2000 byl 3 098 104 tis. Kč.

Hodnoty přijatých zástav za úvěry klientům jsou vykazovány ve výši aktuální v době uzavření úvěrového případu.

### Úvěry spřízněným stranám

Standardní úvěry soukromým právníckým a fyzickým osobám zahrnují úvěry poskytnuté společnosti s podstatným vlivem, členům představenstva a ostatním spřízněným stranám:

	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>
<b>Společnosti s podstatným vlivem</b>		
České nemovitosti, a. s.	17 600	7 600
<b>Členové orgánů společnosti</b>		
Členové představenstva	0	0
Členové dozorčí rady	1 669	1 701
<b>Ostatní spřízněné osoby</b>		
Členové obchodního vedení	1 393	1 315

Spořitelna poskytla za běžných obchodních podmínek úvěry obchodní společnosti České nemovitosti, a. s., ve které uplatňuje podstatný vliv (30 % na základním jmění) ve výši 7 600 tis. Kč, splatný 28. února 2002 a 10 000 tis. Kč, splatný 31. července 2002.

Dále Spořitelna poskytla úvěry členům představenstva, dozorčí rady a obchodního vedení Spořitelny. Tyto transakce byly provedeny v rámci běžné podnikatelské činnosti za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

## 6 ■ Cenné papíry

### Cenné papíry k obchodování

Spořitelna nemá zařazeny do portfolia cenných papírů k obchodování žádné cenné papíry.

### Cenné papíry k prodeji

Spořitelna nemá zařazeny do portfolia cenných papírů k prodeji žádné cenné papíry.

### Cenné papíry držené do splatnosti

Analýza cenných papírů držených do splatnosti je uvedena v bodu 7.

### Změny stavu portfolií cenných papírů

Změny stavu portfolií cenných papírů Spořitelny během roku 2001 jsou analyzovány v následující tabulce (v cenách pořízení) po snížení o opravnou položku:

	Cenné papíry k obchodování <i>tis. Kč</i>	Cenné papíry držené do splatnosti <i>tis. Kč</i>	Cenné papíry k prodeji <i>tis. Kč</i>	Cenné papíry celkem <i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2000</b>	<b>0</b>	<b>17 972 176</b>	<b>0</b>	<b>17 972 176</b>
Přesuny	0	0	0	0
Přírůstky celkem	0	20 719 866	0	20 719 866
z toho naběhlý časově rozlišovaný úrok	0	1 205 388	0	1 205 388
Úbytky celkem	0	14 152 011	0	14 152 011
z toho vyplacený úrok přijatý Spořitelnou	0	748 092	0	748 092
Rozpuštění opravné položky	0	24 318	0	24 318
<b>k 31. prosinci 2001</b>	<b>0</b>	<b>24 564 349</b>	<b>0</b>	<b>24 564 349</b>

