

*Zpráva nezávislého auditora
k řádné účetní závěrce k 31. 12. 2008*

pro

Citfin, spořitelní družstvo

*se sídlem
Radlická 751/113e
158 00 Praha 5*

IČO:25783301

OBSAH:

Zpráva auditora

Přílohy:

Rozvaha

Výkaz zisků a ztrát

Podrozvaha družstevní záložny

Příloha k účetní závěrce

Údaje o zpracovateli zprávy

Zpráva nezávislého auditora

Auditor PKM Audit & Tax s.r.o., se sídlem U Tvrze 38, Praha 10 108 00, oprávněný k auditorské činnosti podle Zákona ČNR 254/2000Sb. o auditorech a Komoře auditorů České republiky, číslo osvědčení KA ČR 455, zastoupený odpovědným auditorem Ing. Václavou Pekařovou, číslo osvědčení KA ČR 520, ověřil pro vlastníky účetní závěrku družstva:

Citfin, spořitelní družstvo
*družstvo je zapsáno v obchodním rejstříku,
vedeného Městským soudem v Praze,
oddíl Dr, vložka 4607
Radlická 751/113e
158 00 Praha 5
IČO: 25783301*

za období od 1.10.2008 do 31. 12. 2008

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku družstva Citfin, spořitelní družstvo tj. rozvahu k 31.12.2008, výkaz zisku a ztráty a výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za období od 1.10.2008 do 31.12.2008, přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod. Údaje o družstvu Citfin, spořitelní družstvo jsou uvedeny v příloze 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 Citfin, spořitelní 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

Naši 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 přihlédně 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.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace družstva Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2008 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1.10.2008 do 31.12.2008 v souladu s českými účetními předpisy.

PKM Audit & Tax s.r.o.

U Tvrze 38

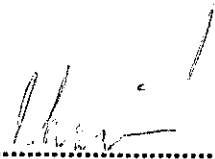
108 00 Praha 10

**osvědčení o zápisu do seznamu auditorských
společností číslo 455**

Ing. Václava Pekařová,

osvědčení o zápisu do seznamu auditorů číslo 520

Dne 4.3.2009


.....

Ing. Václava Pekařová
osvědčení o zápisu do seznamu auditorů
číslo 520
108 00 Praha 10
tel: 224 311 111, 224 311 112
www.pkm.cz



Obchodní firma: Citifin, spořitelni družstvo
 IČ spořitelního družstva: 25783301
 Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2008

v tis. Kč

AKTIVA	Běžné účetní období (BUO)		
	1 brutto	2 korekce	3 netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	19	0	19
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
b) ostatní	0	0	0
3. Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	45 151	0	45 151
v tom: a) splatné na požádání	106	0	106
b) ostatní pohledávky	45 045	0	45 045
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	0	0	0
v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
b) ostatní pohledávky	0	0	0
5. Dluhové cenné papíry	0	0	0
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
b) vydané ostatními osobami	0	0	0
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0
7. Účasti s podstatným vlivem	0	0	0
z toho: a) v bankách	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0
z toho: a) v bankách	0	0	0
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	293	0	293
z toho: a) zřizovací výdaje	293	0	293
b) goodwill	0	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek	826	89	737
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11. Ostatní aktiva	1 005	0	1 005
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	102	0	102
Aktiva celkem	47 396	89	47 307

Ivan Spálenský
 člen představenstva

Ing. Jaroslav Struhala
 místopředseda představenstva

16.1



Obchodní firma: Citfin, spořitelni družstvo
 IČ spořitelního družstva: 25783301
 Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

ROZVAHA k datu: 31. 12. 2008

v tis. Kč

PASIVA	Běžné účetní období
	1
	BUO
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	899
v tom: a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	899
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	6 221
v tom: a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	6 221
3. Závazky z dluhových cenných papírů	0
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0
4. Ostatní pasiva	2 457
5. Výnosy a výdaje příštích období	1 069
6. Rezervy	0
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
b) na daně	0
c) ostatní	0
7. Podřízené závazky	0
8. Základní kapitál	36 000
z toho: a) splacený základní kapitál	36 000
b) vlastní akcie	0
9. Emisní úžio	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	30
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	30
b) ostatní rezervní fondy	0
c) ostatní fondy ze zisku	0
11. Rezervní fond na nové ocenění	0
12. Kapitálové fondy	0
13. Oceňovací rozdíly	0
z toho: a) z majetku a závazků	0
b) ze zajišťovacích derivátů	0
c) z přepočtu účasti	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-83
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	716
Pasiva celkem	47 307

