

## 17 PŘÍLOHA K ÚČETNÍ UZÁVĚRCE

### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Českomoravská stavební spořitelna, a.s. (dále jen „Spořitelna“) je akciová společnost, která vznikla dne 26. 6. 1993 a sídlí v Praze 10, Vinohradská 3218/169, PSČ 100 17, Česká republika. Identifikační číslo organizace je 49241397.

Činnost Spořitelny spočívá v poskytování stavebního spoření ve smyslu zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a podpoře stavebního spoření ve znění zákona č. 423/2003 Sb. na území České republiky.

V roce 2009 byly zapsány do obchodního rejstříku následující změny ve složení dozorčí rady a představenstva:

#### Do funkce člena představenstva byli koptováni

Ing. Věra Koubová	- den vzniku členství	24. 11. 2008
	- den zápisu do OR	23. 2. 2009

Ing. Tomáš Jirgl	- den vzniku členství	24. 11. 2008
	- den zápisu do OR	23. 2. 2009

Z funkce místopředsedy představenstva odstoupil:

Walter Böhm	- den zániku členství	24. 11. 2008
	- den výmazu z OR	23. 2. 2009

Do funkce místopředsedy představenstva byl zvolen:

Manfred Koller	- den nástupu do funkce	24. 11. 2008
	- den zápisu do OR	23. 2. 2009

Mateřskou společností je Československá obchodní banka, a.s. (dále jen „ČSOB, a.s.“). Spořitelna je součástí konsolidačního celku ČSOB. KBC Bank NV je mateřskou společností ČSOB.

**Členové statutárních orgánů k 31. 12. 2009:****Představenstvo:**

Předseda:	Ing. Vladimír Staňura
Místopředseda:	Manfred Koller
Člen:	Ing. Věra Koubová
Člen:	Ing. Tomáš Jirgl

**Dozorčí rada:**

Předseda:	Dr. Matthias Peter Metz
Místopředseda:	Mgr. Jan Lamser
Člen:	Thomas Hartmut Hamann
Člen:	Ing. Vlasta Dolanská
Člen:	Jan Jakubec
Člen:	Ing. Václav Kyncl

Organizační struktura společnosti se skládá ze čtyř úseků, které řídí představenstvo, a třinácti organizačních jednotek.

**2 ÚČETNÍ POSTUPY****Základní zásady vedení účetnictví**

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. Je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů zařazených do portfolia realizovatelných cenných papírů reálnou hodnotou.

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

**Cizí měny**

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách (v kurzu platném ke dni jejich vzniku) a k rozvahovému dni byly oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací.

**Reálná hodnota cenných papírů**

Reálná hodnota cenného papíru, který je obchodován s dostatečnou likviditou na uznávaných trzích, je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako čistá současná hodnota budoucích peněžních toků zohledňující rizika emitenta.

**Cenné papíry držené do splatnosti**

Portfolio cenných papírů držených do splatnosti obsahuje cenné papíry s pevným datem splatnosti, které Spořitelna zamýšlí a je schopna držet do splatnosti. Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou, která zahrnuje pořizovací cenu, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady, časově rozlišený rozdíl mezi pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou (prémie nebo diskont) a nabíhající kupón.

**Realizovatelné cenné papíry**

Portfolio realizovatelných cenných papírů představuje portfolio cenných papírů, které nejsou zařazeny do portfolia cenných papírů držených do splatnosti ani do portfolia dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování a Spořitelna se je do tohoto portfolia rozhodla zařadit. Toto portfolio zahrnuje dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity.

Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Tyto cenné papíry jsou následně oceňovány reálnou hodnotou a zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty (po zohlednění daňových vlivů) jsou vykazovány přímo ve vlastním kapitálu, a to do okamžiku, než dojde k jejich prodeji nebo snížení jejich hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech vykazují ve výkazu zisku a ztráty.

Naběhlý kupón a časové rozlišení rozdílů mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou vypočítané s využitím efektivní úrokové míry dluhových cenných papírů jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

### **Přesuny mezi portfolii**

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Spořitelny nebo schopnosti Spořitelny držet cenné papíry do splatnosti.

Při prodeji nebo přesunu více než nevýznamné části cenných papírů z portfolia cenných papírů držených do splatnosti do portfolia realizovatelných cenných papírů musí Spořitelna převést zbytek cenných papírů zařazených do portfolia cenných papírů držených do splatnosti do portfolia realizovatelných cenných papírů. Do konce účetního období, v němž se uskutečnil prodej nebo přesun více než nevýznamné části cenných papírů zařazených do portfolia cenných papírů držených do splatnosti do portfolia realizovatelných cenných papírů, a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě ojedinělé události, jež nemohla být Spořitelnou předpokládána nebo kterou Spořitelna nemohla ovlivnit (např. výrazné zhoršení rizikovitosti emitenta).

### **Smlouvy o financování cenných papírů**

Cenné papíry prodané v repo obchodech jsou ponechány v jejich původním portfoliu, účtovány na samostatných analytických účtech syntetických účtů, na kterých se o nich účtovalo před jejich prodejem, a oceňovány metodou, která byla použita před jejich prodejem. Přijaté peněžní prostředky získané z repo obchodů jsou vykázané ke dni vypořádání v položce závazky vůči bankám.

Cenné papíry nakoupené v reverzních repo obchodech jsou evidovány v podrozvaze a jsou přeceňovány na reálnou hodnotu (dle metody pro realizovatelné cenné papíry). Peněžní prostředky poskytnuté v rámci reverzních repo operací jsou vykázané ke dni vypořádání v položce pohledávky za bankami.

### **Pohledávky**

Pohledávky vytvořené Spořitelnou se vykazují v nominální hodnotě snížené o opravnou položku.

### **Rezervy**

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

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

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

### **Opravné položky**

Opravné položky korigují pořizovací cenu jednotlivých rizikových aktiv.

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 s příslušenstvím, po splatnosti více než 90 dní, nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek, nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Sledované pohledávky zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím, a nejsou po splatnosti déle než 90 dní. Standardní pohledávky nejsou pak po splatnosti déle než 30 dní.

Opravné položky k pohledávkám se vytvářejí na základě stupně klasifikace jednotlivých úvěrových případů. Klasifikace pohledávek je prováděna podle počtu dlužných měsíčních splátek, které vyjadřují počet dní po splatnosti. Spořitelna vytváří opravné položky zvlášť k jistině a zvlášť k příslušenství ve výši stanovené opatřením ČNB.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

### Dlouhodobý 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 krátkodobý majetek a je plně odepsán při zahájení používání.

Roční odpisové sazby jsou:

Budovy a stavby	3,33 %
Stroje a zařízení	8,33 – 33,3 %
Inventář	8,33 – 33,3 %
Motorová vozidla	25,0 %
Software	33,3 %

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

### Daň z přidané hodnoty

Spořitelna byla registrována jako plátcé daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) od 1. července 2004 do 31. 12. 2008. Od 1. 1. 2009 je Spořitelna registrována jako člen skupiny, kde zastupujícím členem skupiny je ČSOB.

Spořitelna uplatňuje plný nárok na odpočet DPH u reklamních a propagačních předmětů Spořitelny, jejichž pořizovací cena bez DPH je nižší než Kč 500, a u zdaniitelných plnění, u kterých vzniká povinnost přiznat DPH na výstupu a částečný nárok na odpočet DPH ve výši 1 %. DPH na vstupu u ostatních položek je okamžitě účtována do nákladů.

DPH na výstupu vzniká z provozních výnosů, které nesouvisí s hlavní činností Spořitelny (např. pronájem, poskytnutí zvláštního výpisu na žádost klienta) a ze služeb poskytnutých ze zemí Evropské Unie (např. pořízení software, údržba SW). Tyto výnosy a náklady jsou vykázány v hodnotě snížené o DPH.