## 7 ■ Cenné papíry držené do splatnosti

### Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem

	Čistá cena pořízení <i>tis. Kč</i>	Časově rozlišený rozdíl mezi nominální hodnotou a čistou cenou pořízení <i>tis. Kč</i>	Alikvotní úrokový výnos <i>tis. Kč</i>	Cena pořízení <i>tis. Kč</i>	Tržní hodnota <i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2001</b>					
Ministerstvo financí České republiky	15 928 981	-393 055	852 084	16 388 010	16 987 962
<b>Celkem státní dluhopisy obchodované na hlavním trhu burzy cenných papírů</b>	<b>15 928 981</b>	<b>-393 055</b>	<b>852 084</b>	<b>16 388 010</b>	<b>16 987 962</b>
Cenné papíry se státní zárukou					
(Česká exportní banka, a. s.)	249 475	77	8 205	257 757	287 705
<b>Celkem cenné papíry se státní zárukou</b>	<b>249 475</b>	<b>77</b>	<b>8 205</b>	<b>257 757</b>	<b>287 705</b>
Hypoteční zástavní listy					
Českomoravské hypoteční banky, a. s.	1 863 845	-4 797	90 998	1 950 046	2 099 237
Hypoteční zástavní listy Komerční banky, a. s.	501 790	-804	23 635	524 621	570 650
<b>Celkem hypoteční zástavní listy obchodované na volném trhu burzy cenných papírů</b>	<b>2 365 635</b>	<b>-5 601</b>	<b>114 633</b>	<b>2 474 667</b>	<b>2 669 887</b>
Celkem státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy					
	18 544 091	-398 579	974 922	19 120 434	19 945 554
Opravná položka na nerealizované ztráty	0	0	0	0	0
<b>Celkem čistá hodnota státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů</b>	<b>18 544 091</b>	<b>-398 579</b>	<b>974 922</b>	<b>19 120 434</b>	<b>19 945 554</b>
<b>k 31. prosinci 2000</b>					
Ministerstvo financí České republiky	12 868 096	-137 932	777 736	13 507 900	13 604 599
<b>Celkem státní dluhopisy obchodované na hlavním trhu burzy cenných papírů</b>	<b>12 868 096</b>	<b>-137 932</b>	<b>777 736</b>	<b>13 507 900</b>	<b>13 604 599</b>
Cenné papíry se státní zárukou					
(Česká exportní banka, a. s.)	249 475	25	8 205	257 705	257 705
<b>Celkem cenné papíry se státní zárukou</b>	<b>249 475</b>	<b>25</b>	<b>8 205</b>	<b>257 705</b>	<b>257 705</b>
Hypoteční zástavní listy					
Českomoravské hypoteční banky, a. s.	1 460 400	-3 063	84 485	1 541 822	1 646 825
Hypoteční zástavní listy Komerční banky, a. s.	501 790	-402	23 635	525 023	547 537
<b>Celkem hypoteční zástavní listy obchodované na volném trhu burzy cenných papírů</b>	<b>1 962 190</b>	<b>-3 465</b>	<b>108 120</b>	<b>2 066 845</b>	<b>2 194 362</b>
Celkem státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy					
	15 079 761	-141 372	894 061	15 832 450	16 056 666
Opravná položka na nerealizované ztráty	-24 318	0	0	-24 318	0
<b>Celkem čistá hodnota státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů</b>	<b>15 055 443</b>	<b>-141 372</b>	<b>894 061</b>	<b>15 808 132</b>	<b>16 056 666</b>

Státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy s pevným výnosem v hodnotě 19 095 milionů Kč k 31. prosinci 2001 jsou pevně úročeny do data splatnosti, což představuje 99,87 % celkového objemu státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů v držení Spořitelny k 31. prosinci 2001.

Státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy s pevným výnosem k 31. prosinci 2000 zahrnují cenné papíry v hodnotě 15 808 milionů Kč, které jsou pevně úročeny do data splatnosti, což představuje 99,8 % celkového objemu státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů v držení Spořitelny k 31. prosinci 2000.

#### Cenné papíry obchodované na peněžním trhu

	Čistá cena pořízení <i>tis. Kč</i>	Naběhlý diskont <i>tis. Kč</i>	Cena pořízení <i>tis. Kč</i>	Tržní hodnota <i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2001</b>				
Státní pokladniční poukázky	5 349 964	93 951	5 443 915	5 443 915
<b>k 31. prosinci 2000</b>				
Státní pokladniční poukázky	2 138 502	25 542	2 164 044	2 164 044