Ivan Spálenský
člen představenstva

Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva



Obchodní firma: Citfin, spořitelní družstvo
IČ spořitelního družstva: 25783301
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

PODROZVAHA

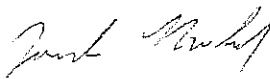
k datu: 31. 12. 2008

v tis. Kč

Podrozvahová aktiva	BÚO
1. Poskytnuté přísliby a záruky	0
2. Poskytnuté zástavy	0
3. Pohledávky ze spotových operací	0
4. Pohledávky z pevných termínových operací	0
5. Pohledávky z opcí	0
6. Odepsané pohledávky	0
7. Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0

Podrozvahová pasiva	BÚO
1. Přijaté přísliby a záruky	0
2. Přijaté zástavy a zajištění	0
3. Závazky ze spotových operací	0
4. Závazky z pevných termínových operací	0
5. Závazky z opcí	0
6. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0
7. Hodnoty převzaté k obhospodařování	0

Ivan Spálenský
člen představenstva


Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva



Obchodní firma: Citifin, spořitelni družstvo
IČ spořitelního družstva: 25783301
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k datu: 31. 12. 2008

	v tis. Kč
	Bežné účetní období
	BUO
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	250
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0
2. Náklady na úroky a podobné náklady	58
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0
3. Výnosy z akcií a podílů	0
v tom: a) výnosy z účasti s podstatným vlivem	0
b) výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	0
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	0
5. Náklady na poplatky a provize	5
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	6 700
7. Ostatní provozní výnosy	2
8. Ostatní provozní náklady	0
9. Správní náklady	5 798
v tom: a) náklady na zaměstnance	3 919
z toho: aa) na mzdy a platy	2 929
ab) sociální a zdravotní pojištění	990
b) ostatní správní náklady	1 879
10. Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku	0
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku	88
12. Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0
13. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	0
14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	0
15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	0
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účasti s rozhod. nebo podst. vlivem	0
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	1 002
20. Mimořádné výnosy	0
21. Mimořádné náklady	0
23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0
24. Daň z příjmů	286
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	716

Ivan Spálenský
člen představenstva

Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva



Citfin, spořitelní družstvo
Radlická 751/113e
158 00 Praha 5

IČ: 25783301

Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2008 (v tisících Kč)

Údaje za hospodářský rok od 1. 10. 2008 do 31. 12. 2008

Položka vlastního kapitálu	31.12.2008	30.9.2008
1. Základní kapitál		
Počáteční zůstatek	36 423	37 089
zvýšení	126	36 288
snížení	549	36 954
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie		
uplatnění opcí a warrantů		
Konečný zůstatek	36 000	36 423
2. Vlastní akcie	0	0
3. Emisní ážio		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
4. Rezervní fondy		
Počáteční zůstatek	15	3
povinný přiděl	0	11
jiné zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	15	15
5. Ostatní fondy ze zisku (Rizikový fond)		
Počáteční zůstatek	15	4
zvýšení	0	11
snížení		
Konečný zůstatek	15	15
6. Kapitálové fondy	0	0
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		0
snížení		0
Konečný zůstatek	0	0
8. Nerozdělený zisk		
Počáteční zůstatek	121	30
zvýšení	0	91
snížení	121	0
Konečný zůstatek	0	121
9. Neuhrazená ztráta		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení	204	0
snížení	121	0
Konečný zůstatek	83	0
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	716	-204
11. Dividendy	0	0

fin

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2008

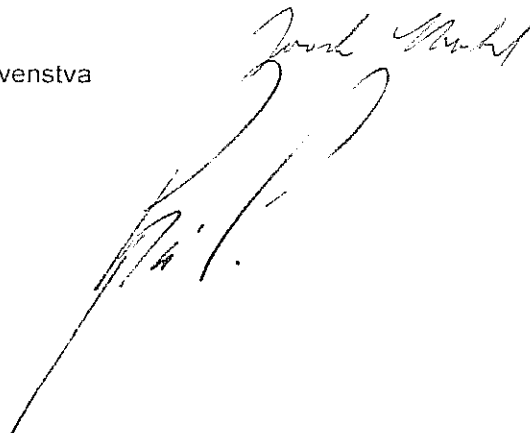
Účetní období 1. 10. 2008 - 31. 12. 2008

Účetní jednotka:	Citfin, spořitelni družstvo
Identifikační číslo:	25783301
Sídlo:	Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
Právní forma:	družstvo

Za statutární orgán schválil:

Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Ivan Spálenský
člen představenstva



Příloha k účetní závěrce

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelni družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl D, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna. Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelni družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4. Dne 10.11.2008 došlo ke změně sídla firmy, nové sídlo je Radlická 751/113e, Praha 5. Dne 17.12.2008 došlo ke změně názvu obchodní firmy na Citfin, spořitelni družstvo, dále ke snížení členského vkladu na 1,- Kč a bylo schváleno nové úplné znění stanov.