### Odložená daň

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

### Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na aktuálním principu.

Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené úroky z úvěrů ze stavebního spoření a mezibankovních depozit a reverzních repo operací, naběhlý diskont z nakoupených bezkupónových dluhopisů, naběhlý kupón a rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou u nakoupených kupónových cenných papírů.

Rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou a naběhlý kupón u nakoupených kupónových cenných papírů jsou časově rozlišovány s využitím metody efektivní úrokové míry. Naběhlý diskont u nakoupených bezkupónových dluhopisů je časově rozlišován na lineární bázi.

Výnosy z klasifikovaných úvěrů jsou v průběhu účetního období 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, úroky z přijatých úvěrů a úroky z přijatých úvěrů získaných v rámci repo operací.

### Sankční úroky

Spořitelna uplatňuje u všech klasifikovaných pohledávek zatěžování účtů úrokem z prodlení, výjimku tvoří restrukturalizované pohledávky, úmrtí dlužníka a ztrátové pohledávky, u kterých Spořitelna neočekává dostatečné plnění ze zajištění. Uplatněné úroky z prodlení jsou zachyceny na akruální bázi.

### Výnosy z poplatků a náklady na poplatky

Výnosy z poplatků zahrnují poplatky za vedení účtů, poplatky za uzavření smlouvy o stavebním spoření, poplatky za poskytnutí překlenovacích úvěrů a ostatní poplatky.

Náklady z poplatků zahrnují provizní odměny obchodním zástupcům za uzavření smlouvy o stavebním spoření, provizní odměny obchodním zástupcům za uzavření smlouvy o poskytnutí úvěrů a ostatní poplatky.

Výnosy a náklady z poplatků a provizí jsou vykazovány do výnosů a nákladů okamžitě.

Výnosy z poplatků za uzavření smlouvy o stavebním spoření a související náklady na provizní odměny obchodním zástupcům jsou vykazovány do nákladů okamžitě, a to ve výši, která je vysoce pravděpodobná, že bude uhrazena klientem.

### Náklady na zaměstnance a penzijní připojištění

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady, odsouhlasené valnou hromadou, jsou vykázány jako rozdělení zisku v přehledu o změnách vlastního kapitálu. Tantiémy členům orgánů Spořitelny nejsou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice vykazovány ve výkazu zisku a ztrát.

K financování státního důchodového plánu provádí Spořitelna pravidelné odvody do státního rozpočtu. Spořitelna přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Spořitelnou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

Spořitelna vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnavatelského programu. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není přiděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu. Sociální fond tvoří součást vlastního kapitálu a není vykázán jako závazek.

### Spřízněné strany

Spřízněné strany jsou v souladu se zákonem o bankách definovány takto:

- členové statutárního orgánu,
- vedoucí zaměstnanci Spořitelny, kteří jsou na základě pracovní nebo jiné smlouvy zodpovědní za výkonné řídicí funkce vymezené stanovami Spořitelny („vedoucí zaměstnanci Spořitelny“),
- společnosti ovládající Spořitelnu a jejich akcionáři s podílem přesahujícím 10 % jejich základního kapitálu a vedoucí zaměstnanci těchto společností,
- osoby blízké (přímí rodinní příslušníci) členům představenstva, dozorčí rady, vedoucím zaměstnancům a společností ovládajícím Spořitelnu,
- společnosti, v nichž členové orgánů Spořitelny, vedoucí zaměstnanci nebo společnosti ovládající Spořitelnu drží větší než 10% majetkovou účast,
- akcionáři s větší než 10% majetkovou účastí v Spořitelně, akcionáři s více než 10 % hlasovacích práv a jimi ovládané společnosti,
- dceřiné společnosti Spořitelny.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámkách 4, 5, 6, 7, 10, 11, 15, 16, 17, 18 a 21.

**Následné události**

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a datem 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 datem 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.

**3 POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK**

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Pokladní hotovost	187	3 920
Povinné minimální rezervy	2 616 859	2 146 558
	<u>2 617 046</u>	<u>2 150 478</u>

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Spořitelny, kterými Spořitelna nemůže běžně disponovat. Tyto vklady jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která činila k 31. 12. 2009: 1,00 % p.a. (2008: 2,25 %).

**4 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Běžné účty	36 518	46 302
Termínové vklady	9 191 850	11 539 416
Reverzní repo operace	1 849 156	0
	<u>11 077 524</u>	<u>11 585 718</u>

**Zůstatky se spřízněnými stranami**

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Běžné účty u ČSOB, a.s.	36 518	46 302
Termínové vklady u ČSOB, a.s.	7 368 657	8 097 126
Reverzní repo operace s ČSOB, a.s.	1 849 156	0
	<u>9 254 331</u>	<u>8 143 428</u>

Běžné účty u ČSOB, a.s., byly vedeny za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly v dané době aktuální na trhu.

## 5 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

## (a) Pohledávky dle typu dlužníka

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	115 342 511	98 160 796
Klasifikované úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	3 902 556	2 736 859
Standardní úvěry obcím	20 309	26 648
Klasifikované úvěry obcím	0	0
	<u>119 265 376</u>	<u>100 924 303</u>
Opravná položka ke standardním úvěrům (poznámka 9)	-122 909	0
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (poznámka 9)	-664 567	-501 503
	<u>118 477 900</u>	<u>100 422 800</u>

K 31. 12. 2009 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 377 mil. Kč (2008: 341 mil. Kč). Pohledávka je považována za restrukturalizovanou, pokud Spořitelna poskytla dlužníkovi úlevu, protože by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila.

## (b) Kvalita úvěrového portfolia

Portfolio pohledávek lze dle definic vydaných ČNB analyzovat takto:

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Standardní	115 362 820	98 187 444
Sledované	1 886 927	1 457 593
Ohrožené - nestandardní	1 068 176	643 549
- pochybné	302 553	157 814
- ztrátové	644 900	477 903
	<u>119 265 376</u>	<u>100 924 303</u>

Hodnotu přijatých záruk a zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Peněžní prostředky	19 624 192	16 398 794
Nemovitosti	65 960 191	53 242 561
Ostatní zajištění (včetně směnek, ručitelských prohlášení, atd.)	4 552 282	5 229 019
	<u>90 136 665</u>	<u>74 870 374</u>

K 31. 12. 2009 se podle úvěrových podmínek nevyžadovalo zajištění u stavebních a překlenovacích úvěrů do 0,5 mil. Kč (2008: do 0,5 mil. Kč). Objem nezajištěných úvěrů k 31. 12. 2009 byl 29 128 mil. Kč (2008: 26 053 mil. Kč).

**(c) Úvěry spřízněným stranám**

Standardní pohledávky za soukromými právníckými a fyzickými osobami zahrnují tyto úvěry spřízněným stranám:

	31. 12. 2008 tis. Kč	Přírůstky tis. Kč	Úbytky tis. Kč	31. 12. 2009 tis. Kč
<b>Ostatní spřízněné osoby:</b>				
Členové dozorčí rady	1 886	0	-102	1 784
Ostatní vedoucí zaměstnanci	9 914	0	-2 738	7 176
<b>Celkové úvěry spřízněným stranám</b>	<u>11 800</u>	<u>0</u>	<u>-2 840</u>	<u>8 960</u>

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 CENNÉ PAPIRY**

	Státní dluhopisy		Dluhové cenné papíry	
	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Realizovatelné	244 562	1 886 369	16 027 619	23 272 424
Držené do splatnosti	0	197 841	11 450 564	14 655 309
<b>Cekem</b>	<u>244 562</u>	<u>2 084 210</u>	<u>27 478 183</u>	<u>37 927 733</u>

Realizovatelné cenné papíry jsou vykázány v reálné hodnotě a cenné papíry držené do splatnosti v naběhlé hodnotě. Státní dluhopisy zahrnují pokladniční poukázky a samostatně obchodované kupóny státních dluhopisů.

