



2002 výroční zpráva

24
25

MasterCard

Banka roku
2002

ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ**PRICEWATERHOUSECOOPERS** 

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
 Kateřinská 40 - 120 00 Praha 2
 Česká republika
 Tel.: + 420 2 5115 1111
 Fax: + 420 2 5115 6111
 IČ 40765521

AKCIONÁŘŮM ČESKOMORAVSKÉ STAVEBNÍ SPOŘITELNY, A. S.

Provedli jsme audit rozvahy Českomoravské stavební spořitelny, a. s. (dále jen „Spořitelna“) k 31. prosinci 2002, souvisejícího výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy, za rok 2002 uvedených ve výroční zprávě na stranách 26 až 58 (dále jen „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 přiložená účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků a vlastního kapitálu Spořitelny k 31. prosinci 2002, výsledků jejího hospodaření a změn jejího vlastního kapitálu za rok 2002 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

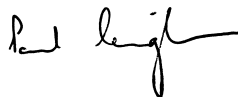
Ověřili jsme soulad účetních informací, uvedených na stranách 5 až 23 této výroční zprávy, které nejsou součástí účetní závěrky k 31. prosinci 2002, s ověřovanou účetní závěrkou Banky. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s touto účetní závěrkou.

Dále jsme provedli prověrku přiložené zprávy o vztazích mezi Spořitelnou a její ovládací osobou Československou obchodní bankou, a.s., a mezi Spořitelnou a ostatními společnostmi ovládanými Československou obchodní bankou a.s. (dále jen „Zpráva“), uvedené na stranách 59 až 61 této výroční zprávy. Za úplnost a správnost Zprávy 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 neobsahuje významné nesprávnosti. Při prověrce jsme nezaznamenali žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že přiložená Zpráva nebyla ve všech významných ohledech řádně připravena.

6. března 2003



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
 zastoupený



Paul Cunningham
 partner



Ing. Petr Kříž
 auditor, osvědčení č. 1140