

AKCIONÁŘŮM ČESKOMORAVSKÉ STAVEBNÍ SPOŘITELNY, A.S.

Provedli jsme audit přiložené rozvahy Českomoravské stavební spořitelny, a.s. (dále jen „Spořitelna“) k 31. prosinci 2004, souvisejícího výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přílohy za rok 2004 uvedených ve výroční zprávě v kapitole 13 až 17 (dále „účetní závěrka“). Za sestavení účetní závěrky, která zahrnuje popis podnikatelských činností Spořitelny, 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 Mezinárodními standardy auditu. 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 2004, výsledku jejího hospodaření a změn jejího vlastního kapitálu za rok 2004 v souladu se zákonem o účetnictví a ostatními příslušnými předpisy České republiky.

Ověřili jsme soulad účetních informací, uvedených v kapitolách 1 až 11 této výroční zprávy, které nejsou součástí účetní závěrky k 31. prosinci 2004, s ověřovanou účetní závěrkou Spořitelny. Podle našeho názoru jsou tyto informace ve všech významných ohledech v souladu s touto účetní závěrkou.

Dále jsme provedli prověrku přiložené zprávy o vztazích mezi Spořitelnou a její ovládající osobou Československou obchodní bankou, a.s. a mezi Spořitelnou a ostatními společnostmi ovládanými Československou obchodní bankou, a.s. (dále jen „Zpráva“), uvedené v kapitole 18 této výroční zprávy. Za úplnost a správnost Zprávy odpovídá představenstvo Spořitelny. Naší úlohou 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.

Představenstvo Spořitelny odpovídá za správu a údržbu integrity internetových stránek Spořitelny. Naší úlohou není posouzení těchto záležitostí, a proto neneseme žádnou odpovědnost za případné změny ve výroční zprávě, ke kterým mohlo dojít následně po jejím prvotním zveřejnění na internetových stránkách Spořitelny. Právní předpisy České republiky upravující přípravu a šíření výroční zprávy se mohou lišit od právních předpisů jiných jurisdikcí.

25. 2. 2005

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupený

Paul Cunningham
partner

Ing. Eva Loulová
auditor, osvědčení č. 1981

13 ROZVAHA K 31. PROSINCI 2004

Aktiva	Pozn.	31. prosince 2004 (tis. Kč)	31. prosince 2003 (tis. Kč)
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	264 491	134 558
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	6	40 072 993	33 925 735
v tom:			
vydané vládními institucemi	-	40 072 993	33 925 735
Pohledávky za bankami	4	17 895 540	17 357 803
v tom:			
a) splatné na požádání	-	4 795	22 203
b) ostatní pohledávky	-	17 890 745	17 335 600
Pohledávky za klienty	5	46 118 804	33 950 660
v tom:			
ostatní pohledávky	-	46 118 804	33 950 660
Dluhové cenné papíry	6	4 710 529	4 699 053
v tom:			
a) vydané vládními institucemi	-	1 707 740	436 501
b) vydané ostatními osobami	-	3 002 789	4 262 552
Účasti s podstatným vlivem	7	0	3 000
Dlouhodobý nehmotný majetek	8	75 132	101 505
Dlouhodobý hmotný majetek	8	984 606	1 051 282
v tom:			
pozemky a budovy pro provozní činnost	-	830 299	860 765
Ostatní aktiva	9	400 314	1 124 338
Náklady a příjmy příštích období	9	20 948	29 013
Aktiva celkem	-	110 543 357	92 376 947