K 31. 12. 2009 a 2008 nebyly jako zástava v repo obchodech použity žádné dluhové cenné papíry.

**(a) Realizovatelné cenné papíry****Dluhové cenné papíry včetně státních bezkupónových dluhopisů**

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Hypoteční zástavní listy	6 933 302	11 111 336
Státní dluhopisy a SPP	9 338 879	12 613 876
Dluhopisy EIB	0	1 433 581
	<u>16 272 181</u>	<u>25 158 793</u>

K 31. 12. 2009 a 2008 nedošlo k žádnému trvalému snížení hodnoty realizovatelných cenných papírů.

**Zůstatky se spřízněnými stranami**

Cenné papíry zařazené do portfolia realizovatelných cenných papírů k 31. 12. 2009 zahrnují dluhové cenné papíry v reálné hodnotě 3 409 mil. Kč, které byly vydány společnostmi ve Skupině (2008: 4 722 mil. Kč).

**(b) Cenné papíry držené do splatnosti****Cenné papíry včetně státních bezkupónových dluhopisů**

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Hypoteční zástavní listy	0	295 849
Státní dluhopisy a SPP	10 985 792	13 492 200
Dluhopisy EIB a ČEB	464 772	1 065 101
	<hr/>	<hr/>
Naběhlá hodnota	11 450 564	14 853 150
	<hr/>	<hr/>
Reálná hodnota	<u>11 772 698</u>	<u>14 985 868</u>

K 31. 12. 2009 a 2008 nedošlo k žádnému trvalému snížení hodnoty cenných papírů držených do splatnosti.

**Zůstatky se spřízněnými stranami**

Cenné papíry držené do splatnosti k 31. 12. 2009 nezahrnují dluhové cenné papíry, které byly vydány společnostmi ve Skupině stejně jako k 31. 12. 2008.

## 7 DLOUHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

## Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software tis. Kč	Ostatní tis. Kč	Nedokončené investice tis. Kč	Celkem tis. Kč
<b>K 1. 1. 2008</b>				
Pořizovací cena	792 150	13 769	5 835	811 754
Oprávky	-675 724	-9 144	0	-684 868
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>116 426</b>	<b>4 625</b>	<b>5 835</b>	<b>126 886</b>
<b>Rok končící 31. 12. 2008</b>				
Počáteční zůstatková hodnota	116 426	4 625	5 835	126 886
Přírůstky	96 518	724	122 816	220 058
Vyřazení	0	0	-102 766	-102 766
Odpisy	-95 328	-1 207	0	-96 535
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>117 616</b>	<b>4 142</b>	<b>25 885</b>	<b>147 643</b>
<b>K 31. 12. 2008</b>				
Pořizovací cena	888 668	14 493	25 885	929 046
Oprávky	-771 052	-10 351	0	-781 403
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>117 616</b>	<b>4 142</b>	<b>25 885</b>	<b>147 643</b>
<b>Rok končící 31. 12. 2009</b>				
Počáteční zůstatková hodnota	117 616	4 142	25 885	147 643
Přírůstky	85 371	583	114 210	200 164
Vyřazení	0	0	-85 766	-85 766
Odpisy	-79 751	-1 246	0	-80 997
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>123 236</b>	<b>3 479</b>	<b>54 329</b>	<b>181 044</b>
<b>K 31. 12. 2009</b>				
Pořizovací cena	970 345	9 128	54 329	1 033 802
Oprávky	-847 109	-5 649	0	-852 758
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>123 236</b>	<b>3 479</b>	<b>54 329</b>	<b>181 044</b>

## Provozní dlouhodobý hmotný majetek

	Pozemky tis. Kč	Budovy tis. Kč	Nedokončené Zařízení tis. Kč	Ostatní tis. Kč	investice tis. Kč	Celkem tis. Kč
<b>K 1. 1. 2008</b>						
Pořizovací cena	50 198	937 844	731 789	123 391	1 869	1 845 091
Oprávky	0	-248 530	-649 399	-112 643	0	-1 010 572
-						
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>50 198</b>	<b>689 314</b>	<b>82 390</b>	<b>10 748</b>	<b>1 869</b>	<b>834 519</b>
<b>Rok končící 31. 12. 2008</b>						
Počáteční zůstatková hodnota	50 198	689 314	82 390	10 748	1 869	834 519
Přesun mezi skupinami majetku	0	0	0	0	0	0
Přírůstky	0	3 250	64 549	15 950	82 936	166 685
Vyřazení	0	-377	-146	-1 359	-84 107	-85 989
Odpisy	0	-31 258	-60 584	-16 443	0	-108 285
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>50 198</b>	<b>660 929</b>	<b>86 209</b>	<b>8 896</b>	<b>698</b>	<b>806 930</b>
<b>K 31. 12. 2008</b>						
Pořizovací cena	50 198	940 579	749 772	129 490	698	1 870 737
Oprávky	0	-279 650	-663 563	-120 594	0	-1 063 807
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>50 198</b>	<b>660 929</b>	<b>86 209</b>	<b>8 896</b>	<b>698</b>	<b>806 930</b>
<b>Rok končící 31. 12. 2009</b>						
Počáteční zůstatková hodnota	50 198	660 929	86 209	8 896	698	806 930
Přesun mezi skupinami majetku	0	0	0	0	0	0
Přírůstky	0	1 328	31 663	4 956	37 538	75 485
Vyřazení	0	0	-10	-3 114	-38 236	-41 360
Odpisy	0	-31 341	-54 353	-8 359	0	-94 053
<b>Konečná zůstatková hodnota</b>	<b>50 198</b>	<b>630 916</b>	<b>63 509</b>	<b>2 379</b>	<b>0</b>	<b>747 002</b>
<b>K 31. 12. 2009</b>						
Pořizovací cena	50 198	941 907	772 904	89 568	0	1 854 577
Oprávky	0	-310 991	-709 395	-87 189	0	-1 107 575
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>50 198</b>	<b>630 916</b>	<b>63 509</b>	<b>2 379</b>	<b>0</b>	<b>747 002</b>

## 2009

	Odpisy dlouhodobého hmotného majetku tis. Kč	Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku tis. Kč	Zůstatková cena prodaného majetku tis. Kč	Celkem tis. Kč
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-94 053	-80 997	0	-175 050
<b>2008</b>				
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-108 285	-96 535	0	-204 820

**Majetek poskytnutý do zástavy**

K 31. 12. 2009 a 2008 neposkytla Spořitelna žádný hmotný majetek do zástavy za její závazky nebo za závazky třetích stran.

**Transakce se spřízněnými stranami**

V roce 2009 Spořitelna zařadila do majetku technické zhodnocení softwaru nakoupeného od spřízněných stran ve výši 35 mil. Kč (2008: 35 mil. Kč).

**8 OSTATNÍ AKTIVA A NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ**

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Poskytnuté zálohy	27 578	50 664
Dohadné účty aktivní	142 477	162 257
Odložená daňová pohledávka (poznámka 22)	110 899	153 317
Ostatní pohledávky	22 167	22 788
Opravné položky k ostatním aktivům (poznámka 9)	-470	-3 374
	<u>302 651</u>	<u>385 652</u>
Náklady příštích období	29 284	22 399
Příjmy příštích období	2 022	3 468
	<u>31 306</u>	<u>25 867</u>

Dohadné účty aktivní zahrnují zejména dohadnou položku na poplatky za uzavření smluv z titulu smluv uzavřených v roce 2009 a nezaplacených k 31. 12. 2009 ve výši 91 mil. Kč (2008: 94 mil. Kč) a dohadnou položku na poplatky za zprostředkovaný prodej produktů nabízených v rámci skupiny ČSOB ve výši 39 mil. Kč (2008: 48 mil. Kč).

