

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31. PROSINCI 2002

### 1. Všeobecné informace

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

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

### 2. Účetní postupy

#### (a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, účtovou osnovou a postupy účtování pro banky vydanými Ministerstvem financí České republiky. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

#### (b) Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) k rozvahovému dni. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací.

#### (c) Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cennými papíry s pevným datem splatnosti, které Spořitelna zamýšlí a je schopna držet do splatnosti. Spořitelna zařazuje do portfolia držného 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. Naběhlá hodnota zahrnuje čistou pořizovací cenu, časově rozlišený rozdíl mezi čistou pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou (prémie nebo diskont) a nabíhající kupón.

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

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

Majetková účast ve společnosti s podstatným vlivem je oceněna pořizovací cenou.

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

Cenné papíry prodávané na základě smluv o prodeji a zpětné koupi (repo smlouvy) jsou cennými papíry drženy do splatnosti. Jsou ponechány v jejich původním portfoliu a oceňovány metodou, která byla používána před jejich prodejem v rámci repo smluv. Podkladové peněžní toky jsou vykázány jako úvěry ke dni vypořádání.

**(f) Výnosové a nákladové úroky**

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány.

Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené úroky z úvěrů ze stavebního spoření a z mezibankovních depozit, naběhlý diskont z pokladničních poukázek, naběhlý kupón a rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou u kuponových cenných papírů.

Rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou u kuponových cenných papírů je časově rozlišován s využitím metody efektivní úrokové sazby. Ostatní výnosové úroky jsou časově rozlišovány na lineární bázi.

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

Nákladové úroky zahrnují časově rozlišené úroky z vkladů stavebního spoření a úroky z přijatých úvěrů získaných v rámci repo smluv.

**(g) Sankční úroky**

Spořitelna neuplatňuje úroky z prodlení u poskytnutých úvěrů.

**(h) Výnosy z poplatků a náklady na poplatky**

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

**(i) Rezervy a opravné položky**

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

Spořitelna vytváří rezervu na úrokové zvýhodnění a rezervu k neuhrazeným poplatkům klientů. Výše rezervy na úrokové zvýhodnění zohledňuje současný odhad vedení Spořitelny podílu přátelských klientů (klienti nečerpající úvěr ze stavebního spoření), vyšší úrokového zvýhodnění a naběhlé výnosové úroky s možností dodatečného úrokového zvýhodnění.

Dále je v rozvaze vykázána všeobecná rezerva na pohledávky z úvěrů. Tato rezerva musí být použita nebo rozpuštěna do výnosů do 31. prosince 2005. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

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 dlužných splátek po splatnosti. Spořitelna vytváří opravné položky kumulovaně, a to jak k poskytnuté jistině, tak i k částkám dlužných, dosud nesplacených smluvních úroků. Při tvorbě opravných položek ke klasifikovaným úvěrům ze stavebního spoření Spořitelna nezohledňuje výši přijatých zástav, s výjimkou opravných položek ke klasifikovaným překlenovacím úvěrům, kdy je brána do úvahy zastavená uspořená částka na účtu stavebního spoření vedeného u Spořitelny.

Spořitelna vytváří také opravné položky k pohledávkám za obchodními partnery. Tyto opravné položky se tvoří u pohledávek, které jsou po splatnosti nejméně šest měsíců.

#### (j) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou, která zahrnuje náklady vynaložené na uvedení majetku do současného stavu a místa včetně příslušné daně z přidané hodnoty. Hmotný i nehmotný majetek je odepisován 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 dlouhodobý majetek a je plně odepsán při zahájení používání.

#### Roční odpisové sazby jsou:

Budovy a stavby .....	3,33 %
Stroje a zařízení .....	8,33 - 25 %
Inventář .....	16,6 %
Motorová vozidla .....	25 %
Software .....	25 %

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

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.

#### (k) Daň z přidané hodnoty

Spořitelna není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“). Hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně DPH.

#### (l) Odložená daň

Odložený daňový závazek se vykazuje u všech dočasných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka se vykazuje u všech dočasných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva a závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou a u daňové ztráty z minulých let. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

**(m) Penzijní připojištění**

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

**(n) 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 % jejich 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,
- přidružené společnosti Spořitelny.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v bodech 4, 5, 7 a 12.

**(o) 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.

**(p) Změny účetních postupů**

K 1. lednu 2002 došlo ve Spořitelně k následujícím změnám účetních postupů:

- Transakční náklady (náklady na zprostředkování nákupu cenných papírů) vstupují do ocenění nakoupených cenných papírů.
- Všechny naběhlé úrokové výnosy a náklady vztahující se k aktivům a závazkům se účtují společně s těmito aktivy a závazky. Naběhlé úroky jsou součástí účetových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.
- Cenné papíry pořízené na primárním trhu neurčené k obchodování byly přeřazeny z portfolia cenných papírů držených do splatnosti do pohledávek za klienty a bankami.
- Mimořádné výnosy a náklady zahrnují pouze náklady a výnosy z výjimečných nahodilých událostí, které nesouvisí s předmětem činnosti Spořitelny.
- Od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání je o mezibankovních depozitech účtováno na podrozvahových účtech, na rozvahových účtech je účtováno při vypořádání obchodu.
- Spořitelna začala účtovat o odložené dani z titulu daňové ztráty. Vliv této změny vedoucí ke zvýšení odložené daňové pohledávky o 192 633 tis. Kč byl ve výkazu zisku a ztráty zohledněn až k 31. prosinci 2002.

Srovnatelné údaje za minulá období byly upraveny v případech uvedených v bodech b, c a d.

