

12 — ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO 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 2009 uvedenou v kapitolách 13 - 17, ke které jsme 16. února 2010 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Českomoravská stavební spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2009 za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009, 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 provedení 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 2009 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“



- 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 2009. 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 2009 uvedené ve výroční zprávě v kapitole 18. Za sestavení této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán 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 2009.

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

D. Burnham
Douglas Burnham
partner

Michaela Kubýová
Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

16. února 2010
Praha, Česká republika

13 ROZVAHA K 31. PROSINCI 2009

Aktiva:	Poznámka	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	2 617 046	2 150 478
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	6	20 324 671	25 908 236
V tom: a) vydané vládními institucemi		20 324 671	25 908 236
Pohledávky za bankami	4	11 077 524	11 585 718
V tom: a) splatné na požádání		36 518	46 302
b) ostatní pohledávky		11 041 006	11 539 416
Pohledávky za klienty	5	118 477 900	100 422 800
b) ostatní pohledávky		118 477 900	100 422 800
Dluhové cenné papíry	6	7 398 074	14 103 707
V tom: a) vydané vládními institucemi		0	2 084 210
b) vydané ostatními osobami		7 398 074	12 019 497
Dlouhodobý nehmotný majetek	7	181 044	147 643
Dlouhodobý hmotný majetek	7	747 002	806 930
Z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		681 114	711 127
Ostatní aktiva	8	302 651	385 652
Náklady a příjmy příštích období	8	31 306	25 867
Aktiva celkem		161 157 218	155 537 031
Pasiva:	Poznámka	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Závazky vůči bankám		0	0
Závazky vůči klientům	10	150 795 932	145 133 210
V tom: a) splatné na požádání		113 027	125 001
b) ostatní závazky		150 682 905	145 008 209
Ostatní pasiva	12	1 016 407	977 321
Výnosy a výdaje příštích období		65	124
Rezervy	9	1 095 170	1 231 007
Podřízené závazky	11	0	956 823
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		1 727 293	1 225 375
a) povinné rezervní fondy		300 000	300 000
b) ostatní rezervní fondy		1 388 074	888 075
c) ostatní fondy ze zisku		39 219	37 300
Oceňovací rozdíly		329 265	181 039
V tom: a) z majetku a závazků		329 265	181 039
Nerozdělený zisk z předchozích období		3 012 338	2 856 842
Zisk za účetní období		1 680 748	1 475 290
Pasiva celkem		161 157 218	155 537 031

14— PODROZVAHA K 31. PROSINCI 2009

Podrozvahová aktiva	Poznámka	31. 12. 2009 tis. Kč	31. 12. 2008 tis. Kč
Poskytnuté přísliby a záruky	14	8 014 441	8 751 462
Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	14	1 500 000	1 500 000
Odepsané pohledávky		116 209	43 095
Podrozvahová aktiva celkem		9 630 650	10 294 557
Podrozvahová pasiva			
Přijaté záruky	14	4 550 761	5 226 852
Přijaté zástavy	14	87 495 494	69 643 522
Podrozvahová pasiva celkem		92 046 255	74 870 374

15— VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2009

	Poznámka	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	15	6 757 249	6 383 764
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		1 110 026	1 573 036
Náklady na úroky a podobné náklady	16	-3 448 059	-3 439 958
Výnosy z poplatků a provizí	17	1 864 319	2 132 688
Náklady na poplatky a provize	18	-1 554 720	-1 781 837
Zisk nebo ztráta z finančních operací	19	-519	-8 786
Ostatní provozní výnosy	20	19 058	37 999
Ostatní provozní náklady	20	-67 180	-62 740
Správní náklady	21	-1 111 301	-1 058 608
v tom: a) náklady na zaměstnance		-544 720	-543 426
z toho: aa) mzdy a platy		-415 108	-412 813
ab) sociální a zdravotní pojištění		-129 612	-130 613
b) ostatní správní náklady		-566 581	-515 182
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	7	-175 050	-204 820
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	9	849 941	75 040
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	9	-1 209 072	-284 528
Rozpuštění ostatních rezerv	9	9 162	0
Tvorba a použití ostatních rezerv	9	126 676	-49 723
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		2 060 504	1 738 491
Daň z příjmů	22	-379 756	-263 201
Zisk za účetní období po zdanění		1 680 748	1 475 290

16 – PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2009

	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. 2008	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	381 785	381 785
Příděl do sociálního fondu (poznámka 13)	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 (e))	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	4 332 132	7 238 546
Schválené dividendy a tantiémy (poznámka 13)	0	0	0	0	0	-807 194	-807 194
Převod do ostat. rezerv. fondů (poznámka 13)	0	0	500 000	0	0	-500 000	0
Příděl do sociálního fondu (poznámka 13)	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 (e))	0	0	0	0	148 226	0	148 226
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	1 680 748	1 680 748
Zůstatek k 31. 12. 2009	1 500 000	39 219	1 388 074	300 000	329 265	4 693 086	8 249 644