Ostatní pohledávky zahrnují zejména pohledávky za externími spolupracovníky, pohledávky za zaměstnanci a pohledávky za odběrateli ve výši 20 mil. Kč (2008: 22 mil. Kč).

## 9 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV

Spořitelna vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
<b>Rezervy</b>		
Rezerva na úrokové zvýhodnění	1 086 508	1 219 422
Ostatní rezervy daňově neuznatelné	8 662	11 585
	<u>1 095 170</u>	<u>1 231 007</u>
<b>Opravné položky</b>		
Standardní úvěry (poznámka 5)	122 909	0
Klasifikované úvěry a ostatní pohledávky za klienty (poznámka 5)	664 567	501 503
Ostatní aktiva (poznámka 8)	470	3 374
	<u>787 946</u>	<u>504 877</u>

Ostatní rezervy daňově neuznatelné k 31. 12. 2009 a 2008 představují rezervu vytvořenou na soudní spory z titulu možnosti vzniku nároku na odškodnění v důsledku ukončení smluv s obchodními zástupci a zaměstnanci, resp. rezervu vytvořenou na odměny managementu.

### Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	Rezerva na úrokové zvýhodnění tis. Kč	Ostatní rezervy tis. Kč	Celkem tis. Kč
K 1. 1. 2008	1 170 685	10 600	1 181 285
Tvorba	354 479	11 585	366 064
Použití	-305 742	-10 600	-316 342
Rozpuštění	0	0	0
K 31. 12. 2008	1 219 422	11 585	1 231 007
Tvorba	218 724	8 467	227 191
Použití	-351 638	-2 228	-353 866
Rozpuštění	0	-9 162	-9 162
K 31. 12. 2009	<u>1 086 508</u>	<u>8 662</u>	<u>1 095 170</u>

**Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:**

	Standardní úvěry tis. Kč	Sledované a ohrožené úvěry klientům tis. Kč	Ostatní aktiva tis. Kč	Celkem tis. Kč
K 1. 1. 2008	0	305 550	2 665	308 215
Tvorba	0	276 938	829	277 767
Použití	0	-6 224	-74	-6 298
Rozpuštění	0	-74 761	-46	-74 807
K 31. 12. 2008	0	501 503	3 374	504 877
Tvorba	378 922	829 552	598	1 209 072
Použití	0	-75 960	-2 662	-78 622
Rozpuštění	-256 013	-590 528	-840	-847 381
K 31. 12. 2009	<u>122 909</u>	<u>664 567</u>	<u>470</u>	<u>787 946</u>

Od 1. 1. 2009 Spořitelna při výpočtu opravných položek nepoužívá koeficienty, ale vychází ze statistického modelu, který je složen z následujících submodelů:

- model na výpočet OP pro kategorie 0-1 (metodika „IBNR“)
- model na výpočet OP pro kategorie 2-3 (metodika Markovových řetězců)
- model na výpočet OP pro kategorii 4 (metodika Follow recovery).

Větší pohyb, resp.obrat u tvorby, rozpuštění a použití opravných položek v roce 2009 oproti roku 2008 je důsledkem změny způsobu účtování. Do konce roku 2008 se tvorba, rozpuštění a použití opravných položek účtovalo měsíčně vždy od 1. 1. příslušného roku k ultimu aktuálního měsíce, k 1. dni následujícího měsíce bylo provedeno storno tohoto zaúčtování a na konci měsíce naúčtovány opět částky dle nového propočtu. Od 1. 1. 2009 se stav resp. tvorba, rozpuštění a použití opravných položek za aktuální měsíc účtuje změnou stavu oproti minulému měsíci.

**Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek**

	2009		2008	
	Odepsané pohledávky tis. Kč	Výnosy z dříve odepsaných pohledávek tis. Kč	Odepsané pohledávky tis. Kč	Výnosy z dříve odepsaných pohledávek tis. Kč
Klienti	75 960	2 555	12 985	232
Obchodní zástupci	712	6	74	1
Ostatní pohledávky	1 950	0	0	0
	<u>78 622</u>	<u>2 561</u>	<u>13 059</u>	<u>233</u>

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti příslušným opravným položkám.

## 10 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům lze členit následujícím způsobem:

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Úsporné vklady splatné na požádání	113 027	125 001
Úsporné vklady se splatností	39 204 836	26 054 276
Úsporné vklady s výpovědní lhůtou	110 604 650	117 914 984
Závazky z nevyplacených částek z vypovězených vkladových účtů klientů	694 005	961 102
Závazky z dosud nepřiznaných plateb klientů	179 414	77 847
	<u>150 795 932</u>	<u>145 133 210</u>

### Vklady od spřízněných stran

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Členové představenstva	415	329
Členové dozorčí rady	1 398	722
Vedoucí zaměstnanci	4 006	3 149
	<u>5 819</u>	<u>4 200</u>

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.

## 11 PODŘÍZENÝ DLUH

Podřízený dluh poskytnutý formou úvěru od mateřské společnosti ČSOB, a.s., ve výši 950 mil. Kč byl v roce 2009 zcela splacen (600 mil. Kč dne 19. 6. 2009 a 350 mil. Kč dne 28. 8. 2009). ČNB souhlasila s předčasným splacením.

Naběhlý úrok k 31. 12. 2008 činil 7 mil. Kč.

## 12 OSTATNÍ PASIVA

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Dohadné účty pasivní	417 082	388 787
Ostatní pasiva	599 325	588 534
	<u>1 016 407</u>	<u>977 321</u>

Dohadné účty pasivní zahrnují v roce 2009 zejména dohadnou položku na provize externím spolupracovníkům za uzavření smluv z titulu smluv uzavřených v roce 2009 a nezaplacených k 31. 12. 2009 ve výši 108 mil. Kč (2008: 120 mil. Kč), dohadnou položku na poplatky a provize z titulu uzavřených smluv k produktům nabízených v rámci skupiny ČSOB ve výši 19 mil. Kč (2008: 25 mil. Kč), dohadnou položku na mzdové náklady roku 2009 ve výši 65 mil. Kč (2008: 63 mil. Kč) a dohadnou položku na ostatní odbytové náklady ve výši 124 mil. Kč (2008: 132 mil. Kč).

Ostatní pasiva zahrnují v roce 2009 zejména závazky vůči externím spolupracovníkům za uzavření smluv ve výši 162 mil. Kč (2008: 177 mil. Kč), peníze na cestě z titulu výplat klientům ve výši 119 mil. Kč (2008: 159 mil. Kč), závazek z titulu pojištění vkladů ve výši 63 mil. Kč (2008: 60 mil. Kč), závazek z titulu mezd vůči zaměstnancům ve výši 25 mil. Kč (2008: 23 mil. Kč) a závazek z titulu splatné daně ve výši 117 mil. Kč (2008: 67 mil. Kč).

K 31. 12. 2009 a 2008 neměla Spořitelna žádné závazky po splatnosti z pojistného na sociální zabezpečení a příspěvků na státní politiku zaměstnanosti, žádné závazky po splatnosti z veřejného zdravotního pojištění a žádné evidované daňové nedoplatky.

