

Česká spořitelna, a.s.

výkaz je předběžný, neauditovaný

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**  
k 31.12. 2004

tis. Kč

Čís. pol.		2004 účetní období	2003 účetní období
1.	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>20 426 041</b>	<b>19 845 177</b>
	v tom: úroky z dluhových cenných papírů	6 302 632	5 734 948
2.	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>-4 635 492</b>	<b>-5 582 839</b>
	v tom: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-485 359	-316 440
3.	<b>Výnosy z akcií a podílů</b>	<b>361 271</b>	<b>170 103</b>
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6 946	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	165 087	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	189 238	170 103
4.	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>8 297 576</b>	<b>7 888 126</b>
5.	<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-537 481</b>	<b>-384 213</b>
6.	<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>1 595 510</b>	<b>1 112 019</b>
7.	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>1 258 303</b>	<b>969 212</b>
8.	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>-935 843</b>	<b>-838 503</b>
9.	<b>Správní náklady</b>	<b>-12 107 761</b>	<b>-11 939 733</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-6 300 221	-6 171 392
	z toho: aa) mzdy a platy	-4 521 150	-4 429 959
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-1 570 412	-1 543 492
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	-208 659	-197 941
	b) ostatní správní náklady	-5 807 539	-5 768 341
10.	<b>Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>82 080</b>	<b>568 799</b>
11.	<b>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>-4 001 719</b>	<b>-3 984 664</b>
12.	<b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b>	<b>2 349 193</b>	<b>4 197 634</b>
13.	<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>-1 707 295</b>	<b>-1 839 220</b>
14.	<b>Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>1 164 462</b>	<b>289 275</b>
15.	<b>Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem</b>	<b>-578 830</b>	<b>-301 092</b>
16.	<b>Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>294 705</b>	<b>111 960</b>
17.	<b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>-785 632</b>	<b>-40 248</b>
18.	<b>Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>10 539 088</b>	<b>10 241 793</b>
20.	<b>Mimořádné výnosy</b>	<b>0</b>	<b>188</b>
21.	<b>Mimořádné náklady</b>	<b>-18</b>	<b>-2</b>
22.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>-18</b>	<b>186</b>
23.	<b>Daň z příjmů</b>	<b>-2 891 270</b>	<b>-2 953 384</b>
24.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>7 647 799</b>	<b>7 288 595</b>

# Česká spořitelna, a.s.

**výkaz je předběžný, neauditovaný**

## ROZVAHA k 31.12. 2004

### AKTIVA

tis. Kč

Čís. pol.		2004 účetní období	2003 účetní období
1.	<b>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</b>	<b>17 910 308</b>	<b>22 551 991</b>
2.	<b>Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinacování</b>	<b>49 691 957</b>	<b>67 304 231</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	49 691 957	67 304 231
	b) ostatní	0	0
3.	<b>Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami</b>	<b>72 991 763</b>	<b>73 726 392</b>
	v tom: a) splatné na požádání	6 414 730	3 671 479
	b) ostatní pohledávky	66 577 033	70 054 913
4.	<b>Pohledávky za klienty, za členy družstevních záložen</b>	<b>229 421 259</b>	<b>195 946 822</b>
	v tom: a) splatné na požádání	284 003	24 296
	b) ostatní pohledávky	229 137 256	195 922 526
5.	<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>58 392 320</b>	<b>61 690 602</b>
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12 492 016	11 453 185
	b) vydané ostatními osobami	45 900 304	50 237 417
6.	<b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>5 031 387</b>	<b>4 614 743</b>
7.	<b>Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>1 288 942</b>	<b>300 261</b>
	z toho: v bankách	0	0
8.	<b>Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>3 299 994</b>	<b>1 675 268</b>
	z toho: v bankách	1 197 765	332 750
9.	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>4 250 761</b>	<b>3 979 054</b>
	z toho : zřizovací výdaje	0	0
	goodwill	0	43 103
10.	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>14 648 256</b>	<b>15 868 055</b>
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	10 802 839	11 519 485
11.	<b>Ostatní aktiva</b>	<b>16 579 084</b>	<b>18 870 154</b>
12.	<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
13.	<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>632 731</b>	<b>1 099 420</b>
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>474 138 763</b>	<b>467 626 994</b>