**(q) Změny účetních postupů**

K 1. lednu 2001 došlo ve Spořitelně k následujícím změnám účetních postupů:

- a) Byly zavedeny nové definice portfolií cenných papírů, pravidla pro přesuny mezi portfolii a pravidla pro tvorbu opravných položek k držným cenným papírům. Vliv této změny vedoucí k rozpuštění opravné položky k cenným papírům ve výši 24 318 tis. Kč byl ve výkazu zisku a ztráty zachycen k 31. prosinci 2001.
- b) Od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání je o nakupech a prodeích cenných papírů účtováno na podrozvahových účtech, na rozvahových účtech je účtováno při vypořádání obchodu.
- c) Rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou cenou pořízení dluhopisů a hypotečních zástavních listů se účtuje metodou efektivní úrokové míry netto způsobem.
- d) Spořitelna začala účtovat o odložené dani z titulu rozdílu mezi účetní a daňovou hodnotou opravných položek a rezerv. Vliv této změny vedoucí ke zvýšení odložené daňové pohledávky o 129 115 tis. Kč byl zohledněn ve výkazu zisku a ztráty až k 31. prosinci 2001.

**3. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Pokladní hotovost .....	283	201	211
Povinné minimální rezervy .....	107 103	2 879	718 828
<b>Celkem pokladní hotovost a vklady u centrálních bank .....</b>	<b>107 386</b>	<b>3 080</b>	<b>719 039</b>

V souladu s platnou metodikou ČNB jsou základnou pro výpočet povinných minimálních rezerv k 31. prosinci 2002 vklady klientů stavebního spoření se splatností do dvou let. Tuto podmínku splňují úsporné vklady s výpovědní lhůtou (vklady při pokračování smlouvy o stavebním spoření po uplynutí pěti let doby spoření) a úsporné vklady na požádání (vklady po poskytnutí úvěru ze stavebního spoření při stanovené podmínce výplaty vkladu před čerpáním úvěru).

V souladu s platnou metodikou ČNB byly základnou pro výpočet povinných minimálních rezerv k 31. prosinci 2001 pouze úvěry přijaté v rámci REPO smluv od nebankovních protistran a závazky z bezúročných půjček.

V souladu s platnou metodikou ČNB byly základnou pro výpočet povinných minimálních rezerv k 31. prosinci 2000 veškeré vklady klientů stavebního spoření.

#### 4. Pohledávky za bankami

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Běžné účty u bank .....	15 640	143 558	70 282
Termínové vklady u bank a centrálních bank .....	22 587 829	15 992 185	14 135 580
Cenné papíry EIB nakoupené v primární emisi .....	996 577	0	0
<b>Celkem pohledávky za bankami .....</b>	<b>23 600 046</b>	<b>16 135 743</b>	<b>14 205 862</b>

V prosinci 2002 Spořitelna nakoupila dluhové cenné papíry od Evropské investiční banky („EIB“) v účetní hodnotě 997 milionů Kč.

#### Zůstatky se spřízněnými stranami

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Běžné vklady u ČSOB, a.s. ....	15 640	143 558	70 282
Termínové vklady u ČSOB, a.s. ....	506 292	1 405 721	1 274 258

#### 5. Pohledávky za klienty

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Standardní úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám .....	15 749 278	12 971 533	11 777 827
Dluhové cenné papíry vládních institucí pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování .....	2 816 734	2 408 825	1 312 863
Klasifikované úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám .....	497 068	459 792	425 875
Standardní úvěry obcím .....	125 167	155 848	189 925
Klasifikované úvěry obcím .....	426	0	0
	19 188 673	15 995 998	13 706 490
Opravná položka na klasifikované úvěry (bod 10) .....	- 111 129	- 100 092	- 80 122
<b>Celkem čistá hodnota .....</b>	<b>19 077 544</b>	<b>15 895 906</b>	<b>13 626 368</b>

Mimo opravné položky ke klasifikovaným úvěrům Spořitelna vykázala k 31. prosinci 2002 všeobecnou daňově uznatelnou rezervu na úvěry ve výši 123 milionů Kč (k 31. prosinci 2001 a 2000: 270 milionů Kč). Tato rezerva musí být použita nebo rozpuštěna do hospodářského výsledku do 31. prosince 2005 (bod 2(i), bod 10).

**(a) Kvalita úvěrového portfolia**

Úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

*(k 31. prosinci; tis. Kč)*

	2002	2001	2000
Standardní .....	18 691 179	15 536 206	13 280 615
Sledované .....	295 311	274 141	272 598
Nestandardní .....	78 908	71 161	57 293
Pochybné .....	56 925	50 866	39 726
Ztrátové .....	66 350	63 624	56 258
<b>Celkem .....</b>	<b>19 188 673</b>	<b>15 995 998</b>	<b>13 706 490</b>

Hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

*(k 31. prosinci; tis. Kč)*

	2002	2001	2000
Peněžní prostředky .....	3 259 639	2 782 689	3 085 142
Nemovitosti .....	6 478 483	5 185 420	4 259 313
Ostatní zajištění (včetně směnek, ručitelských prohlášení, atd.) .....	9 139 327	6 627 423	5 087 233
<b>Celkem hodnota přijatých zástav .....</b>	<b>18 877 449</b>	<b>14 595 532</b>	<b>12 431 688</b>

K 31. prosinci 2002 a 2001 se podle úvěrových podmínek nevyžadovalo zajištění u stavebních a překlenovacích úvěrů do 150 tis. Kč. Objem těchto úvěrů k 31. prosinci 2002 byl 4 851 683 tis. Kč (k 31. prosinci 2001: 3 813 480 tis. Kč). K 31. prosinci 2000 se nevyžadovalo zajištění u stavebních úvěrů do 130 tis. Kč a překlenovacích úvěrů do 70 tis. Kč. Objem těchto úvěrů k 31. prosinci 2000 byl 3 098 104 tis. Kč.

**(b) Úvěry spřízněným stranám a významným akcionářům**

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

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
<b>Přidružené společnosti</b>			
České nemovitosti, a.s. ....	0	17 600	7 600
<b>Ostatní spřízněné osoby</b>			
Členové dozorčí rady .....	588	1 669	1 701
Vedoucí zaměstnanci .....	1 285	1 393	1 315
<b>Celkem úvěry spřízněným stranám .....</b>	<b>1 873</b>	<b>20 662</b>	<b>10 616</b>

Všechny úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty 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. Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry zahrnují pouze cenné papíry držené do splatnosti.