Pasiva	Pozn.	31. prosince 2004 (tis. Kč)	31. prosince 2003 (tis. Kč)
Závazky vůči bankám	11	1 032 451	20 000
Závazky vůči klientům	12	103 560 170	85 859 471
v tom:			
a) splatné na požádání	-	190 645	215 194
b) ostatní závazky	-	103 369 525	85 644 277
Ostatní pasiva	13	669 434	1 102 407
Výnosy a výdaje příštích období	-	73	114
Rezervy	10	1 158 709	882 240
v tom:			
ostatní	-	1 158 709	882 240
Základní kapitál	14	1 500 000	1 500 000
v tom:			
splacený základní kapitál	-	1 500 000	1 500 000
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	-	1 217 869	1 213 107
v tom:			
a) povinné rezervní fondy	-	300 000	300 000
b) ostatní rezervní fondy	-	888 075	888 075
c) ostatní fondy ze zisku	-	29 794	25 032
Nerozdělený zisk z předchozích období	-	1 020 838	1 417 589
Zisk za účetní období	-	383 813	382 019
Pasiva celkem	-	110 543 357	92 376 947

14 PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2004

Podrozvahová aktiva	Pozn.	31. prosince 2004 (tis. Kč)	31. prosince 2003 (tis. Kč)
Poskytnuté přísliby a záruky	15	6 360 799	4 963 636
Pohledávky ze spotových operací	-	300 000	0
Odepsané pohledávky	-	7 513	4 497
Podrozvahová aktiva celkem	-	6 668 312	4 968 133

Podrozvahová pasiva	Pozn.	31. prosince 2004 (tis. Kč)	31. prosince 2003 (tis. Kč)
Přijaté přísliby a záruky	15	7 122 160	6 360 642
Přijaté zástavy	15	17 669 881	12 244 968
Závazky ze spotových operací	-	300 000	1 100 000
Podrozvahová pasiva celkem	-	25 092 041	19 705 610

15 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCI 2004

	Pozn.	2004 (tis. Kč)	2003 (tis. Kč)
Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	4 230 209	3 484 136
v tom:			
úroky z dluhových cenných papírů	-	1 476 392	1 386 761
Náklady na úroky a podobné náklady	17	- 2 979 122	- 2 489 024
Výnosy z akcií a podílů	7	3 000	2 066
v tom:			
výnosy z účasti s podstatným vlivem	-	3 000	2 066
Výnosy z poplatků a provizí	18	1 621 482	2 418 629
Náklady na poplatky a provize	18	- 931 803	- 1 778 026
Zisk nebo ztráta z finančních operací	19	- 30 596	636
Ostatní provozní výnosy	20	29 566	4 308
Ostatní provozní náklady	-	- 86 055	- 34 753
Správní náklady	21	- 787 829	- 818 298
v tom:			
a) náklady na zaměstnance	-	- 378 778	- 356 772
v tom:			
aa) mzdy a platy	-	- 282 122	- 267 574
ab) sociální a zdravotní pojištění	-	- 96 656	- 89 198
b) ostatní správní náklady	-	- 409 051	- 461 526
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	8	- 203 313	- 218 658
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	10	111 501	79 656
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	10	- 141 193	- 42 294
Tvorba a použití ostatních rezerv	10	- 331 671	- 122 548
Zisk z běžné činnosti před zdaněním	-	504 176	485 830
Daň z příjmů	21	- 120 363	- 103 811
Zisk za účetní období po zdanění	-	383 813	382 019

16 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

	Základní kapitál (tis. Kč)	Sociální fond (tis. Kč)	Ostatní rezervní fondy ze zisku (tis. Kč)	Povinné rezervní fondy (tis. Kč)	Nerozděl. zisk (tis. Kč)	Vlastní kapitál celkem (tis. Kč)
Zůstatek k 1. lednu 2003	1 500 000	19 229	888 075	300 000	1 444 041	4 151 345
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 14)	0	0	0	0	- 12 952	- 12 952
Příděl do sociálního fondu	0	13 500	0	0	- 13 500	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 7 697	0	0	0	- 7 697
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	382 019	382 019
Zůstatek k 31. prosinci 2003	1 500 000	25 032	888 075	300 000	1 799 608	4 512 715
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 14)	0	0	0	0	- 765 570	- 765 570
Příděl do sociálního fondu	0	13 200	0	0	- 13 200	0
Čerpání sociálního fondu	0	- 8 438	0	0	0	- 8 438
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	383 813	383 813
Zůstatek k 31. prosinci 2004	1 500 000	29 794	888 075	300 000	1 404 651	4 122 520