Předmět podnikání

1. Spořitelni družstvo je v rámci svého podnikání oprávněno vykonávat tyto činnosti:

- a) přijímání vkladů od členů,
- b) poskytování úvěrů členům,
- c) finanční leasing pro členy,
- d) platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- e) poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy,
- f) otvírání akreditivů pro členy,
- g) obstarání inkasa pro členy,
- h) nákup a prodej cizí měny pro členy,
- i) pronájem bezpečnostních schránek členům
- j) vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy

2. Výlučně za účelem zajištění činností v předchozím odstavci je spořitelni družstvo oprávněno:

- a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- b) přijímat úvěry od družstevních záložen a bank,
- c) nabývat majetek a disponovat s ním,
- d) obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle odstavce 1,
- e) obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li tento zákon jinak.
- f) vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy

Základní charakteristika k 31.12.2008

1. Počet členů: 53
2. Výše členského vkladu: 1,00 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 36,000.000Kč
4. Výše nesplacených členských podílů: 0
5. Poskytnuté úvěry osobám uvedeným v §7, odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších právních předpisů: nebyly
6. Jmenovitá hodnota záruk vydaných spořitelním družstvem jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami: nebyly
7. Celková výše závazku spořitelního družstva po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období: nebyla
8. Zapisovaný základní kapitál v OR k 31.12.2008 Kč 35,000.000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31.12.2008 činil 1,000.053 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.
Členy představenstva k 31.12. 2008 byli:

Předseda představenstva: Ing. Gabriel Kovács, r.č. 730421/0309
Praha 5, Žilovská 760, PSČ 155 00
Zapsáno: 14. srpna 2008

Místopředseda představenstva: Ing. Jaroslav Struhala, r.č. 730215/0042
Praha 1, Novomlýnská 1237/2, PSČ 110 00
Zapsáno: 14. srpna 2008

Člen představenstva: Ing. Ivan Spálenský, r.č. 661107/0268
Praha 10, Jahodová 288/40, PSČ 100 00
Zapsáno: 17.12.2008

2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb. ze dne 6. 11. 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce.

1. Použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): Nové metody nebyly použity.

2. Způsob oceňování majetku a závazků:

- a) zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: Zásoby nebyly
- b) dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl
- c) cenných papírů a majetkových účastí: Nebyly
- d) způsob uplatněný při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: Majetek v cizích měnách byl vykázán podle aktuálního měnového kurzu ČNB.

3. Okamžik uskutečnění účetního případu: Okamžik uzavření obchodu

4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: Hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.

5. Postupy účtování:

- a) obchodu s cennými papíry: Obchody s cennými papíry nebyly
- b) obchodu s deriváty: Obchody s deriváty nebyly
- c) devizových obchodů: Devizové obchody byly při sjednání účtovány podrozvahovým způsobem, v okamžiku vypořádání pak s dopadem do rozvahy a výkazu zisku a ztrát.
- d) repo obchodu: Repo obchody nebyly
- e) finančního leasingu: Finanční leasing nebyl
- f) sekuritizace majetku: Nebyla
- g) další nástroje používané k relokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně: Nebyly

6. Postupy účtování úrokových výnosů a nákladů: Připsané úroky jsou proúčtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu.

7. Metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: Pohledávky se klasifikují dle příslušné vyhlášky ČNB 123/2007Sb..

8. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): Opravné položky a rezervy nebyly tvořeny

9. Vliv použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek: Při snížení hodnoty pohledávky se bere v potaz zajištění v tom smyslu, že opravné položky se tvoří jako součin příslušného koeficientu podle klasifikace pohledávky a účetní hodnoty pohledávky snížené o hodnotu zajištění

3. POUŽITÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

3.1 Úvěrové riziko

Kvalitativní informace a způsoby hodnocení úvěrového rizika

1. Dlužník je hodnocen na základě posouzení jeho majetkové situace, příjmu dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských subjektů jsou vyžadovány finanční výkazy za poslední dva roky. Dalším kritériem je historie působení v Citfin. Kvalita úvěrové pohledávky za dlužníkem se určuje obezřetně na základě nepřetržitého sledování, zda je pohledávka dlužníkem splacena včas a v plné výši. Včasnost splacení je měřena veličinou doba po splatnosti. Doba po splatnosti je dána jako počet dní, které uplynou mezi dnem splátky dle uzavřené úvěrové smlouvy a dnem reálného uhrazení splátky (odepsáním příslušného objemu peněz z běžného účtu dlužníka). Zároveň se nepřetržitě v pravidelných intervalech monitoruje finanční situace dlužníků a stav zajištění úvěru. V případě, že dojde ke snížení hodnoty zajištění, záložna vyžaduje po dlužníkovi do zajištění úvěru v dostatečné výši. Citfin, spořitelní družstvo převzalo principy klasifikace úvěrových pohledávek dle Vyhlášky ČNB č. 123/2007 o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Pohledávky bez selhání dlužníka

(1) Pohledávky bez selhání dlužníka spořitelní družstvo zařazuje do těchto podkategorií:

- a) standardní pohledávky,
- b) sledované pohledávky.

(2) Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by družstevní záložna přistoupila k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

(3) Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by družstevní záložna přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka

(1) Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Spořitelni družstvo je zařazuje do těchto podkategorií:

- a) nestandardní pohledávky,
- b) pochybné pohledávky,
- c) ztrátové pohledávky.

(2) Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by družstevní záložna přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

(3) Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by družstevní záložna přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

(4) Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by družstevní záložna přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurs, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkursu.

2. Citfin neuplatňuje portfoliový přístup při hodnocení pohledávek.

3. Při zajištění uznávaného pro účely tvorby opravných položek se vychází z vyhlášky ČNB č. 123/2007. Sledování zajištění pohledávek se sleduje v čase v pravidelných intervalech.

4. Citfin má ve svém portfoliu k 31. 12. 2008 pouze standardní pohledávky. Citfin postupuje při volbě zajištění v souladu s § 203 Vyhlášky 123/2007Sb.

5. Citfin nepoužívá při posuzování pohledávek hodnocení zveřejňované hodnotícími agenturami.

6. Citfin nepoužívá žádnou ratingovou funkci pro interní hodnocení.

7. Vymáhání pohledávek za dlužníky se provádí v první řadě v souladu s dosažením co možná největší návratnosti těchto pohledávek. Jako první krok připadá v úvahu dohoda s klientem o restrukturalizaci pohledávek. Při soustavném porušování smluvních podmínek dojde k realizaci zajištění pohledávky či k odprodeji pohledávky třetí straně.

8. Citfin přistupuje k tvorbě úvěrového portfolia obezřetně, když diverzifikuje rizika prostřednictvím úvěrování klientů z různých ekonomických oblastí, aby předcházelo systematickému riziku.

9. Limity angažovanosti spořitelního družstva se řídily vyhláškou ČNB č. 123/2007. Ta stanovila limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % kapitálu družstevní zálohy. "Významná koncentrace" - Koncentrace úvěrového rizika vzniká zejména z důvodu existence úvěrových pohledávek vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků, a k dlužníkům s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. K minimalizaci tohoto rizika Citfin používá systém limitu angažovanosti, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

10. Citfin nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.

11. Citfin neměla žádné závazky z rekurzních dohod.

Kvantitativní informace

Citfin v roce 2008 neposkytla žádné úvěry a k 31.12. 2008 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

a) členění majetku podle hlavních kategorií partnerů:

Položka	30.9.2008	31.12.2008
Pohledávky za bankami a DZ	40 337	45 151
Úvěry poskytnuté členům Citfin	44 952	0

b) členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti

Zbytková doba splatnosti	Úvěry členům	Pohledávky za bankami a DZ	Závazky vůči klientům
Do 3 měsíců	0	45 151	6 221
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0	0
Od 1 roku do 5 let	0	0	0
Nad 5 let	0	0	0

c) výše všech pohledávek podle kategorií

Standardní	45 151
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	0

d) žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

e) v uvedeném účetním období nedošlo k žádné tvorbě opravných položek k majetku

t) nedošlo k žádné sekuritizaci majetku

3.2 Tržní riziko

Kvalitativní informace

Citfin vede účty v cizí měně.

K měření tržního úrokového rizika využívá Citfin GAP model.

Citfin nepoužívá deriváty ani žádné inovované komplexní nástroje.