(tis. Kč)

	Cena pořízení	Reálná hodnota
<b>K 31. prosinci 2002</b>		
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu burz cenných papírů .....	26 342 674	27 242 535
Naběhlý úrok z obligací .....	856 085	856 085
<b>Celkem .....</b>	<b>27 198 759</b>	<b>28 098 620</b>
<b>K 31. prosinci 2001</b>		
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu burz cenných papírů .....	21 196 544	21 919 615
Naběhlý úrok z obligací .....	958 980	958 980
<b>Celkem .....</b>	<b>22 155 524</b>	<b>22 878 595</b>
<b>K 31. prosinci 2000</b>		
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu burz cenných papírů .....	15 832 219	16 051 083
Naběhlý úrok z obligací .....	851 412	851 412
	<b>16 683 631</b>	<b>16 902 495</b>
Opravná položka na nerealizované ztráty (bod 10) .....	- 24 318	
<b>Celkem .....</b>	<b>16 659 313</b>	

Cenné papíry držené do splatnosti k 31. prosinci 2002 zahrnují obligace v reálné hodnotě 2 068 milionů Kč (v ceně pořízení 1 942 milionů Kč), které byly vydány společnostmi ve skupině (k 31. prosinci 2001 v ceně pořízení 1 950 milionů Kč, k 31. prosinci 2000 v ceně pořízení 1 542 milionů Kč).

## 7. Majetkové účasti v přidružených společnostech

K 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 měla Spořitelna majetkovou účast ve společnosti České nemovitosti, a.s., se sídlem v Praze 1, Revoluční 3.

(tis. Kč)

	Počet držených akcií (ks)	Jmenovitá hodnota 1 akcie	Nominální hodnota	Pořizovací cena	Základní kapitál	Podíl %
k 31. prosinci 2002 .....	30	450	13 500	3 000	45 000	30
k 31. prosinci 2001 .....	30	300	9 000	3 000	30 000	30
k 31. prosinci 2000 .....	30	100	3 000	3 000	10 000	30

V roce 2002 byly vykázány výnosy z dividend ve výši 383 tis. Kč (2001: 255 tis. Kč, 2000: 0).

**Souhrnné finanční informace o přidružené společnosti České nemovitosti, a.s.:**

(tis. Kč)

	Vlastní kapitál k 31. prosinci	Aktiva celkem k 31. prosinci	Výnosy	Zisk před zdaněním
Neauditované finanční údaje za rok 2002 .....	66 470	355 385	259 075	18 540
Auditované finanční údaje za rok 2001 .....	50 671	309 923	229 186	28 156
Auditované finanční údaje za rok 2000 .....	33 544	236 818	259 660	30 189

## 8. Hmotný a nehmotný majetek

**Nehmotný majetek**

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2000	2001	Pořízení	Vyřazení	2002
<b>Pořizovací cena</b>					
Software .....	158 959	205 665	67 270	11 199	261 736
Ostatní .....	44 076	41 856	74 330	71 374	44 812
	<b>203 035</b>	<b>247 521</b>	<b>141 600</b>	<b>82 573</b>	<b>306 548</b>
<b>Oprávký</b>					
Software .....	99 776	143 419	58 643	11 200	190 862
Ostatní .....	15 069	17 191	474	3 710	13 955
	<b>114 845</b>	<b>160 610</b>	<b>59 117</b>	<b>14 910</b>	<b>204 817</b>
<b>Zůstatková hodnota .....</b>	<b>88 190</b>	<b>86 911</b>			<b>101 731</b>

**Provozní hmotný majetek***(k 31. prosinci; tis. Kč)*

	2000	2001	Pořízení	Vyřazení	2002
<b>Pořizovací cena</b>					
Pozemky .....	50 198	50 198	0	0	50 198
Budovy .....	932 795	933 796	746	216	934 326
Zařízení a vybavení .....	417 702	450 701	33 525	211	484 015
Ostatní .....	240 882	240 865	16 113	2 738	254 240
Nedokončené investice a poskytnuté zálohy .....	4 367	15 352	75 040	50 384	40 008
	<b>1 645 944</b>	<b>1 690 912</b>	<b>125 424</b>	<b>53 549</b>	<b>1 762 787</b>
<b>Oprávky</b>					
Budovy .....	30 541	61 627	31 290	216	92 701
Zařízení a vybavení .....	266 600	338 816	60 494	211	399 099
Ostatní .....	101 488	114 789	27 785	2 738	139 836
	<b>398 629</b>	<b>515 232</b>	<b>119 569</b>	<b>3 165</b>	<b>631 636</b>
<b>Zůstatková hodnota .....</b>	<b>1 247 315</b>	<b>1 175 680</b>			<b>1 131 151</b>

K 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 neposkytla Spořitelna žádný hmotný majetek do zástavy.

**Hmotný majetek získaný formou finančního leasingu**

Spořitelna rovněž používá reprografické zařízení získané na základě smlouvy o finančním leasingu, které bude zahrnuté do vykázaného hmotného majetku až po skončení leasingu.

Z leasingové smlouvy vyplývá:

*(k 31. prosinci; tis. Kč)*

	2002	2001	2000
Splacené leasingové splátky ze současných smluv o finančním leasingu .....	633	449	275
Nesplacené leasingové splátky splatné do jednoho roku .....	82	174	174
Nesplacené leasingové splátky splatné později než v následujícím roce .....	0	72	246
<b>Celková výše leasingových splátek ze současných smluv o finančním leasingu .....</b>	<b>715</b>	<b>695</b>	<b>695</b>

## 9. Ostatní aktiva

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Poskytnuté zálohy .....	2 398	4 002	2 791
Dohadné účty aktivní .....	85	213	127
Odložená daňová pohledávka (bod 22) .....	292 961	195 357	0
Ostatní pohledávky .....	422 086	394 805	515 026
Opravné položky k ostatním aktivům (bod10) .....	- 1 481	- 1 592	- 844
<b>Ostatní aktiva .....</b>	<b>716 049</b>	<b>592 785</b>	<b>517 100</b>
Náklady příštích období .....	24 081	23 915	29 540
Příjmy příštích období .....	0	7	48
<b>Náklady a příjmy příštích období .....</b>	<b>24 081</b>	<b>23 922</b>	<b>29 588</b>

Podle postupů účtování pro banky pro rok 2002 se naběhlé úroky k aktivům vykazují ve stejných účtových skupinách jako aktivum samotné. Stejným způsobem byly upraveny stavy nákladů a příjmů příštích období a příslušných aktiv k 31. prosinci 2001 a k 31. prosinci 2000.