## 13 VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

Základní kapitál k 31. 12. 2009 a 2008 byl tvořen následující emisí akcií:

ISIN	Datum emise	Datum registrace	Nominální hodnota akcie Kč	Počet akcií ks	Nominální hodnota tis. Kč
770990001750	7. 12. 1999	7. 12. 1999	75 000 000	20	1 500 000

### Akcionáři

Jméno a sídlo	Podíl%
Československá obchodní banka, a.s., Praha (ČSOB, a.s.)	55,00
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Schwäbisch Hall, SRN (BSH)	45,00
	<u>100,00</u>

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 2008 byl rozdělen a zisk za rok 2009 je navržen k rozdělení takto:

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Příděl do sociálního fondu	22 306	12 600
Tantiémy členům představenstva	6 502	6 794
Tantiémy členům dozorčí rady	400	400
Dividendy	1 260 560	800 000
Převod do nerozděleného zisku	0	155 496
Převod do ostatních rezervních fondů tvořených ze zisku	390 980	500 000
<b>Čistý zisk</b>	<b>1 680 748</b>	<b>1 475 290</b>

**14 AKTIVA A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE**

Spořitelna neposkytla k 31. 12. 2009 a 2008 žádné záruky bankám ani klientům.

	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Přijaté záruky a zástavy	92 046 255	74 870 374
V tom: přijaté cenné papíry – reverzní repo operace	1 909 590	0
Úvěrové přísliby klientům	8 014 441	8 751 462

V portfoliu realizovatelných cenných papírů měla Spořitelna v roce 2009 a 2008 i listinné cenné papíry v nominální hodnotě 1 500 000 tis. Kč, které byly dány do úschovy ČSOB, a.s. Jedná se o hypoteční zástavní listy HB Var/37 (ISIN CZ0002001738).

**15 VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Úroky z mezibankovních transakcí	387 322	479 325
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	5 259 901	4 331 403
Úroky z dluhopisů	1 110 026	1 573 036
	<b>6 757 249</b>	<b>6 383 764</b>

V roce 2009 bylo do výnosů zahrnuto 205 mil. Kč úroků z klasifikovaných úvěrů (2008: 138 mil. Kč).

K 31. 12. 2009 byly do výnosů zahrnuty úroky z prodlení ve výši 45 mil. Kč (2008: 36 mil. Kč).

**Transakce se spřízněnými stranami**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Úroky z termínových vkladů u ČSOB, a.s.	279 550	228 175
Úroky z hypotečních zástavních listů Hypoteční banky, a.s.:		
- zařazených do portfolia cenných papírů držených do splatnosti	0	1 528
- zařazených do portfolia realizovatelných cenných papírů	143 240	170 320
	<b>422 790</b>	<b>400 023</b>

**16 NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Úroky z mezibankovních transakcí	23 318	53 126
Úroky z vkladů klientů	3 424 741	3 386 832
	<u>3 448 059</u>	<u>3 439 958</u>

### Transakce se spřízněnými stranami

V roce 2009 zahrnují úroky z mezibankovních transakcí úroky z úvěrů přijatých od ČSOB, a.s., ve výši 23 mil. Kč (2008: 50 mil. Kč).

### 17 VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Výnosy z poplatků za uzavření smluv	805 305	973 676
Výnosy z poplatků za vedení účtu	722 508	716 749
Výnosy z ostatních poplatků	336 506	442 263
	<u>1 864 319</u>	<u>2 132 688</u>

### Transakce se spřízněnými stranami

V roce 2009 výnosy z ostatních poplatků zahrnují výnosy z poplatků od spřízněných stran ve výši 144 mil. Kč. (2008: 166 mil. Kč).

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Výnosy od ČSOB Penzijní fond Progres, a.s., člen skupiny ČSOB	49 247	63 909
Výnosy od ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB	43 055	46 227
Výnosy od ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB	16 837	16 045
Výnosy od ČSOB Hypoteční banka, a.s., člen skupiny ČSOB	2 925	77
Výnosy od ČSOB, a.s.	32 017	40 066
	<u>144 081</u>	<u>166 324</u>

**18 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Náklady na provize za produkty ČMSS	1 278 396	1 523 702
Náklady na provize za distribuci produktů v rámci skupiny ČSOB	85 864	94 017
Náklady na ostatní poplatky a provize	190 460	164 118
	<u>1 554 720</u>	<u>1 781 837</u>

**Transakce se spřízněnými stranami**

V roce 2009 náklady na ostatní poplatky zahrnují náklady z poplatků placené spřízněným stranám ve výši 12 mil. Kč. (2008: 10 mil. Kč).

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Provize placené ČSOB, a.s.	10 330	8 496
Poplatky za zprostředkování nákupu cenných papírů placené ČSOB, a.s.	265	615
Poplatky placené ČSOB, a.s.	1 320	1 285
	<u>11 915</u>	<u>10 396</u>

**19 ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Čisté ztráty z realizovatelných cenných papírů	0	-7 809
Čisté zisky/ ztráty z úvěrů a jiných pohledávek	0	0
Čisté ztráty z devizových transakcí	-519	-977
	<u>-519</u>	<u>-8 786</u>

**20 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY****Ostatní provozní výnosy**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Výnosy z pronájmu	2 439	1 584
Ostatní provozní výnosy	16 619	36 415
	<u>19 058</u>	<u>37 999</u>

**Ostatní provozní náklady**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Náklady na pojištění vkladů	62 824	60 391
Ostatní provozní náklady	4 356	2 349
	<u>67 180</u>	<u>62 740</u>

**21 SPRÁVNÍ NÁKLADY**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Nájemné a leasing	8 386	9 249
Náklady na zaměstnance	544 720	543 426
Náklady na audit, právní a daňové poradenství	3 129	2 256
Ostatní správní náklady	555 066	503 677
	<u>1 111 301</u>	<u>1 058 608</u>

Ostatní správní náklady jsou tvořeny zejména náklady na reklamu ve výši 195 mil. Kč (2008: 190 mil. Kč), spojové služby, poštovné ve výši 62 mil. Kč (2008: 55 mil. Kč), opravu a údržbu budovy ve výši 38 mil. Kč (2008: 17 mil. Kč), náklady na outsourcing ve výši 41 mil. Kč (2008: 33 mil. Kč), náklady na informační technologie ve výši 73 mil. Kč (2008: 68 mil. Kč).

**Transakce se spřízněnými stranami**

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Správní náklady placené ČSOB, a.s., ČSOB Pojišťovně, a.s. a BSH (nájemné, údržba softwaru, poštovné, pojistné, poplatky za poskytnutí licence k ochranným známkám, atd.)	<u>16 361</u>	<u>10 036</u>

Náklady na zaměstnance lze analyzovat následujícím způsobem:

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Mzdy a odměny členům představenstva	33 238	37 994
Mzdy a odměny ostatním členům vedení	28 907	29 075
Odměny členům dozorčí rady	3 252	3 262
Ostatní mzdy, osobní náklady a odměny zaměstnanců	349 711	342 482
Sociální náklady a zdravotní pojištění	129 612	130 613
	<u>544 720</u>	<u>543 426</u>

Členové představenstva působí zároveň jako řídicí orgán Spořitelny a uvedené mzdy a odměny zahrnují obě tyto funkce. Tantiémy členů představenstva a dozorčí rady jsou uvedeny v poznámce 13.

