

VÝROK AUDITORA

Akcionářům společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2006 uvedenou v kapitolách 13 – 17, ke které jsme 16. února 2007 vydali výrok následujícího znění:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2006 za období od 1. ledna 2006 do 31. prosince 2006, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení účetní závěrky v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za věrné zobrazení skutečností v ní odpovídá představenstvo společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Jeho odpovědností je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním účetní závěrky a věrným zobrazením skutečností v ní tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět účetní odhady, které jsou s ohledem na danou situaci přiměřené.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace účetní závěrky. Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2006 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2006 do 31. prosince 2006 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Účetní závěrka společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2005 byla ověřena jinými auditory a jejich zpráva z 28. února 2006 obsahovala výrok bez výhrad.

- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědné vedení společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě v kapitolách 1 – 6 a 9 – 11 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2006. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2006 uvedené ve výroční zprávě v kapitole 18. Za sestavení této zprávy o vztazích je zodpovědné vedení společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy vztahujícími se k prověrce a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2006.



Ernst & Young Audit & Advisory, s.r.o., člen koncernu
osvědčení č. 401
zastoupený



Douglas Burnham
partner



Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

16. února 2007
Praha, Česká republika

13 ROZVAHA K 31. PROSINCI 2006

Aktiva:	Poznámka	31. 12. 2006 tis. Kč	31. 12. 2005 tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	842 093	241 585
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	6	50 353 200	51 042 916
v tom: a) vydané vládními institucemi		50 353 200	51 042 916
Pohledávky za bankami	4	6 995 134	11 716 594
v tom: a) splatné na požádání		9 892	2 128
b) ostatní pohledávky		6 985 242	11 714 466
Pohledávky za klienty	5	61 878 777	48 754 431
b) ostatní pohledávky		61 878 777	48 754 431
Dluhové cenné papíry	6	14 105 312	12 460 817
v tom: a) vydané vládními institucemi		694 881	764 375
b) vydané ostatními osobami		13 410 431	11 696 442
Dlouhodobý nehmotný majetek	7	134 809	124 832
Dlouhodobý hmotný majetek	7	884 152	941 523
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		770 742	800 815
Ostatní aktiva	8	602 248	550 552
Náklady a příjmy příštích období	8	17 993	20 276
Aktiva celkem		135 813 718	125 853 526

Pasiva:	Poznámka	31. 12. 2006 tis. Kč	31. 12. 2005 tis. Kč
Závazky vůči bankám	10	0	62 284
Závazky vůči klientům	11	127 921 184	118 310 383
V tom: a) splatné na požádání		146 147	153 395
b) ostatní závazky		127 775 037	118 156 988
Ostatní pasiva	13	586 071	738 054
Výnosy a výdaje příštích období		1 507	182
Rezervy	9	1 237 987	1 350 241
c) ostatní		1 237 987	1 350 241
Podřízený dluh	12	954 967	600 709
Základní kapitál	14	1 500 000	1 500 000
V tom: a) splacený základní kapitál		1 500 000	1 500 000
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		1 221 355	1 220 024
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		300 000	300 000
b) ostatní rezervní fondy		888 075	888 075
c) ostatní fondy ze zisku		33 280	31 949
Oceňovací rozdíly		42 606	121 036
V tom: a) z finančních aktiv k prodeji		42 606	121 036
Nerozdělený zisk z předchozích období		1 446 183	1 191 826
Zisk za účetní období		901 858	758 787
Pasiva celkem		135 813 718	125 853 526

14 PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2006

Podrozvahová aktiva	Poznámka	31. 12. 2006 tis. Kč	31. 12. 2005 tis. Kč
Poskytnuté přísliby a záruky	15	6 918 411	5 980 324
Pohledávky ze spotových operací		500 000	500 000
Odepsané pohledávky		25 472	13 639
Podrozvahová aktiva celkem		7 443 883	6 493 963
Podrozvahová pasiva			
Přijaté přísliby a záruky	15	6 526 142	7 070 104
Přijaté zástavy	15	38 461 638	27 751 140
Závazky ze spotových operací		500 000	500 000
Podrozvahová pasiva celkem		45 487 780	35 321 244

15 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT K 31. PROSINCI 2006

	Poznámka	2006 tis.Kč	2005 tis.Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	16	5 187 741	4 754 575
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		2 043 156	2 102 305
Náklady na úroky a podobné náklady	17	-3 652 532	-3 372 022
Výnosy z akcií a podílů		0	0
v tom: výnosy z účastí s podstatným vlivem		0	0
Výnosy z poplatků a provizí	18	1 775 294	1 721 035
Náklady na poplatky a provize	19	-1 134 571	-1 041 249
Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	-15 983	24 157
Ostatní provozní výnosy	21	12 263	12 129
Ostatní provozní náklady	21	-54 182	-52 477
Správní náklady	22	-879 210	-811 861
v tom: a) náklady na zaměstnance		-444 207	-397 261
z toho: aa) mzdy a platy		-335 921	-298 590
ab) sociální a zdravotní pojištění		-108 286	-98 671
b) ostatní správní náklady		-435 003	-414 600
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7	-220 220	-177 145
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	9	59 324	116 476
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	9	-132 708	-94 426
Rozpuštění ostatních rezerv	9	59 500	148 000
Tvorba a použití ostatních rezerv	9	52 754	-339 532
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		1 057 470	887 660
Daň z příjmů	23	-155 612	-128 873
Zisk za účetní období po zdanění		901 858	758 787

16 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

	Základní kapitál tis. Kč	Sociální fond tis. Kč	Ostatní rezervní fondy ze zisku tis. Kč	Povinné rezervní fondy tis. Kč	Oceňovací rozdíly tis. Kč	Nerozdělený zisk tis. Kč	Vlastní kapitál celkem tis. Kč
Zůstatek k 1. 1. 2005	1 500 000	29 794	888 075	300 000	0	1 404 651	4 122 520
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 14)	0	0	0	0	0	-203 925	-203 925
Příděl do sociálního fondu	0	8 900	0	0	0	-8 900	0
Čerpání sociálního fondu	0	-6 745	0	0	0	0	-6 745
Oceňovací rozdíly (poznámka 2 (d))	0	0	0	0	121 036	0	121 036
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	758 787	758 787
Zůstatek k 31. 12. 2005	1 500 000	31 949	888 075	300 000	121 036	1 950 613	4 791 673
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 14)	0	0	0	0	0	-494 930	-494 930
Příděl do sociálního fondu	0	9 500	0	0	0	-9 500	0
Čerpání sociálního fondu	0	-8 169	0	0	0	0	-8 169
Oceňovací rozdíly (poznámka 2 (d))	0	0	0	0	-78 430	0	-78 430
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	901 858	901 858
Zůstatek k 31. 12. 2006	1 500 000	33 280	888 075	300 000	42 606	2 348 041	5 112 002