V položce ostatní pohledávky nejsou, v souladu s metodikou roku 2002, vykazovány pohledávky Spořitelny za klienty z titulu nezaplacených poplatků za uzavření smlouvy o stavebním spoření. Tyto dlužné částky jsou vykazovány v rozvaze k 31. prosinci 2002 v položce ostatní pohledávky za klienty ve výši 58 241 tis. Kč (k 31. prosinci 2001: 62 080 tis. Kč, k 31. prosinci 2000: 53 896 tis. Kč).

V položce ostatní pohledávky jsou, v souladu s metodikou roku 2002, vykazovány ostatní pokladní hodnoty. Jedná se především o částky, které klienti Spořitelny uhradili před 31. prosincem, ale Spořitelna je obdržela až po 1. lednu. Celková výše těchto částek k 31. prosinci 2002 činila 128 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 266 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 418 milionů Kč).

## 10. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Spořitelna vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
<b>Rezervy</b>			
Všeobecná rezerva na úvěry .....	122 831	270 442	270 442
Rezerva na úrokové zvýhodnění .....	704 490	534 797	345 359
Ostatní rezervy .....	11 997	10 239	27 510
<b>Celkem rezervy .....</b>	<b>839 318</b>	<b>815 478</b>	<b>643 311</b>
<b>Opravné položky</b>			
Klasifikované úvěry klientům (bod 5) .....	111 129	100 092	80 122
Cenné papíry držené do splatnosti (bod 6) .....	0	0	24 318
Ostatní aktiva (bod 9) .....	1 481	1 592	844
<b>Celkem opravné položky .....</b>	<b>112 610</b>	<b>101 684</b>	<b>105 284</b>

Ostatní rezervy představují rezervu k neuhrazeným poplatkům klientů.

Pokles všeobecné rezervy na úvěry je způsoben rozpuštěním části této rezervy ve výši 147 611 tis. Kč. Celá rezerva musí být rozpuštěna do konce roku 2005.

Nárůst rezervy na úrokové zvýhodnění byl ovlivněn následujícími faktory:

- zpřesněním 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 2002.

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

(tis. Kč)

	Všeobecná rezerva na úvěry	Rezerva na úrokové zvýhodnění	rezervy	Celkem
K 1. lednu 2000 .....	186 199	144 220	291 243	621 662
Tvorba .....	84 243	472 837	2 522	559 602
Použití .....	0	- 271 698	0	- 271 698
Zrušení .....	0	0	- 266 255	- 266 255
K 31. prosinci 2000 .....	270 442	345 359	27 510	643 311
Tvorba .....	0	539 408	3 690	543 098
Použití .....	0	- 349 970	0	- 349 970
Zrušení .....	0	0	- 20 961	- 20 961
K 31. prosinci 2001 .....	270 442	534 797	10 239	815 478
Tvorba .....	0	451 237	7 476	458 713
Použití .....	0	- 281 544	0	- 281 544
Zrušení .....	- 147 611	0	- 5 718	- 153 329
<b>K 31. prosinci 2002 .....</b>	<b>122 831</b>	<b>704 490</b>	<b>11 997</b>	<b>839 318</b>

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

(tis. Kč)

	Klasifikované úvěry klientům	Cenné papíry držené do splatnosti	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2000 .....	59 874	0	778	60 652
Tvorba .....	20 248	24 318	238	44 804
Použití .....	0	0	- 172	- 172
K 31. prosinci 2000 .....	80 122	24 318	844	105 284
Tvorba .....	20 021	0	954	20 975
Použití .....	- 51	0	- 206	- 257
Zrušení .....	0	- 24 318	0	- 24 318
K 31. prosinci 2001 .....	100 092	0	1 592	101 684
Tvorba .....	11 063	0	301	11 364
Použití .....	- 26	0	- 412	- 438
Zrušení .....	0	0	0	0
<b>K 31. prosinci 2002 .....</b>	<b>111 129</b>	<b>0</b>	<b>1 481</b>	<b>112 610</b>

#### Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek

(tis. Kč)

	2002		2001		2000	
	Odepsané částky	Výnosy z dříve odepsaných částek	Odepsané částky	Výnosy z dříve odepsaných částek	Odepsané částky	Výnosy z dříve odepsaných částek
Klienti .....	58	0	91	0	33	29
Obchodní zástupci .....	262	8	163	2	109	10
<b>Celkem .....</b>	<b>320</b>	<b>8</b>	<b>254</b>	<b>2</b>	<b>142</b>	<b>39</b>

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti opravným položkám.

## 11. Závazky vůči bankám

Spořitelna nevykazovala k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 žádné závazky vůči bankám.

## 12. Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům lze členit následujícím způsobem :

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Vklady klientů v rámci stavebního spoření .....	64 008 125	48 715 904	40 161 228

Podle Všeobecných obchodních podmínek Spořitelny může klient písemně vypovědět uzavřenou smlouvu o stavebním spoření. Vypovědní lhůta činí tři kalendářní měsíce.