**Statistika zaměstnanců**

	2009	2008
Průměrný počet zaměstnanců	647	635
Průměrný počet členů představenstva	4	3
Průměrný počet členů dozorčí rady	6	6

## 22 DAŇ Z PŘÍJMŮ

	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Zisk před zdaněním	2 060 504	1 738 491
Trvalé rozdíly mezi ziskem a daňovým základem se skládají z:		
Výnosy nepodléhající zdanění	-926 593	-945 042
v tom: rozpuštění rezerv	-363 029	-316 342
Daňově neuznatelné náklady	726 108	462 694
v tom: tvorba rezerv	227 191	366 065
	<b>-200 485</b>	<b>-482 348</b>
Daňový základ	1 861 019	1 256 143
Daň z příjmů ve výši 20 % (21 %)	-371 984	-263 790
<b>Daň z příjmů tvoří:</b>		
Odložený daňový náklad	-8 244	589
Přeplatky/nedoplatky daní minulých let	472	0
Splatný daňový náklad	-371 984	-263 790
	<b>-379 756</b>	<b>-263 201</b>
<b>Odložený daňový závazek tvoří:</b>		
Zrychlené daňové odpisy	-41 984	-42 100
Oceňovací rozdíly (vykázané ve vlastním kapitálu)	-83 644	-49 378
	<b>-125 628</b>	<b>-91 478</b>
	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
<b>Odloženou daňovou pohledávku tvoří:</b>		
Jiné opravné položky	23 443	646
Rezerva na úrokové zvýhodnění	206 436	235 515
Ostatní rezervy	239	2 317
Oceňovací rozdíly (vykázané ve vlastním kapitálu)	6 409	6 317
	236 527	244 795
<b>Odložená daňová pohledávka – čistá výše (poznámka 8)</b>	<b>110 899</b>	<b>153 317</b>

Interpretace českých daňových zákonů se stále vyvíjejí. V některých případech existuje nejistota ohledně interpretace a přístupu příslušných finančních úřadů. V důsledku toho musí Spořitelna v některých případech sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty se nedá spolehlivě vyčíslit.

## 23 FINANČNÍ RIZIKA

Spořitelna zaujímá v oblasti řízení rizik konzervativní přístup. V rámci své činnosti identifikuje, měří, sleduje a přijímá opatření vedoucí k omezení podstupovaných rizik. Hlavní skupiny finančních rizik, jimž je věnována maximální pozornost jsou následující:

- úvěrové riziko,
- úrokové riziko,
- riziko likvidity,
- operační riziko,
- měnové riziko.

Řízením výše jmenovaných rizik se zabývá útvar Řízení rizik. Hlavní úkoly tohoto specializovaného útvaru spočívají zejména ve tvorbě a následné implementaci strategií řízení podstupovaných rizik, jejíž hlavní body jsou:

- tvorba metodik řízení podstupovaných rizik,
- stanovení akceptovatelné míry podstupovaných rizik,
- definice limitního systému vedoucího k omezení podstupovaných rizik,
- tvorba informačního systému (pravidelný reporting o rizikových pozicích Spořitelny).

Strategie řízení jednotlivých skupin finančních rizik jsou pravidelně přehodnocovány z hlediska aktuálnosti a funkčnosti a podléhají schválení představenstvem, které je na pravidelné měsíční bázi informováno o rizikových pozicích Spořitelny. Při řízení jednotlivých rizik Spořitelna úzce spolupracuje s oběma akcionáři.

### (a) Úvěrové riziko

Spořitelna řídí úvěrové riziko obchodů na peněžních a kapitálových trzích pomocí interních limitů úvěrové angažovanosti na jednotlivé protistrany v členění podle jednotlivých finančních nástrojů na konsolidované bázi v rámci skupiny KBC. Soustava interních limitů je pravidelně v rámci strategie řízení úvěrového rizika přehodnocována z hlediska aktuálnosti a funkčnosti a je navržena tak, aby bylo zabezpečeno dodržování všech regulačních limitů.

Hodnocení rizikovosti jednotlivých protistran probíhá zejména na základě ratingu ratingových agentur a interního ratingu zpracovávaného v rámci skupiny KBC.

V oblasti retailových obchodů řídí Spořitelna úvěrové riziko prostřednictvím strukturované nabídky, kdy pro jednotlivé segmenty klientů stanovuje různé podmínky pro poskytnutí úvěru a zajištění jeho návratnosti. Při zpracování žádosti o úvěr jsou konkrétní požadavky na klienta (příjem, zajištění úvěru) stanoveny na základě zařazení žadatele do rizikové skupiny. Riziková skupina ohodnocuje chování účastníka stavebního spoření ve spořicí fázi (intenzita a délka spoření). Kromě toho je v ČMSS implementována schvalovací procedura založená na aplikaci statistických skórovacích karet včetně zohlednění informací z Bankovního registru klientských informací. Validita nastaveného systému je pravidelně analyzována a přezkoumávána.

Zatřídění pohledávek do jednotlivých kategorií je prováděno v souladu s vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Pohledávky jsou tříděny na pohledávky standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové. Třídění pohledávek do uvedených skupin probíhá na základě počtu dlužných splátek, se zohledněním případné historické restrukturalizace.

Ke standardním, sledovaným, nestandardním, pochybným a ztrátovým pohledávkám jsou vytvářeny opravné položky a to na bázi interních statistických modelů oceňujících pro každý typ kategorie pravděpodobnost přesunu pohledávky do kategorie ztrátových a výši ztráty vyplývající z procesu jejího vymáhání.

V procesu vymáhání pohledávek existují tři fáze: automatizované upomínkové řízení prostřednictvím čtyř písemných upomínek (první fáze), mimosoudní deblokace pohledávky (druhá fáze) a popř. soudní vymáhání (třetí fáze). V jakékoliv fázi vymáhání pohledávek lze provést restrukturalizaci úvěru. K odpisu pohledávky se přistoupí, pokud se pohledávka stala nedobytnou, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, a nelze tedy předpokládat, že soudní vymáhání pohledávky bude úspěšné, a tudíž znehodnocení je trvalé.

Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku používá Spořitelna následující metody:

- 1) obchody na finančních trzích – přístup IRB
- 2) retailové obchody s fyzickými osobami – přístup IRB
- 3) retailové obchody s právníky osobami – standardizovaný přístup

## Členění podle zeměpisných subjektů

K 31. 12. 2009 držela Spořitelna dluhopisy Evropské investiční banky denominované v českých korunách ve výši 207 mil. Kč (2008: 2 241 mil. Kč). Zbývající aktiva a pasiva Spořitelny k 31. 12. 2009 a 2008 jsou vůči tuzemským subjektům.

### (b) Úrokové riziko

Vzhledem k povaze produktu stavebního spoření využívá Spořitelna pro řízení úrokového rizika dvě metodiky založené na dynamické GAP analýze. Jedná se o:

- metodiku NIIS, která řeší dopad potenciálních změn úrokových sazeb peněžních a kapitálových trhů na očekávané čisté úrokové výnosy Spořitelny,
- metodiku BPV, která řeší dopad potenciálních změn úrokových sazeb peněžních a kapitálových trhů na reálnou hodnotu aktiv a pasiv Spořitelny.

Cílem v oblasti řízení úrokového rizika je jeho minimalizace v dlouhodobém horizontu pomocí optimalizace délky splatnosti volných prostředků při současném respektování dlouhodobých likvidních potřeb Spořitelny. Tomuto cíli je plně podřízena investiční strategie. Optimální investiční strategii doporučuje představenstvu Spořitelny ALCO výbor, který se pravidelně zabývá řízením struktury bankovních aktiv a pasiv.

Výše podstupovaného úrokového rizika je pravidelně v měsíční periodě kvantifikována a porovnávána se stanovenými limity. Soustava limitů je každoročně přehodnocována z hlediska funkčnosti a současných trendů na trhu. Výše vybraných limitů je pravidelně stanovována na základě konsolidace řízení tržních rizik se skupinou KBC.

Spořitelna provádí pravidelně na čtvrtletní bázi stresové testování podstupovaného úrokového rizika pomocí simulovaných změn tržních úrokových sazeb (paralelní posuny, změny sklonu a zakřivení výnosové křivky), které obsahuje také kalkulaci dopadu úrokového šoku dle požadavků vyhlášky České národní banky č. 123/2007 ze dne 15. 5. 2007. Spořitelna nevyužívá finanční deriváty při řízení tržních rizik.

Následující tabulka shrnuje expozici Spořitelny vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje aktiva a pasiva Spořitelny v účetních hodnotách v členění na úrokově necitlivé a úrokově citlivé položky, které jsou dále uspořádány podle bližšího z termínů přecenění nebo splatnosti.