#### Přehled zbytkové splatnosti

	do 3 měsíců <i>tis. Kč</i>	3–12 měsíců <i>tis. Kč</i>	1–2 roky <i>tis. Kč</i>	2–4 roky <i>tis. Kč</i>	4–5 let <i>tis. Kč</i>	více než 5 let <i>tis. Kč</i>	Celkem <i>tis. Kč</i>
<b>k 31. prosinci 2001</b>							
Státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy	2 702 715	2 003 939	3 755 395	7 039 112	305 942	3 313 331	19 120 434
Státní pokladniční poukázky	2 619 799	2 824 116	0	0	0	0	5 443 915
<b>Celkem cenné papíry držené do splatnosti</b>	<b>5 322 514</b>	<b>4 828 055</b>	<b>3 755 395</b>	<b>7 039 112</b>	<b>305 942</b>	<b>3 313 331</b>	<b>24 564 349</b>
<b>k 31. prosinci 2000</b>							
Státní dluhopisy a hypoteční zástavní listy	1 431 440	2 207 994	3 591 274	6 215 920	1 527 565	833 939	15 808 132
Státní pokladniční poukázky	1 189 848	974 196	0	0	0	0	2 164 044
<b>Celkem cenné papíry držené do splatnosti</b>	<b>2 621 288</b>	<b>3 182 190</b>	<b>3 591 274</b>	<b>6 215 920</b>	<b>1 527 565</b>	<b>833 939</b>	<b>17 972 176</b>

## 8 ■ Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

#### Investice ve společnostech s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2001 Spořitelna nevykazuje majetkovou účast ve společnostech s rozhodujícím vlivem.

#### Investice ve společnostech s podstatným vlivem

Název společnosti a sídlo	Účetní hodnota <i>tis. Kč</i>	Nominální hodnota <i>tis. Kč</i>	Základní jmění <i>tis. Kč</i>	Podíl %
<b>k 31. prosinci 2001</b>				
České nemovitosti, a. s. Revoluční 3, Praha 1, PSČ 110 15	3 000	9 000	30 000	30
<b>k 31. prosinci 2000</b>				
České nemovitosti, a. s. Revoluční 3, Praha1, PSČ 110 15	3 000	3 000	10 000	30

Spořitelna vlastní k 31. prosinci 2001 30 ks akcií ve jmenovité hodnotě 300 000 Kč.

Rozhodnutím řádné valné hromady společnosti České nemovitosti, a. s., se sídlem Praha 1, Revoluční 3, PSČ 110 15, která se konala dne 19. dubna 2001, došlo ke zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů společnosti o 20 milionů Kč, současně ke zvýšení jmenovité hodnoty každé listinné akcie o 200 tis. Kč. Zvýšení základního kapitálu se stalo účinným dnem zápisu do obchodního rejstříku, tj. 15. září 2001.

V roce 2001 byly vykázány výnosy z dividend ve výši 255 tis. Kč, v roce 2002 uvažuje představenstvo Českých nemovitostí, a. s., rovněž s výplatou dividendy ze zisku roku 2001 v částce přibližně 382 tis. Kč.

**Souhrnné finanční informace o společnosti s podstatným vlivem**

Název společnosti	Vlastní jmění <i>tis. Kč</i>	Aktiva celkem <i>tis. Kč</i>	Výnosy <i>tis. Kč</i>	Zisk před zdaněním <i>tis. Kč</i>
<b>Neauditované finanční údaje</b>				
<b>k 31. prosinci 2001 a za rok 2001:</b>				
České nemovitosti, a. s.	62 479	325 206	228 868	30 735
<b>Auditované finanční údaje</b>				
<b>k 31. prosinci 2000 a za rok 2000:</b>				
České nemovitosti, a. s.	33 544	236 818	259 660	30 189

**Změny stavu majetkové účasti s podstatným vlivem ve společnosti České nemovitosti, a. s.:**

	Cena pořízení <i>tis. Kč</i>	Nominální hodnota <i>tis. Kč</i>
<b>Stav k 31. prosinci 2001</b>	<b>3 000</b>	<b>9 000</b>
<b>Stav k 31. prosinci 2000</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>