### Vklady od spřízněných stran

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Členové představenstva .....	292	253	9
Členové dozorčí rady .....	389	543	464
Vedoucí zaměstnanci .....	2 162	1 023	618
<b>Celkem vklady od spřízněných stran .....</b>	<b>2 843</b>	<b>1 819</b>	<b>1 091</b>

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

## 13. Ostatní pasiva

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
Dohadné účty pasivní .....	54 742	91 592	67 367
Uspořádací účty pasiv .....	0	0	306
Odložený daňový závazek (bod 22) .....	84 038	48 449	45 809
Závazky z nevyplacených částek z vypovězených vkladových účtů klientů .....	1 364 360	1 764 422	1 581 790
Závazky z dosud nepřiznaných plateb klientů .....	985 518	355 783	415 834
Ostatní pasiva .....	472 247	414 889	436 113
<b>Ostatní pasiva .....</b>	<b>2 960 905</b>	<b>2 675 135</b>	<b>2 547 219</b>

## 14. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

### Základní kapitál

Základní kapitál k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 byl tvořen následující emisí akcií:

ISIN	Datum emise	Datum registrace	Nominální hodnota akcie (Kč)	Počet akcií	Nominální hodnota (tis. Kč)
770990001750	7. prosince 1999	7. prosince 1999	75 000 000	20	1 500 000

### Akcionáři

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

V souladu s platnými Stanovami Spořitelny:

- Valná hromada je usnášeníschopná, jsou-li na ní přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie s jmenovitou hodnotou představující alespoň 80 % základního kapitálu Spořitelny.
- Pro přijetí rozhodnutí, které patří do oblasti rozhodování valné hromady, je nutný souhlas alespoň 80 % hlasů všech přítomných akcionářů.

Akcie Spořitelny nejsou obchodovány na veřejných trzích.

### Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2000 a 2001 byl rozdělen a zisk za rok 2002 je navržen k rozdělení takto:

(tis. Kč)	2002	2001	2000
Příděl do sociálního fondu .....	13 500	8 200	8 190
Příděl do ostatních fondů tvořených ze zisku .....	200 000	71 115	16 960
Odměny členům představenstva .....	13 300	12 300	11 400
Odměny členům dozorčí rady .....	600	567	600
Dividendy .....	375 000	375 000	375 000
Převod do nerozděleného zisku .....	77 993	47 850	0
<b>Čistý zisk</b> .....	<b>680 393</b>	<b>515 032</b>	<b>412 150</b>

Odměny členům představenstva a příděl do sociálního fondu nejsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice vykazovány ve výkazu zisku a ztráty.

**15. Eventuality a přísliby**

Spořitelna neposkytla k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 žádné záruky bankám ani klientům.

(k 31. prosinci; tis. Kč)

	2002	2001	2000
<b>Přijaté záruky a zástavy</b>			
- od bank ve skupině .....	49 000	138 000	138 000
- od klientů .....	18 828 448	14 457 532	12 431 688
	<b>18 877 448</b>	<b>14 595 532</b>	<b>12 569 688</b>
<b>Úvěrové přísliby klientům .....</b>	<b>2 588 922</b>	<b>2 054 316</b>	<b>1 847 078</b>
<b>Hodnoty předané do úschovy</b>			
Státní dluhopisy s proměnlivým výnosem .....	0	24	24

**16. Výnosy z úroků a podobné výnosy**

(tis. Kč)

	2002	2001	2000
Úroky z mezibankovních transakcí .....	716 796	681 177	635 111
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům a státu .....	988 608	902 896	892 456
Úroky z dluhopisů nakoupených v primární emisi .....	162 170	110 295	52 100
Úroky z dluhopisů držených do splatnosti .....	1 439 256	1 203 752	1 136 590
<b>Celkem výnosy z úroků a podobné výnosy .....</b>	<b>3 306 830</b>	<b>2 898 120</b>	<b>2 716 257</b>

K 1. lednu 2002 byly z cenných papírů držených do splatnosti vyvedeny dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování a zařazené do pohledávek za klienty. Z tohoto titulu nejsou výnosy z těchto cenných papírů součástí výnosů z dluhových cenných papírů.

Podle odhadu vedení Spořitelny bylo v roce 2002 do výnosů zahrnuto 30,4 milionů Kč úroků z klasifikovaných úvěrů (2001: 31,3 milionů Kč, 2000: 32,3 milionů Kč).

Spořitelna neuplatňuje úroky z prodlení u pohledávek (úvěry poskytnuté fyzickým a právnickým osobám).

(tis. Kč)

	2002	2001	2000
Neuplatněné úroky z prodlení u úvěrových účtů .....	1 868	1 623	1 500
Neuplatněné úroky z prodlení u meziúvěrových účtů .....	818	1 490	1 300
<b>Celkem neuplatněné úroky .....</b>	<b>2 686</b>	<b>3 113</b>	<b>2 800</b>

**17. Náklady na úroky a podobné náklady**

(tis. Kč)	2002	2001	2000
Úroky z mezibankovních transakcí .....	7 438	5 263	0
Úroky z vkladů klientů a státu .....	1 923 606	1 654 167	1 363 044
<b>Celkem nákladové úroky .....</b>	<b>1 931 044</b>	<b>1 659 430</b>	<b>1 363 044</b>

**18. Výnosové a nákladové poplatky a provize**

(tis. Kč)	2002	2001	2000
Výnosy z poplatků za uzavření smluv .....	704 735	742 086	590 293
Výnosy z poplatků za vedení účtu .....	331 217	259 010	181 744
Výnosy z ostatních poplatků .....	16 828	17 189	18 369
<b>Celkem výnosy z poplatků a provizí .....</b>	<b>1 052 780</b>	<b>1 018 285</b>	<b>790 406</b>

Nákladové poplatky a provize jsou tvořeny zejména provizemi externím spolupracovníkům.

**19. Čistý zisk (ztráta) z finančních operací**

(tis. Kč)	2002	2001	2000
Realizované čisté zisky (ztráty) z prodeje cenných papírů .....	- 6 191	38 346	- 9 873
Čisté zisky (ztráty) z devizových transakcí .....	324	2 232	- 5 262
<b>Celkem .....</b>	<b>- 5 867</b>	<b>40 578</b>	<b>- 15 135</b>

V realizovaných čistých ziscích z prodeje cenných papírů je v roce 2000 zahrnuta opravná položka ke státním obligacím a hypotečním zástavním listům ve výši 24 318 tis. Kč. Tato opravná položka byla v roce 2001 rozpuštěna do realizovaných čistých zisků z prodeje cenných papírů.