## K 31. 12. 2009

	Souhrn úrokově citlivých a necitlivých položek		Úrokově citlivé položky							Úrokově necitlivé položky	
	Souhrn za doby přecenění	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let do 20 let včetně	Nad 20 let	Nespecifikováno	Nespecifikováno		
Aktiva celkem	<b>161 157 218</b>	<b>33 760 051</b>	<b>90 826 818</b>	<b>30 571 498</b>	<b>47 067</b>	<b>0</b>	<b>1 635 498</b>	<b>3 053 189</b>	<b>1 263 097</b>		
Pokladni hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	<b>2 617 046</b>							2 616 859	187		
Realizovatelná finanční aktiva	<b>16 272 180</b>	6 776 319	7 461 209	399 154			1 635 498				
Úvěry a jiné pohledávky	<b>129 604 534</b>	21 964 708	77 134 069	29 972 343	47 067			436 330	50 017		
Finanční investice držené do splatnosti	<b>11 450 565</b>	5 019 024	6 231 540	200 001							
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	<b>1 212 893</b>								1 212 893		
Závazky a vlastní kapitál celkem	<b>161 157 218</b>	<b>27 806 294</b>	<b>109 207 654</b>	<b>12 908 565</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 234 705</b>		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<b>151 107 813</b>	27 806 294	109 207 654	12 908 565					1 185 300		
Ostatní závazky (v likviditě a úrokovém riziku)	<b>1 799 762</b>								1 799 762		
Vlastní kapitál celkem	<b>8 249 643</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	8 249 643		
Úhm poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	<b>9 630 650</b>							8 014 441	1 616 209		
Úhm přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	<b>92 046 255</b>							4 550 761	87 495 494		

K 31. 12. 2008

	Souhrn úrokově citlivých a necitlivých položek		Úrokově citlivé položky							Úrokově necitlivé položky	
	Souhrn za doby přecenění	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let do 20 let včetně	Nad 20 let	Nespecifikováno	Nespecifikováno		
Aktiva celkem	<b>155 537 031</b>	<b>31 705 498</b>	<b>91 209 695</b>	<b>27 082 248</b>	<b>9 574</b>	<b>0</b>	<b>1 678 161</b>	<b>2 481 169</b>	<b>1 370 686</b>		
Pokladni hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	<b>2 150 478</b>							<b>2 146 558</b>	<b>3 920</b>		
Realizovatelná finanční aktiva	<b>25 158 793</b>	8 044 217	13 640 709	1 795 706			1 678 161				
Úvěry a jiné pohledávky	<b>112 078 570</b>	20 231 911	66 345 208	25 086 541	9 574			334 611	70 726		
Finanční investice držené do splatnosti	<b>14 853 150</b>	3 429 370	11 223 778	200 001							
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	<b>1 296 040</b>								<b>1 296 040</b>		
Závazky a vlastní kapitál celkem	<b>155 537 031</b>	<b>30 276 637</b>	<b>98 552 227</b>	<b>16 222 220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 485 947</b>		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<b>146 413 908</b>	30 276 637	98 552 227	16 222 220					1 362 824		
Ostatní závazky (v likviditě a úrokovém riziku)	<b>1 884 577</b>								1 884 577		
Vlastní kapitál celkem	<b>7 238 546</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>7 238 546</b>		
Úhm poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	<b>10 294 557</b>							8 751 462	1 543 095		
Úhm přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	<b>74 870 374</b>							5 226 852	69 643 522		

**(c) Riziko likvidity**

Spořitelna řídí riziko likvidity pomocí očekávaného a alternativního scénáře budoucího vývoje peněžních příjmů a výdajů. Prognóza peněžních toků je sestavována pravidelně v členění podle skutečné, resp. odhadované zbytkové splatnosti vzhledem k povaze jednotlivých aktiv a pasiv.

Je stanoven systém limitů zabezpečující potřebný objem splatných prostředků v jednotlivých časových pásmech, a to i pro případ potřeby financování alternativního scénáře. Schválený systém limitů je plně respektován při sestavování dlouhodobé investiční strategie Spořitelny a je pravidelně v rámci aktualizace strategie řízení rizika likvidity přehodnocován v souladu s funkčností tohoto systému a se současnými trendy na trhu.

Spořitelna pravidelně provádí zpětné testování základního a alternativního scénáře se skutečně realizovanými peněžními toky.

Pro případ likvidní krize má ČMSS zpracován pohotovostní plán likvidity, který je pravidelně revidován s ohledem na aktuální vývoj na finančním trhu.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Spořitelny podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky. V případě závazků vůči klientům se jedná o očekávanou zbytkovou splatnost, která je určena na základě historické zkušenosti Spořitelny s chováním klientů. Klientská depozita mají tříměsíční výpovědní lhůtu. Klienti nemají možnost vypovědět depozita, která slouží jako zajištění překlenovacích úvěrů. K 31. 12. 2009 činil celkový objem vkladů použitých na zajištění překlenovacích úvěrů po odečtení připsaných záloh státní podpory 17 772 mil. Kč (2008: 14 738 mil. Kč).

**31. 12. 2009**

<b>Aktiva</b>	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady vůči centrálním bankám	187	0	0	0	2 616 859	2 617 046
Realizovatelná finanční aktiva	395 277	6 381 042	7 461 209	2 034 652	0	16 272 180
Úvěry a jiné pohledávky	8 201 690	8 400 142	43 251 114	66 513 599	3 237 989	129 604 534
Finanční investice držené do splatnosti	6 594	5 012 429	6 231 541	200 001	0	11 450 565
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	72 418	120 570	89 454	0	930 451	1 212 893
	<u>8 676 166</u>	<u>19 914 183</u>	<u>57 033 318</u>	<u>68 748 252</u>	<u>6 785 299</u>	<u>161 157 218</u>
<b>Pasiva</b>						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	8 462 494	19 108 795	103 120 508	20 416 016	0	151 107 813
Ostatní závazky (v likviditě a úrokovém riziku)	628 579	473 742	625 497	71 944	0	1 799 762
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	8 249 643	8 249 643
	<u>9 091 073</u>	<u>19 582 537</u>	<u>103 746 005</u>	<u>20 487 960</u>	<u>8 249 643</u>	<u>161 157 218</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	<u>-414 907</u>	<u>331 646</u>	<u>-46 712 687</u>	<u>48 260 292</u>	<u>-1 464 345</u>	<u>0</u>

## 31. 12. 2008

<b>Aktiva</b>	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady vůči centrálním bankám	3 920	0	0	0	2 146 558	2 150 478
Realizovatelná finanční aktiva	4 375 035	3 669 182	13 640 709	3 473 867	0	25 158 793
Úvěry a jiné pohledávky	7 854 101	7 680 380	40 480 641	53 828 092	2 235 356	112 078 570
Finanční investice držené do splatnosti	3 303 317	126 054	11 223 778	200 001	0	14 853 150
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	112 204	120 816	122 390	0	940 630	1 296 040
	<u>15 648 577</u>	<u>11 596 432</u>	<u>65 467 518</u>	<u>57 501 960</u>	<u>5 322 544</u>	<u>155 537 031</u>

**Pasiva**

Finanční závazky v naběhlé hodnotě	13 813 036	17 826 426	91 487 989	23 286 457	0	146 413 908
Ostatní závazky (v likviditě a úrokovém riziku)	483 939	169 631	0	0	1 231 007	1 884 577
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	7 238 546	7 238 546
	<u>14 296 975</u>	<u>17 996 057</u>	<u>91 487 989</u>	<u>23 286 457</u>	<u>8 469 553</u>	<u>155 537 031</u>
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	<u>1 351 602</u>	<u>-6 399 625</u>	<u>-26 020 471</u>	<u>34 215 503</u>	<u>-3 147 009</u>	<u>0</u>

**(d) Operační riziko**

Spořitelna řídí operační riziko prostřednictvím sběru událostí, tvorby scénářů metodou risk-self-assessmentu, vyhodnocování stanovených indikátorů a nastavování minimální úrovně kontrolních mechanismů v procesech banky dle požadavků definovaných ze strany hlavního akcionáře.