## 9 ■ Hmotný a nehmotný majetek

**Provozní hmotný majetek**

	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>	Pořízení <i>tis. Kč</i>	Vyřazení <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>
Pozemky	50 198	0	0	50 198
Budovy	932 795	1 001	0	933 796
Zařízení a vybavení	417 702	34 456	1 457	450 701
Ostatní	240 882	11 774	11 791	240 865
Nedokončené investice	4 317	58 380	47 345	15 352
Zálohy na pořízení hmotného majetku	50	0	50	0
<b>Pořizovací cena</b>	<b>1 645 944</b>	<b>105 611</b>	<b>60 643</b>	<b>1 690 912</b>
Budovy	30 541	31 086	0	61 627
Zařízení a vybavení	266 600	73 673	1 457	338 816
Ostatní	101 488	25 092	11 791	114 789
<b>Oprávkový</b>	<b>398 629</b>	<b>129 851</b>	<b>13 248</b>	<b>515 232</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>1 247 315</b>			<b>1 175 680</b>

V roce 2001 nebyl zastaven žádný hmotný majetek.

#### Nehmotný majetek

	31. prosince 2000	Pořízení	Vyřazení	31. prosince 2001
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Software	158 959	46 706	0	205 665
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotná aktiva	15 556	2 039	0	17 595
Pořízení nehmotného majetku	28 520	44 486	48 745	24 261
<b>Pořizovací cena</b>	<b>203 035</b>	<b>93 231</b>	<b>48 745</b>	<b>247 521</b>
Software	99 776	43 643	0	143 419
Goodwill	0	0	0	0
Ostatní nehmotná aktiva	15 069	2 122	0	17 191
<b>Oprávký</b>	<b>114 845</b>	<b>45 765</b>	<b>0</b>	<b>160 610</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>88 190</b>			<b>86 911</b>

#### Hmotný majetek získaný formou finančního leasingu

Spořitelna rovněž používá majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu, který je zahrnut do vykazaného hmotného majetku až po skončení leasingu.

Spořitelna uzavřela smlouvu se společností MINOLTA, spol. s r.o., o pronájmu reprografického zařízení. Z této smlouvy vyplývá:

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Splacené leasingové splátky	449	275
Nesplacené leasingové splátky splatné do jednoho roku	174	174
Nesplacené leasingové splátky splatné později než v následujícím roce	72	246
<b>Celková výše splátek</b>	<b>695</b>	<b>695</b>

#### 10 ■ Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Poskytnuté zálohy	4 002	2 791
Dohadné účty aktivní	213	127
Ostatní pohledávky	308 715	115 947
Opravné položky k ostatním aktivům (bod 12)	-1 592	-844
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>311 338</b>	<b>118 021</b>
Náklady příštích období	23 915	29 540
Příjmy příštích období	217 192	235 628
<b>Časové rozlišení aktiv celkem</b>	<b>241 107</b>	<b>265 168</b>
<b>Celkem čistá hodnota ostatních aktiv a nákladů a příjmů příštích období</b>	<b>552 445</b>	<b>393 189</b>

Meziroční nárůst položky Ostatní pohledávky je způsoben zejména tím, že Spořitelna vykazuje k 31. prosinci 2001 odloženou daňovou pohledávku ve výši 195 milionů Kč.

V položce Ostatní pohledávky byly v roce 2000 vykazovány pohledávky Spořitelny za klienty z titulu nezaplaceného poplatku za uzavření smlouvy o stavebním spoření. V roce 2001 jsou tyto dlužné částky vykazovány v rozvaze v položce Ostatní pohledávky za klienty. Celková dlužná částka k 31. prosinci 2001 byla 62 080 tis. Kč (k 31. prosinci 2000: 53 896 tis. Kč).

#### Zůstatky se spřízněnými stranami

Poskytnuté zálohy zahrnují zálohy poskytnuté Československé obchodní bance, a.s., ve výši 2 500 tis. Kč.

## 11 ■ Závazky vůči bankám a klientům

### Závazky vůči bankám

Spořitelna nevykazovala k 31. prosinci 2001 a k 31. prosinci 2000 žádné závazky vůči bankám a státním institucím.

### Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům lze členit následujícím způsobem:

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Vklady klientů	48 715 904	40 161 228

### Přehled zbytkové splatnosti

	do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–2 roky	2–4 roky	4–5 let	více než 5 let	Celkem
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
k 31. prosinci 2001	4 189 548	8 500 913	12 267 501	18 147 301	4 258 595	1 352 046	48 715 904
k 31. prosinci 2000	2 733 528	8 876 688	9 860 715	13 510 398	4 039 780	1 140 119	40 161 228

Podle Všeobecných obchodních podmínek Spořitelny může klient písemně vypovědět uzavřenou smlouvu. Výpovědní lhůta činí tři kalendářní měsíce.

### Vklady spřízněných stran

	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Členové představenstva	253	9
Členové dozorčí rady	543	464
Členové obchodního vedení	1 023	618

Spořitelna přijímá pouze vklady od členů představenstva, dozorčí rady a od členů obchodního vedení Spořitelny s českým občanstvím. Jde o vklady stavebního spoření, které byly přijaty za stejných podmínek a úrokových sazeb, které platí pro ostatní klienty Spořitelny.

## 12 ■ Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

K 31. prosinci 2001 a 2000 vytvořila Spořitelna tyto opravné položky a rezervy:

Rezervy	31. prosince 2001	31. prosince 2000
	<i>tis. Kč</i>	<i>tis. Kč</i>
Všeobecná rezerva na úvěry (bod 5)	270 442	270 442
Rezerva na úrokové zvýhodnění	534 797	345 359
Ostatní rezervy	10 239	27 510
	<b>815 478</b>	<b>643 311</b>
<b>Opravné položky</b>		
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům klientů (bod 5)	100 092	80 122
Opravná položka ke státním dluhopisům a hypotečním zástavním listům (bod 8)	0	24 318
Opravná položka k ostatním aktivům (bod 10)	1 592	844
	<b>101 684</b>	<b>105 284</b>

Nárůst rezervy na úrokové zvýhodnění byl ovlivněn následujícími faktory:

- změna odhadu podílu tzv. přátelských klientů (klientů, kteří od Spořitelny nečerpají úvěr ze stavebního spoření),
- základna pro výpočet se zvýšila o objem příslušných úrokových výnosů za rok 2001,
- zpřesnění výpočtu základny pro výpočet rezervy (objem vyplacených úrokových výnosů na příslušných klientských účtech).

Změnu stavu opravných položek a rezerv lze analyzovat takto:

	Klasifikované úvěry <i>tis. Kč</i>	Všeobecné rezervy na úvěry <i>tis. Kč</i>	Obligace <i>tis. Kč</i>	Ostatní aktiva <i>tis. Kč</i>	Rezerva na úrokové zvýhodnění <i>tis. Kč</i>	Ostatní rezervy <i>tis. Kč</i>
<b>k 1. lednu 2000</b>	<b>59 874</b>	<b>186 199</b>	<b>0</b>	<b>778</b>	<b>144 220</b>	<b>291 243</b>
Tvorba	20 248	84 243	24 318	238	472 837	2 522
Použití	0	0	0	172	271 698	266 255
<b>k 31. prosinci 2000</b>	<b>80 122</b>	<b>270 442</b>	<b>24 318</b>	<b>844</b>	<b>345 359</b>	<b>27 510</b>
Tvorba	20 021	0	0	954	539 408	3 690
Použití	51	0	0	206	349 970	20 961
Zrušení	0	0	24 318	0	0	0
<b>k 31. prosinci 2001</b>	<b>100 092</b>	<b>270 442</b>	<b>0</b>	<b>1 592</b>	<b>534 797</b>	<b>10 239</b>

Rozpuštění opravné položky k obligacím ve výši 24 318 tis. Kč v roce 2001 je zahrnuto ve výkazu zisků a ztrát v položce Zisk (ztráta) z finančních operací.