**20. Ostatní provozní výnosy**

(tis. Kč)	2002	2001	2000
Výnosy z pronájmu .....	570	506	492
Ostatní provozní výnosy .....	2 726	3 073	7 553
<b>Celkem ostatní provozní výnosy .....</b>	<b>3 296</b>	<b>3 579</b>	<b>8 045</b>

**21. Správní náklady***(tis. Kč)*

	2002	2001	2000
Nájemné a leasing .....	8 424	9 394	18 565
Náklady na zaměstnance .....	310 456	272 032	266 307
Odpisy hmotného a nehmotného majetku .....	177 807	174 906	173 444
Náklady na audit, právní a daňové poradenství .....	2 503	2 650	2 085
Ostatní správní náklady .....	329 442	355 432	322 282
<b>Celkem správní náklady .....</b>	<b>828 632</b>	<b>814 414</b>	<b>782 683</b>

Náklady na zaměstnance lze analyzovat následujícím způsobem:

*(tis. Kč)*

	2002	2001	2000
Mzdy a odměny členům představenstva .....	24 369	13 356	24 904
Mzdy a odměny členů dozorčí rady .....	3 230	1 361	1 392
Ostatní mzdy a odměny .....	206 551	187 729	170 629
Mzdy a platy celkem .....	234 150	202 446	196 925
Sociální a zdravotní pojištění .....	76 306	69 586	69 382
<b>Celkem náklady na zaměstnance .....</b>	<b>310 456</b>	<b>272 032</b>	<b>266 307</b>

Členové představenstva působí zároveň jako řídicí orgán banky a uvedené mzdy a odměny zahrnují obě tyto funkce.

Statistika zaměstnanců

	2002	2001	2000
Průměrný počet zaměstnanců .....	509	487	482
Počet členů představenstva .....	4	4	4
Počet členů dozorčí rady .....	6	6	6

## 22. Daň z příjmů

(tis. Kč)

	2002	2001	2000
Zisk před zdaněním .....	618 378	322 315	430 468
Trvalé rozdíly mezi účetním ziskem a daňovým základem .....	- 197 030	- 651 251	- 869 008
Dočasné rozdíly nově zahrnuté do základu pro výpočet odložené daně (změna účetní metody, viz body 2p, 2q, stav k 1. lednu) .....	- 621 397	- 416 500	-
Daňová ztráta vytvořená v účetním období .....	-	123 768	497 630
Daňová ztráta (-) / daňový základ (+) .....	- 200 049	- 621 668	59 090
Daň z příjmů právnických osob ve výši 31 % .....	62 015	192 717	- 18 318
Daň z příjmů tvoří pouze odložená daň.			
<b>Odložený daňový závazek tvoří:</b>			
Zrychlené daňové odpisy .....	84 038	48 449	45 809
	<b>84 038</b>	<b>48 449</b>	<b>45 809</b>
<b>Odloženou daňovou pohledávku tvoří:</b>			
Opravné položky k úvěrům .....	27 360	25 903	-
Jiné opravné položky a rezervy .....	222 569	169 454	-
Daňově odečitatelné ztráty minulých let .....	43 032	-	-
	<b>292 961</b>	<b>195 357</b>	<b>-</b>

## 23. Finanční rizika

### (a) Strategie užívání finančních nástrojů

Aktivita Spořitelny spočívají v přijímání vkladů účastníků stavebního spoření a v poskytování úvěrů ze stavebního spoření. Vklady i stavební úvěry jsou po celou dobu úročeny smluvně sjednanou pevnou úrokovou sazbou.

Volné zdroje Spořitelny, které představují rozdíl mezi vklady účastníků stavebního spoření a poskytnutými stavebními úvěry, jsou používány k poskytování překlenovacích úvěrů klientům nebo jsou investovány do vysoce kvalitních aktiv. Aktiva, do kterých mohou být volné zdroje investovány, jsou vymezena zákonem o stavebním spoření. Veškerá tato aktiva jsou nakupována s úmyslem a schopností držet je do splatnosti. Spořitelna s těmito finančními nástroji na trzích dále neobchoduje a nevyužívá krátkodobých výkyvů na trzích.

Představenstvo Spořitelny stanovuje vyšší angažovanosti na jednotlivé protistrany a na jednotlivé druhy finančních nástrojů.

**(b) Úvěrové riziko**

Spořitelna řídí úroveň podstupovaného úvěrového rizika prostřednictvím stanovení limitů na jednotlivé protistrany a instrumenty. Dodržování těchto limitů je pravidelně kontrolováno a vyhodnocováno. Rizikovost jednotlivých protistran je pravidelně přehodnocována a na základě analýzy rizikovosti jsou limity upravovány. V případě bank Spořitelna využívá při stanovení limitů na jednotlivé protistrany hodnocení hodnotících agentur.

Kategorizace pohledávek je prováděna v případě fyzických osob na základě počtu neuhrazených měsíčních umořovacích splátek u úvěrů ze stavebního spoření a podle počtu neuhrazených měsíčních splátek úroků z překlenovacích úvěrů.

V případě právnických osob jsou pro klasifikaci uplatňována další kritéria, která souvisejí s jeho finanční situací.

Spořitelna nepoužívá, vzhledem k charakteru pohledávek z úvěrů klientům, při jejich kategorizaci hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.

Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům jsou tvořeny podle zásad popsaných v části 2(i).

Pro snížení úvěrového rizika Spořitelna vyžaduje zajištění u úvěrů poskytovaných klientům. Druhy zajištění, které jsou akceptovány, a způsob ocenění zástav jsou upraveny vnitřním předpisem, který je pravidelně aktualizován. V případě úvěrů do 150 tis. Kč Spořitelna nevyžaduje žádné zajištění.

**Členění podle zeměpisných segmentů**

Veškerá aktiva a pasiva Spořitelny k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 jsou vůči tuzemským subjektům.

**Informace o segmentech podle kategorie klientů**

Aktivity Spořitelny k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 jsou homogenní a čistě retailové, soustředěné do produktu stavebního spoření.

**(c) Úrokové riziko**

Spořitelna je vystavena úrokovému riziku v důsledku otevřených pozic mezi úročenými aktivy a pasivy. Spořitelna věnuje tomuto riziku vysokou pozornost.

