

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

pro členy představenstva a členskou schůzi družstva

1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo, tj. rozvahu k 31. 12. 2006, výkaz zisku a ztráty za období od 1. 1. 2006 do 31. 12. 2006, přílohu této účetní závěrky a formuláře předané v rámci informační povinnosti České národní bance za měsíc prosinec 2006, včetně popisu použitých významných účetních metod. Údaje o družstvu 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo jsou uvedeny v čl. I přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a 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 posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace družstva 1. investiční záložna - spořitelní a úvěrní družstvo k 31. 12. 2006 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2006 v souladu s českými účetními předpisy.

Vzhledem k nejednotnému výkladu zahrnování uhrazovací povinnosti členů do kapitálu družstevní záložny je formulář **Kapitál** zpracován ve dvojí metodice:


- 1) ČNB, kdy upravená hodnota kapitálu k 31. 12. 2006 činí 48.561 tis. Kč.
- 2) Asociace družstevních záložny, kdy upravená hodnota kapitálu k 31. 12. 2006 činí 72.842 tis. Kč.

Ukazatel kapitálu družstevní záložny má vazbu na další formuláře, a to **Hlášení o kapitálové přiměřenosti družstevní záložny a Informační povinnost o angažovanosti**, které jsou přiloženy k této zprávě auditora jen v metodice Asociace družstevních záložny (ad 2).

*RK-AUDIT, spol. s r.o.
Vrchní 1568/37, OPAVA, KATEŘINKY
osvědčení č. 145 o zápisu do seznamu auditorských společností*

*Ing. Jan Stanjura
osvědčení č. 1748 o zápisu do seznamu auditorů*

V Opavě dne 10. dubna 2007


Podpis auditora

RK - AUDIT, spol. s r.o.
OPAVA, KATEŘINKY
VRCHNÍ 1568/37, PSČ: 747 05
IČO: 62303538, DIČ: CZ62303538
Tel./fax: 553 731 919