Všeobecná rezerva na úvěry je tvořena podle zákona č. 593/1992 Sb. o rezervách pro zajištění základu daně z příjmů. V souladu s finančním plánem Spořitelny nebyla v roce 2001 tvořena.

Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek:

	Odepsané částky <i>tis. Kč</i>	2001 Výnosy z dříve odepsaných částek <i>tis. Kč</i>	Odepsané částky <i>tis. Kč</i>	2000 Výnosy z dříve odepsaných částek <i>tis. Kč</i>
Klienti Spořitelny	91	0	0	0
Obchodní zástupci	162	2	172	10

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti opravným položkám.

### 13 ■ Ostatní pasiva a výdaje příštích období

	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>
Dohadné účty pasivní	91 592	67 367
Uspořádací účty pasiv	0	306
Ostatní závazky, včetně odloženého daňového závazku	2 583 543	2 479 546
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>2 675 135</b>	<b>2 547 219</b>
Výdaje příštích období	203	319
<b>Celkem ostatní pasiva a výdaje příštích období</b>	<b>2 675 338</b>	<b>2 547 538</b>

## 14 ■ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

### Základní kapitál

	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>
Splacený	1 500 000	1 500 000

### Emise akcií

ISIN	Datum emise	Datum registrace	Nominální hodnota akcie <i>Kč</i>	Počet akcií	Nominální hodnota <i>tis. Kč</i>
770990001750	7. prosince 1999	7. prosince 1999	75 000 000	20	1 500 000

Akcie jsou zaknihovány ve Středisku cenných papírů.

### Akcionáři

Název a sídlo	Podíl %
Československá obchodní banka, a. s., Praha	55
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Schwäbisch Hall	45
<b>Celkem</b>	<b>100</b>

Akcie Spořitelny nejsou obchodovány na veřejných trzích.

### Změny vlastního kapitálu

	Základní kapitál <i>tis. Kč</i>	Sociální fond <i>tis. Kč</i>	Ostatní rezervní fondy <i>tis. Kč</i>	Rezervní fond <i>tis. Kč</i>	Nerozdělený zisk a zisk za účetní období <i>tis. Kč</i>
<b>Stav k 1. lednu 2000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>9 557</b>	<b>500 000</b>	<b>250 000</b>	<b>1 463 798</b>
Příděl do rezervních fondů	0	0	300 000	50 000	-350 000
Schválené dividendy a tantiémy	0	0	0	0	-386 000
Příděl do sociálního fondu	0	12 000	0	0	-12 000
Čerpání sociálního fondu	0	-5 807	0	0	0
Zisk roku 2000	0	0	0	0	412 150
<b>Stav k 31. prosinci 2000</b>	<b>1 500 000</b>	<b>15 750</b>	<b>800 000</b>	<b>300 000</b>	<b>1 127 948</b>
Příděl do rezervních fondů	0	0	16 960	0	-16 960
Schválené dividendy a tantiémy	0	0	0	0	-387 000
Příděl do sociálního fondu	0	8 190	0	0	-8 190
Čerpání sociálního fondu	0	-5 899	0	0	0
Zisk roku 2001	0	0	0	0	515 032
<b>Stav k 31. prosinci 2001</b>	<b>1 500 000</b>	<b>18 041</b>	<b>816 960</b>	<b>300 000</b>	<b>1 230 830</b>

### Rozdělení zisku

Čistý zisk ve výši 412 150 tis. Kč za rok 2000 byl rozdělen a zisk ve výši 515 032 tis. Kč za rok 2001 je navržen k rozdělení takto:

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
Příděl do ostatních fondů tvořených ze zisku	71 115	16 960
Příděl do sociálního fondu	8 200	8 190
Odměny členům představenstva a dozorčí rady	18 000	12 000
Dividendy	225 000	375 000
Převod do nerozděleného zisku	192 717	0
<b>Čistý zisk</b>	<b>515 032</b>	<b>412 150</b>

### 15 ■ Eventuality a přísliby

Spořitelna neposkytla k 31. prosinci 2001 ani k 31. prosinci 2000 žádné záruky bankám ani klientům.