Pro měření a kvantifikaci úrokového rizika je ve Spořitelně využívána metoda GAP analýzy, která je pravidelně sestavována. Vedení Spořitelny je pravidelně informováno o výši úrokového rizika.

Sestavovaná GAP analýza měří citlivost aktiv a pasiv na změny tržních úrokových sazeb v podobě výsledného dopadu do hospodaření Spořitelny. Součástí této analýzy je i scénář poklesu tržních sazeb o 1 %, který Spořitelna považuje za stresový. GAP analýza je prováděna a výstupy vyhodnocovány pravidelně ke konci každého měsíce.

Spořitelna nemůže k řízení úrokového rizika, v souladu se zákonem 96/1993 Sb. o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření v platném znění, používat žádné zajišťovací deriváty.

Následující tabulka shrnuje expozici Spořitelny vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Spořitelny v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle zbytkové splatnosti:

### 31. prosince 2002

(tis. Kč)

Aktiva	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Neúročeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank .....	107 103	0	0	0	283	107 386
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry .....	3 734 166	9 892 583	0	0	0	13 626 749
Pohledávky za bankami .....	10 047 275	10 457 458	3 095 313	0	0	23 600 046
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi..	0	1 264	995 313	0	0	996 577
Pohledávky za klienty .....	2 243 005	3 986 888	11 507 426	1 281 983	58 242	19 077 544
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi..	595 531	21 736	2 199 468	0	0	2 816 735
Dluhové cenné papíry .....	1 774 977	2 349 631	9 197 797	249 605	0	13 572 010
Účasti s podstatným vlivem .....	0	0	0	0	3 000	3 000
Ostatní aktiva .....	0	0	0	0	1 973 012	1 973 012
<b>Celkem aktiva .....</b>	<b>17 906 526</b>	<b>26 686 560</b>	<b>23 800 536</b>	<b>1 531 588</b>	<b>2 034 537</b>	<b>71 959 747</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům .....	4 694 752	11 908 396	45 698 609	1 706 368	0	64 008 125
Rezervy .....	0	0	0	0	839 318	839 318
Ostatní závazky .....	0	0	0	0	2 960 959	2 960 959
Vlastní kapitál .....	0	0	0	0	4 151 345	4 151 345
<b>Celkem pasiva .....</b>	<b>4 694 752</b>	<b>11 908 396</b>	<b>45 698 609</b>	<b>1 706 368</b>	<b>7 951 622</b>	<b>71 959 747</b>
Otevřená pozice .....	13 211 774	14 778 164	-21 898 073	-174 780	-	-

## 31. prosince 2001

(tis. Kč)

Aktiva	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Neúročeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank .....	2 879	0	0	0	201	3 080
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry .....	2 619 799	2 824 116	0	0	0	5 443 915
Pohledávky za bankami .....	8 793 945	5 041 798	2 300 000	0	0	16 135 743
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za klienty .....	1 622 293	3 489 601	9 161 226	1 560 706	62 080	15 895 906
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	95 350	14 544	1 893 344	405 587	0	2 408 825
Dluhové cenné papíry .....	2 607 365	1 989 395	9 207 105	2 907 744	0	16 711 609
Účasti s podstatným vlivem .....	0	0	0	0	3 000	3 000
Ostatní aktiva .....	0	0	0	0	1 879 298	1 879 298
<b>Celkem aktiva .....</b>	<b>15 646 281</b>	<b>13 344 910</b>	<b>20 668 331</b>	<b>4 468 450</b>	<b>1 944 579</b>	<b>56 072 551</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům .....	4 189 548	8 500 913	34 673 397	1 352 046	0	48 715 904
Rezervy .....	0	0	0	0	815 478	815 478
Ostatní závazky .....	0	0	0	0	2 675 338	2 675 338
Vlastní kapitál .....	0	0	0	0	3 865 831	3 865 831
<b>Celkem pasiva .....</b>	<b>4 189 548</b>	<b>8 500 913</b>	<b>34 673 397</b>	<b>1 352 046</b>	<b>7 356 647</b>	<b>56 072 551</b>
<b>Otevřená pozice .....</b>	<b>11 456 733</b>	<b>4 843 997</b>	<b>-14 005 066</b>	<b>3 116 404</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**31. prosince 2000***(tis. Kč)*

Aktiva	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Neúročeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank .....	718 828	0	0	0	211	719 039
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry ..	1 189 848	974 196	0	0	0	2 164 044
Pohledávky za bankami .....	7 427 709	5 428 153	1 350 000	0	0	14 205 862
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za klienty .....	1 764 333	3 821 325	7 672 897	313 917	53 896	13 626 368
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	60 840	7 351	1 186 918	57 754	0	1 312 863
Dluhové cenné papíry .....	1 370 600	2 200 644	10 147 841	776 184	0	14 495 269
Účasti s podstatným vlivem .....	0	0	0	0	3 000	3 000
Ostatní aktiva .....	0	0	0	0	1 882 193	1 882 193
<b>Celkem aktiva .....</b>	<b>12 471 318</b>	<b>12 424 318</b>	<b>19 170 738</b>	<b>1 090 101</b>	<b>1 939 300</b>	<b>47 095 775</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům .....	2 733 528	8 876 688	27 410 893	1 140 119	0	40 161 228
Rezervy .....	0	0	0	0	643 311	643 311
Ostatní závazky .....	0	0	0	0	2 547 538	2 547 538
Vlastní kapitál .....	0	0	0	0	3 743 698	3 743 698
<b>Celkem pasiva .....</b>	<b>2 733 528</b>	<b>8 876 688</b>	<b>27 410 893</b>	<b>1 140 119</b>	<b>6 934 547</b>	<b>47 095 775</b>
<b>Otevřená pozice .....</b>	<b>9 737 790</b>	<b>3 547 630</b>	<b>- 8 240 155</b>	<b>- 50 018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**(d) Měnové riziko**

Spořitelna není vystavena měnovému riziku. Všechna aktiva a pasiva, kromě nevýznamných částek valut v pokladně, jsou v českých korunách.

