

12 ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ



VÝROK NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s.:

Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“) k 31. prosinci 2008 uvedenou v kapitolách 13 - 17, ke které jsme 16. ledna 2009 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2008 za období od 1. ledna 2008 do 31. prosince 2008, 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 statutární orgán 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 2008 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2008 do 31. prosince 2008 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“



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 2008. 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.

Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2008 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 Mezinárodním standardem pro prověrky 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 2008.

A handwritten signature in blue ink that reads "Ernst & Young".

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

A handwritten signature in blue ink that reads "D. Burnham".

Douglas Burnham
partner

A handwritten signature in blue ink that reads "Michaela Kubýová".

Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

16. ledna 2009
Praha, Česká republika

13 ROZVAHA K 31. PROSINCI 2008

Aktiva:	Poznámka	31. 12. 2008 tis. Kč	31. 12. 2007 tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	2 150 478	1 532 123
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	6	25 908 236	40 076 059
v tom: a) vydané vládními institucemi		25 908 236	40 076 059
Pohledávky za bankami	4	11 585 718	7 591 998
v tom: a) splatné na požádání		46 302	20 474
b) ostatní pohledávky		11 539 416	7 571 524
Pohledávky za klienty	5	100 422 800	79 502 306
b) ostatní pohledávky		100 422 800	79 502 306
Dluhové cenné papíry	6	14 103 707	16 448 693
v tom: a) vydané vládními institucemi		2 084 210	450 593
b) vydané ostatními osobami		12 019 497	15 998 100
Dlouhodobý nehmotný majetek	7	147 643	126 886
Dlouhodobý hmotný majetek	7	806 930	834 519
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		711 127	739 512
Ostatní aktiva	8	385 652	482 090
Náklady a příjmy příštích období	8	25 867	21 741
Aktiva celkem		155 537 031	146 616 415
Pasiva:	Poznámka	31. 12. 2008 tis. Kč	31. 12. 2007 tis. Kč
Závazky vůči bankám		0	0
Závazky vůči klientům	10	145 133 210	138 048 035
V tom: a) splatné na požádání		125 001	130 459
b) ostatní závazky		145 008 209	137 917 576
Ostatní pasiva	12	977 321	782 707
Výnosy a výdaje příštích období		124	131
Rezervy	9	1 231 007	1 181 285
Podřízený dluh	11	956 823	956 533
Základní kapitál	13	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		1 225 375	1 223 456
a) povinné rezervní fondy		300 000	300 000
b) ostatní rezervní fondy		888 075	888 075
c) ostatní fondy ze zisku		37 300	35 381
Oceňovací rozdíly		181 039	-326 959
V tom: a) z finančních aktiv k prodeji		181 039	-326 959
Nerozdělený zisk z předchozích období		2 856 842	2 030 866
Zisk za účetní období		1 475 290	1 220 361
Pasiva celkem		155 537 031	146 616 415

14 PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2008

Podrozvahová aktiva	Poznámka	31. 12. 2008 tis. Kč	31. 12. 2007 tis. Kč
Poskytnuté přísliby a záruky	14	8 751 462	8 730 484
Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	14	1 500 000	1 500 000
Odepsané pohledávky		43 095	30 453
Podrozvahová aktiva celkem		10 294 557	10 260 937
Podrozvahová pasiva			
Přijaté přísliby a záruky	14	5 226 852	5 932 140
Přijaté zástavy	14	69 643 522	51 978 024
Podrozvahová pasiva celkem		74 870 374	57 910 164

15 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2008

	Poznámka	2008 tis. Kč	2007 tis. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	15	6 383 764	5 663 963
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		1 573 036	2 004 768
Náklady na úroky a podobné náklady	16	-3 439 958	-3 476 957
Výnosy z poplatků a provizí	17	2 132 688	2 012 625
Náklady na poplatky a provize	18	-1 781 837	-1 460 190
Zisk nebo ztráta z finančních operací	19	-8 786	-27 032
Ostatní provozní výnosy	20	37 999	13 181
Ostatní provozní náklady	20	-62 740	-79 681
Správní náklady	21	-1 058 608	-927 370
v tom: a) náklady na zaměstnance		-543 426	-475 302
z toho: aa) mzdy a platy		-412 813	-353 332
ab) sociální a zdravotní pojištění		-130 613	-121 970
b) ostatní správní náklady		-515 182	-452 068
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7	-204 820	-232 966
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	9	75 040	78 957
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	9	-284 528	-125 304
Tvorba a použití ostatních rezerv	9	-49 723	56 702
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		1 738 491	1 495 928
Daň z příjmů	22	-263 201	-275 567
Zisk za účetní období po zdanění		1 475 290	1 220 361

16 PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2008

	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. 2007	1 500 000	33 280	888 075	300 000	42 606	2 348 041	5 112 002
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 13)	0	0	0	0	0	-306 975	-306 975
Příděl do sociálního fondu	0	10 200	0	0	0	-10 200	0
Čerpání sociálního fondu	0	-8 099	0	0	0	0	-8 098
Oceňovací rozdíly (poznámka 2 (g))	0	0	0	0	-369 565	0	-369 565
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	1 220 361	1 220 361
Zůstatek k 31. 12. 2007	1 500 000	35 381	888 075	300 000	-326 959	3 251 227	5 647 724
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 13)	0	0	0	0	0	-381 786	-381 786
Příděl do sociálního fondu	0	12 600	0	0	0	-12 600	0
Čerpání sociálního fondu	0	-10 681	0	0	0	0	-10 681
Oceňovací rozdíly (poznámka 2 (f))	0	0	0	0	507 998	0	507 998
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	1 475 290	1 475 290
Zůstatek k 31. 12. 2008	1 500 000	37 300	888 075	300 000	181 039	4 332 131	7 238 545