**PASÍVA**

Čís. pol.		2004 účetní období	2003 účetní období
1.	<b>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</b>	<b>25 191 527</b>	<b>22 067 477</b>
	v tom: a) splatné na požádání	6 685 867	9 204 468
	b) ostatní závazky	18 505 660	12 863 009
2.	<b>Závazky vůči klientům, členům družstevních záložn</b>	<b>362 934 325</b>	<b>360 780 414</b>
	v tom: a) splatné na požádání	220 143 571	201 975 113
	b) ostatní závazky	142 790 754	158 805 301
3.	<b>Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>26 521 648</b>	<b>18 377 655</b>
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	20 992 585	16 933 182
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	5 529 063	1 444 473
4.	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>19 775 645</b>	<b>28 865 378</b>
5.	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>104 466</b>	<b>46 914</b>
6.	<b>Rezervy</b>	<b>3 411 288</b>	<b>4 229 084</b>
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	3 411 288	4 229 084
7.	<b>Podřízené závazky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Základní kapitál</b>	<b>15 200 000</b>	<b>15 200 000</b>
	z toho: a) splacený základní kapitál	15 200 000	15 200 000
	b) vlastní akcie	0	0
9.	<b>Emisní ážio</b>	<b>1 688</b>	<b>1 688</b>
10.	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>1 369 205</b>	<b>1 043 085</b>
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	1 328 462	964 462
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	40 743	78 623
11.	<b>Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.	<b>Kapitálové fondy</b>	<b>1 923</b>	<b>1 902</b>
13.	<b>Oceňovací rozdíly</b>	<b>-41 979</b>	<b>1 911</b>
	z toho: a) z majetku a závazků	0	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	-41 979	1 911
14.	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>12 021 228</b>	<b>9 722 891</b>
15.	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>7 647 799</b>	<b>7 288 595</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>474 138 763</b>	<b>467 626 994</b>

**PODROZVAHA**

Čís. pol.		2004 účetní období	2003 účetní období
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	76 850 077	61 698 006
2.	Poskytnuté zástavy	297 305	866 029
3.	Pohledávky ze spotových operací	4 019 339	1 723 066
4.	Pohledávky z pevných termínovaných operací	949 656 539	838 854 267
5.	Pohledávky z opcí	44 903 535	35 374 536
6.	Odepsané pohledávky	6 273 037	6 169 267
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	57 378 683	47 286 472
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
9.	Přijaté přísliby a záruky	59 949 891	58 941 688
10.	Přijaté zástavy a zajištění	77 934 980	286 036 750
11.	Závazky ze spotových operací	4 019 732	1 721 386
12.	Závazky z pevných termínovaných operací	946 605 267	837 335 561
13.	Závazky z opcí	43 789 971	34 467 405
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	70 208 685	56 495 133
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	19 603 741	20 278 195

**Česká spořitelna, a.s.**

**výkaz je předběžný, neauditovaný**

**Kapitálová přiměřenost k 31.12.2004**

Kapitál

23 303 362 tis. Kč

Kapitálová přiměřenost

8,95 %

**výkaz je předběžný, neauditovaný**

**Pohledávky nesplacené ve lhůtě a bez prodlení k 31.12.2004**

v tisících Kč

		Do splatnosti	Do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok
	@	2	4	5	6	7	8
Pohledávky za klienty a jinými bankami celkem	1	279 937 948	558 092	332 426	456 171	588 223	1 949 828
*Pohledávky za klienty hodnocené jednotlivě	2	230 046 745	555 353	332 426	456 171	588 223	1 949 828
*Standardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	3	221 073 595	395 232	0	0	0	0
*Sledované úvěry a ostatní pohledávky za klienty	4	6 645 060	31 382	128 503	0	0	0
*Nestandardní úvěry a ostatní pohledávky za klienty	5	1 720 706	31 624	38 522	82 610	XX	XX
*Pochybné úvěry a ostatní pohledávky za klienty	6	367 901	38 360	58 528	69 913	103 881	XX
*Ztrátové úvěry a ostatní pohledávky za klienty	7	239 484	58 754	106 872	303 648	484 342	1 949 828
Pohledávky za klienty hodnocené portfoliově	8						
*Pohledávky za jinými bankami	9	49 891 204	2 740	0	0	0	0
*Standardní úvěry, vklady a ost.pohl.za jinými bankami celkem	10	49 891 204	2 740				
*Sledované úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami	11						
*Nestandardní úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami	12					XX	XX
*Pochybné úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami	13						XX
*Ztrátové úvěry a ost.pohledávky za jinými bankami	14						