**(e) Riziko likvidity**

Spořitelna je vystavena každodennímu čerpání svých peněžních zdrojů v podobě výplat úvěrů, přidělených a vypovězených vkladů. Při řízení likvidity Spořitelna postupuje tak, aby splatná aktiva vždy v plné výši pokryla předpokládaný odliv zdrojů. Spořitelna má stanoveny limity likvidity, které slouží k pokrytí odlivu zdrojů i v případě jejich nenadálého nárůstu.

Spořitelna provádí pravidelně plán vývoje vkladů a úvěrů pro budoucí období, na základě kterého má přehled o objemu volných zdrojů v budoucích letech.

### 31. prosince 2002

(tis. Kč)

Aktiva	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank .....	283	0	0	0	107 103	107 386
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry .....	3 734 166	9 892 583	0	0	0	13 626 749
Pohledávky za bankami .....	10 047 275	10 457 458	3 095 313	0	0	23 600 046
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	0	1 264	995 313	0	0	996 577
Pohledávky za klienty .....	2 284 357	4 003 778	11 507 426	1 281 983	0	19 077 544
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	595 531	21 736	2 199 468	0	0	2 816 735
Dluhové cenné papíry .....	1 774 977	2 349 631	9 197 797	249 605	0	13 572 010
Účasti s podstatným vlivem .....	0	0	0	0	3 000	3 000
Ostatní aktiva .....	289 511	133 865	1 111	0	1 548 525	1 973 012
<b>Celkem aktiva .....</b>	<b>18 130 569</b>	<b>26 837 315</b>	<b>23 801 647</b>	<b>1 531 588</b>	<b>1 658 628</b>	<b>71 959 747</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům .....	4 694 752	11 908 396	45 698 609	1 706 368	0	64 008 125
Rezervy .....	0	0	0	0	839 318	839 318
Ostatní závazky .....	2 836 415	40 506	0	0	84 038	2 960 959
Vlastní kapitál .....	0	0	0	0	4 151 345	4 151 345
<b>Celkem pasiva .....</b>	<b>7 531 167</b>	<b>11 948 902</b>	<b>45 698 609</b>	<b>1 706 368</b>	<b>5 074 701</b>	<b>71 959 747</b>

## 31. prosince 2001

(tis. Kč)

Aktiva	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank .....	201	0	0	0	2 879	3 080
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry .....	2 619 799	2 824 116	0	0	0	5 443 915
Pohledávky za bankami .....	8 793 945	5 041 798	2 300 000	0	0	16 135 743
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za klienty .....	1 666 370	3 507 604	9 161 226	1 560 706	0	15 895 906
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	95 350	14 544	1 893 344	405 587	0	2 408 825
Dluhové cenné papíry .....	2 607 365	1 989 395	9 207 105	2 907 744	0	16 711 609
Účasti s podstatným vlivem .....	0	0	0	0	3 000	3 000
Ostatní aktiva .....	287 877	109 723	1 111	0	1 480 587	1 879 298
<b>Celkem aktiva .....</b>	<b>15 975 557</b>	<b>13 472 636</b>	<b>20 669 442</b>	<b>4 468 450</b>	<b>1 486 466</b>	<b>56 072 551</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům .....	4 189 548	8 500 913	34 673 397	1 352 046	0	48 715 904
Rezervy .....	0	0	0	0	815 478	815 478
Ostatní závazky .....	2 583 435	43 454	0	0	48 449	2 675 338
Vlastní kapitál .....	0	0	0	0	3 865 831	3 865 831
<b>Celkem pasiva .....</b>	<b>6 772 983</b>	<b>8 544 367</b>	<b>34 673 397</b>	<b>1 352 046</b>	<b>4 729 758</b>	<b>56 072 551</b>

## 31. prosince 2000

(tis. Kč)

Aktiva	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 – 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank .....	211	0	0	0	718 828	719 039
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry .....	1 189 848	974 196	0	0	0	2 164 044
Pohledávky za bankami .....	7 427 709	5 428 153	1 350 000	0	0	14 205 862
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za klienty .....	1 802 599	3 836 955	7 672 897	313 917	0	13 626 368
z toho: cenné papíry nakoupené v primární emisi ..	60 840	7 351	1 186 918	57 754	0	1 312 863
Dluhové cenné papíry .....	1 370 600	2 200 644	10 147 841	776 184	0	14 495 269
Účasti s podstatným vlivem .....	0	0	0	0	3 000	3 000
Ostatní aktiva .....	458 143	61 607	1 114	0	1 361 329	1 882 193
<b>Celkem aktiva .....</b>	<b>12 249 110</b>	<b>12 501 555</b>	<b>19 171 852</b>	<b>1 090 101</b>	<b>2 083 157</b>	<b>47 095 775</b>
<b>Pasiva</b>						
Závazky vůči klientům .....	2 733 528	8 876 688	27 410 893	1 140 119	0	40 161 228
Rezervy .....	0	0	0	0	643 311	643 311
Ostatní závazky .....	2 466 678	35 051	0	0	45 809	2 547 538
Vlastní kapitál .....	0	0	0	0	3 743 698	3 743 698
<b>Celkem pasiva .....</b>	<b>5 200 206</b>	<b>8 911 739</b>	<b>27 410 893</b>	<b>1 140 119</b>	<b>4 432 818</b>	<b>47 095 775</b>

## 24. Následné události

V období od 31. prosince 2002 do doby sestavení účetní závěrky se nevyskytly žádné významné následné události.

Tato účetní závěrka byla představenstvem schválena k předložení valné hromadě a z pověření představenstva byla podepsána:

6. března 2003

Podpis statutárního  
zástupce

Osoba odpovědná  
za účetnictví

Osoba odpovědná  
za sestavení účetní závěrky



Ing. Pavel Strnad  
předseda představenstva



Ing. Břetislav Durčák  
ředitel odboru ekonomiky



Ing. Ivana Dykastová  
finanční analytik



Walter Böhm  
místopředseda představenstva



Ing. Anna Pozdílková  
finanční analytik