Odpovědnost za systém řízení operačního rizika a jeho optimální funkčnost nese útvar řízení rizik. Klíčovou roli při samotném řízení operačního rizika hrají lokální manažeři operačního rizika, kteří jsou na úrovni jednotlivých odborů zodpovědní za jeho identifikaci, měření, reporting a navrhování opatření na jeho snížení.

Udržování přijatelné míry operačního rizika stanovené představenstvem je zabezpečováno pomocí přijímání opatření vedoucích k omezení potenciální výše ztráty z operačního rizika a sjednaného pojistného programu. Management Spořitelny je pravidelně útvar řízení rizik informován o vývoji podstupovaných operačních rizik. Klíčová témata z oblasti podstupovaného operačního rizika jsou pravidelně projednávána na Výboru pro řízení operačních rizik (ORC).

Spořitelna konsoliduje datovou základnu událostí operačního rizika a sjednaný pojistný program se skupinou KBC. Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku používá Spořitelna standardizovaný přístup

**(e) Měnové riziko**

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

## 24 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Spořitelna vydala tuzemskou emisi kótovaných zaknihovaných dluhopisů na doručitele s výnosem na bázi diskontu a splatností v roce 2020 v předpokládané jmenovité hodnotě emise do 1 000 000 000 Kč.

K datu emise (tj. 13. 1. 2010) vydala Spořitelna dluhopisy tvořící emisi v celkové jmenovité hodnotě 10 000 000 Kč.

Česká národní banka přidělila dluhopisům tvořícím Emisi ISIN CZ0003702250 a schválila Prospekt a emisní podmínky rozhodnutím č.j. 2009/9773/570, ze dne 9. 12. 2009, které nabylo právní moci dne 10. 12. 2009.

V souladu s vydáním emise dluhopisů a v souladu se Zákonem o účetnictví Spořitelna k datu 1. 1. 2010 implementovala IFRS (mezinárodní standardy účetního výkaznictví).

Rozdíly k datu přechodu mezi CAS (české účetní standardy) a IFRS byly zaúčtovány jako úpravy vlastního kapitálu (nerozděleného zisku) v souladu s IFRS 1 (První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví).

Rozdíly se týkaly následujících oblastí:

### 1) Účtování a vykazování přidělu do zaměstnaneckého fondu

Zaměstnanecký fond se podle metodiky IFRS tvoří proti nákladům. Tvorba zaměstnaneckého fondu k 1. 1. 2010 byla uvedena v předpokládané výši přidělu do zaměstnaneckého fondu. O skutečné částce rozhodne valná hromada v květnu roku 2010. K 1. 1. 2010 se zvýšila ostatní pasiva (dohadná položka pasivní) o částku 22 306 tis. Kč a snížil se nerozdělený zisk o částku 22 306 tis. Kč.

### 2) Účtování a vykazování tantiém členům představenstva a dozorčí rady

Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady se podle metodiky IFRS účtují proti nákladům. Tyto náklady k 1. 1. 2010 byly uvedeny v předpokládané výši. O skutečné částce tantiém rozhodne valná hromada v květnu roku 2010.

K 1. 1. 2010 se zvýšila ostatní pasiva (dohadná položka pasivní) o částku 6 902 tis. Kč a snížil se nerozdělený zisk o částku 6 902 tis. Kč.

### 3) Účtování a vykazování změny zůstatkové hodnoty vkladů od klientů a úvěrů klientům při použití metody efektivní úrokové míry

Vklady od klientů a úvěry poskytnuté klientům jsou podle metodiky IFRS k 1. 1. 2010 vykázaný v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.

Vklady od klientů (závazky vůči klientům) se od 1. 1. 2010 snížily o částku 601 893 tis. Kč, stavební úvěry (pohledávky za klienty) se zvýšily o částku 40 912 tis. Kč a překlenovací úvěry (pohledávky za klienty) se zvýšily o částku 333 901 tis. Kč. Pohledávky za klienty se tedy zvýšily celkem o 374 813 tis. Kč. V důsledku toho se zvýšil nerozdělený zisk o 976 706 tis. Kč (601 893 tis. Kč + 40 912 tis. Kč + 333 901 tis. Kč).

### 4) Účtování a vykazování zůstatkové hodnoty budovy v důsledku rozdělení jejích částí na komponenty

Podle metodiky IFRS jsou od 1. 1. 2010 jednotlivé části budovy ČMSS rozděleny na komponenty s různou dobou životnosti. Tyto komponenty se odepisují samostatně.

K datu 1. 1. 2010 se zvýšila zůstatková hodnota hmotného majetku o částku 4 780 tis. Kč. V důsledku toho se zvýšil nerozdělený zisk o 4 780 tis. Kč.

### 5) Účtování a vykazování hodnoty odložené daně v závislosti na změně zůstatkové hodnoty vkladů a úvěrů a změně zůstatkové hodnoty budovy

V závislosti na změně zůstatkové hodnoty vkladů a úvěrů a změně zůstatkové hodnoty budovy se snížila k datu 1. 1. 2010 odložená daňová pohledávka o částku 186 482 tis. Kč. V důsledku toho se snížil nerozdělený zisk také o částku 186 482 tis. Kč.

Dopad z titulu změny zůstatkové hodnoty vkladů a úvěrů byl 185 574 tis. Kč a dopad z titulu změny zůstatkové hodnoty budovy byl 908 tis. Kč.

## 6) Změna vykazování zaměstnaneckého fondu

Podle metodiky IFRS je od 1. 1. 2010 zůstatek zaměstnaneckého fondu vykázán nikoliv jako součást vlastního kapitálu, ale jako součást ostatních pasiv (závazky vůči zaměstnancům).

Snížily se rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku o částku 39 219 tis. Kč a zvýšila se ostatní pasiva (závazky vůči zaměstnancům) o částku 39 219 tis. Kč.

Nerozdělený zisk se v důsledku této operace nezměnil.

### Změna vlastního kapitálu je zobrazena v následující tabulce:

	Základní kapitál tis. Kč	Zaměst. 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
<b>Zůstatek k 31. 12. 2009 (CAS)</b>	<b><u>1 500 000</u></b>	<b><u>39 219</u></b>	<b><u>1 388 074</u></b>	<b><u>300 000</u></b>	<b><u>329 265</u></b>	<b><u>4 693 085</u></b>	<b><u>8 249 643</u></b>
Příděl do sociálního fondu	0	0	0	0	0	-22 306	-22 306
Tantiémy čl. představenstva a dozorčí rady	0	0	0	0	0	-6 902	-6 902
Změna zůstatkové hodnoty vkladů a úvěrů	0	0	0	0	0	976 706	976 706
Změna zůstatkové hodnoty budovy	0	0	0	0	0	4 780	4 780
Změna odložené daně	0	0	0	0	0	-186 482	-186 482
Změna vykazování zaměstnaneckého fondu	0	-39 219	0	0	0	0	-39 219
<b>Zůstatek k 1. 1. 2010 (IFRS)</b>	<b><u>1 500 000</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>1 388 074</u></b>	<b><u>300 000</u></b>	<b><u>329 265</u></b>	<b><u>5 458 881</u></b>	<b><u>8 976 220</u></b>

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

Datum sestavení

Podpis statutárního zástupce

16. Února 2010



Ing. Vladimír Staňura  
předseda představenstva



Ing. Tomáš Jirgl  
člen představenstva