	31. prosince 2001 <i>tis. Kč</i>	31. prosince 2000 <i>tis. Kč</i>
Přijaté záruky a zástavy		
– od bank ve skupině	138 000	138 000
– od klientů	14 457 532	12 431 688
Neodvolatelné úvěrové přísliby klientům	2 054 316	1 847 078

### 16 ■ Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
Úroky z mezibankovních transakcí	681 177	635 111
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	902 896	892 456
Kupony, diskont a časově rozlišený rozdíl mezi cenou pořízení a cenou nominální u dluhopisů	1 314 047	1 188 690
<b>Celkem</b>	<b>2 898 120</b>	<b>2 716 257</b>

Podle odhadu vedení Spořitelny bylo v roce 2001 do výnosů zahrnuto 31,3 milionů Kč výnosů z úroků z klasifikovaných úvěrů (v roce 2000: 32,3 milionů Kč).

Spořitelna neuplatňuje úroky z prodlení u pohledávek (úvěry poskytnuté fyzickým a právnickým osobám). V roce 2001 činí částka neuplatněných úroků 3 113 tis. Kč, z toho úvěrové účty 1 623 tis. Kč, meziúvěrové účty 1 490 tis. Kč.

### 17 ■ Náklady na úroky a podobné náklady

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
Úroky z vkladů klientů	1 651 697	1 363 044
Ostatní úrokové náklady	7 733	0
<b>Celkem</b>	<b>1 659 430</b>	<b>1 363 044</b>

## 18 ■ Zisk (ztráta) z finančních operací

Čisté zisky (ztráty) z finančních operací za roky 2001 a 2000 lze členit takto:

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
Realizované čisté zisky (ztráty) z obchodování s cennými papíry	38 345	-9 873
Zisky (ztráty) z devizových transakcí	2 233	-5 262
<b>Celkem</b>	<b>40 578</b>	<b>-15 135</b>

V řádku realizované čisté zisky (ztráty) z obchodování s cennými papíry je v roce 2000 zahrnuta tvorba opravné položky ke státním dluhopisům a hypotečním zástavním listům ve výši 24 318 tis. Kč. Tato opravná položka byla v roce 2001 rozpuštěna.

## 19 ■ Ostatní výnosy a náklady

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
<b>Ostatní výnosy</b>		
Výnosy z poplatků a provizí	1 018 285	790 406
Výnosy z dividend	255	0
Ostatní výnosy z běžné činnosti	2 786	4 917
<b>Celkem ostatní výnosy</b>	<b>1 021 326</b>	<b>795 323</b>
<b>Ostatní náklady</b>		
Náklady na placené poplatky a provize	846 509	686 218
Všeobecné provozní náklady	899 469	870 572
Ostatní náklady z běžné činnosti	39 031	35 400
<b>Celkem ostatní náklady</b>	<b>1 785 009</b>	<b>1 592 190</b>

Všeobecné provozní náklady lze členit takto:

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
Mzdy a platy	195 257	195 533
Odměny členům statutárních orgánů	7 189	1 392
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	69 586	69 382
Ostatní všeobecné provozní náklady	445 265	415 210
Náklady na nájemné	7 267	15 610
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	174 905	173 445
<b>Celkem všeobecné provozní náklady</b>	<b>899 469</b>	<b>870 572</b>

Od 2. dubna 2001 jsou členové představenstva odměňováni odděleně – jako členové představenstva a jako vrchní ředitelé.

Odměny členům představenstva zahrnují kompenzace za jejich členství v představenstvu a jsou vykazovány v řádku Odměny členům statutárních orgánů, odměny za jejich manažerskou činnost jsou zahrnuty ve mzdových nákladech, tj. v řádku Mzdy a platy.

V roce 2000 byly veškeré mzdové náklady související se členy představenstva zahrnovány do mzdových nákladů.

### Statistika zaměstnanců

	2001	2000
Průměrný počet zaměstnanců	487	482
Počet členů představenstva	4	4
Počet členů dozorčí rady	6	6

## 20 ■ Daň z příjmů

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
Zisk před zdaněním	322 315	430 468
Trvalé rozdíly mezi ziskem a daňovým základem		
Výnosy nepodléhající zdanění	-1 029 218	-1 470 674
Daňově neuznatelné náklady	580 048	542 826
Rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy	-8 714	-6 912
Položky zvyšující daňový základ	133	0
Daňový základ	-135 436	-504 292
Splatný daňový náklad	0	-440
Odložený daňový náklad	-192 717	18 758
<b>Celkem daňový náklad</b>	<b>-192 717</b>	<b>18 318</b>

Daňově neuznatelné výnosy v roce 2001 jsou tvořeny výnosy ze státních dluhopisů ve výši 442 milionů Kč, které byly zdaněny konečnou srážkovou daní, výnosy z hypotečních zástavních listů ve výši 191 milionů Kč, které jsou osvobozeny od srážkové daně, a rozpuštěním nedaňových rezerv ve výši 396 milionů Kč.

Odhad kumulované daňové ztráty z minulých let k 31. prosinci 2001 byl 633,0 milionů Kč (k 31. prosinci 2000: 497,6 milionů Kč).

K 31. prosinci 2001 vykazala Spořitelna 195,4 milionů Kč odložené daňové pohledávky (k 31. prosinci 2000: 0 milionů Kč) zahrnuté do položky Ostatní aktiva.

K 31. prosinci 2001 vykazala Spořitelna 48,5 milionů Kč odloženého daňového závazku (k 31. prosinci 2000: 45,8 milionů Kč) zahrnutého do položky Ostatní pasiva.

Sazba daně z příjmů za rok 2000 činila 31 % a za rok 2001 31 % ze základu daně z příjmů právnických osob.

## 21 ■ Mimořádné položky

	2001 <i>tis. Kč</i>	2000 <i>tis. Kč</i>
<b>Mimořádné náklady</b>	<b>1 179</b>	<b>9 844</b>
z toho:		
Náklady minulých let	-14	5 222
Náhrada státní podpory klientům	461	1 994
<b>Mimořádné výnosy</b>	<b>793</b>	<b>3 128</b>
z toho:		
Výnosy minulých let	78	2 189

Meziroční pokles nákladů minulých let byl ovlivněn zejména vyššími příplatky k provizím obchodních zástupců poskytovaným v roce 2000 za rok 1999.

## 22 ■ Aktiva a pasiva vyjádřená v cizí měně

Valuty v pokladně k 31. prosinci 2001 byly 72 tis. Kč (k 31. prosinci 2000: 122 tis. Kč).

Spořitelna neměla žádná jiná aktiva a pasiva v cizí měně k 31. prosinci 2001 a 31. prosinci 2000.

## 23 ■ Následné události

V období od 31. prosince 2001 do doby sestavení účetní závěrky se nevyskytly žádné významné následné události.

Tato účetní závěrka byla představenstvem schválena, z pověření představenstva podepsána a je předkládána valné hromadě akcionářů ke schválení.

V Praze dne 8. března 2002

### Podpisy statutárních zástupců:

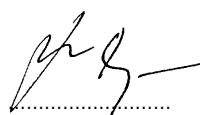


Hans-Dieter Funke  
předseda představenstva



Ing. František Šejnoha  
člen představenstva

### Osoba odpovědná za účetnictví:

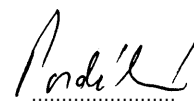


Ing. Břetislav Durčák  
ředitel odboru ekonomiky

### Osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky:



Ing. Ivana Dykastová  
finanční analytik



Ing. Anna Pozdílková  
finanční analytik