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelni družstvo v roce 2008 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelni družstvo v roce 2008 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabývalo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

- přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem v procentech: nebyl
- přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v procentech: nebyl
- jiný důvod pro vykonávání rozhodujícího nebo podstatného vlivu: nebyl
- počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu upsaných akcií nebo podílu na základním kapitálu účetní jednotky, ve které uplatňuje vykazující účetní jednotka podstatný nebo rozhodující vliv v účetním období a změny v průběhu účetního období: nebyl
- pohledávky a závazky vůči osobám, ve kterých má podstatný nebo rozhodující vliv; vždy s uvedením počátečního zůstatku, úhrnu přírůstku, úhrnu úbytku, konečného zůstatku; u poskytnutých úvěrů úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům: nebyl
- cenné papíry, které má v majetku a v závazcích k obchodování a které jsou emitované ovládanými osobami a osobami pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky vydané za ovládané osoby, osoby pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky přijaté od ovládaných osob, osob pod společným vlivem: nebyl

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

1. Náklady, resp. výnosy, na splatnou daň z příjmu, všechny úpravy vykazované v účetním období pro splatnou daň z příjmu za předchozí období: Není splatná daň.

2. Odložený daňový závazek, popř. pohledávka s uvedením důvodu jejich změn a výše a v členění podle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů: Z důvodu vzniklé ztráty je možné účtovat o odložené daňové pohledávce, účetní jednotka se však rozhodla o odložené daňové pohledávce neúčtovat.

3. Informace o pohledávkách a závazcích, vklady termínované se splatností, s výpovědní lhůtou:

a) závazky z titulu běžných účtů členů jsou splatné na požádání; u vkladových účtů obecně záleží na podmínkách uvedených v dané smlouvě příslušné k danému typu vkladového účtu

b) Závazky Citfin: termínované vklady klientů 7 023 412,95 Kč, jiné závazky (vrácení splacených členských podílů) 430 953 Kč, jiné závazky (dodavatelé včetně neidentifikovaných plateb) 1,252.477,30 Kč.

Pohledávky Citfin: pohledávky 889,481 Kč, jiné pohledávky 0 Kč (pohledávky včetně neidentifikovaných plateb), pohledávky z upsaných členských podílů 0 Kč.

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: nebyly

5. Společnost neeviduje žádné/á/ou

- a) mimořádné položky,
- b) částku odčitatelných přechodných rozdílů,
- c) částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech,
- d) podřízená aktiva a podřízené závazky,
- e) konsorciální úvěry,
- f) repo obchody,
- g) zřizovací výdaje,
- h) hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování,
- i) kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.

6. Cenné papíry určené k obchodování: Nebyly

7. Podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv a pasiv, podíl emitovaných cenných dluhových papírů se splatností do jednoho roku na celkové hodnotě aktiv a pasiv: Žádné CP nebyly

8. Postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek a jejich použití podle zvláštních předpisů, důvody pro tvorbu a použití ostatních rezerv, postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období, stav na konci účetního období, přehled o tvorbě a použití opravných položek k jednotlivým složkám aktiv, ke kterým se tvoří: Nebyly tvořeny rezervy ani opravné položky

9. Rozpis zřizovacích výdajů: Nebyly

10. Hmotný a nehmotný majetek: Byly pořízeny ochranné známky (112 580 Kč) a software do serveru (180 213,6 Kč). Dále v majetku evidujeme dlouhodobý hmotný majetek (koberec v pořizovací ceně 43 631 Kč, osobní automobil v pořizovací ceně 782 062 Kč), který byl pořízen v prosinci 2008.

11. Hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem): Nebyl

12. Informace o významných položkách

- významná ostatní aktiva: nejsou
- významná ostatní pasiva: nejsou
- významné ostatní provozní výnosy: nejsou
- významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou
- významné ostatní provozní náklady: nejsou
- významné ostatní mimořádné náklady: nejsou

13. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Neuhrazená ztráta minulých let ve výši 83 047,01 Kč bude kompenzována z nerozděleného zisku za období 1. října až 31. prosince 2008.

14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi převedení zisku za účetní období říjen až prosinec 2008 715 618,1 Kč na účet nerozdělený zisk.

15. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování:
Takto specifikované hodnoty nebyly

16. Společnost neeviduje

- a) žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje aktuální princip,
- b) žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

17. Účetní jednotka má v úvěrových smlouvách zakotveno právo nárokovat smluvní sankce v případě porušení podmínek smlouvy ze strany klienta, ty však v roce 2008 neuplatnila.

18. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech:

v tis. Kč

Položka	2008
Úrokové výnosy	250
Úrokové náklady	58

19. Poplatky a provize:

v tis. Kč

Položka	k 30.9.2008	k 31.12.2008
Přijaté poplatky a provize za vedení účtu	7	0

20. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností:

v tis. Kč

Položka	k 30.9.2008	K 31.12.2008
Z cenných papírů	0	0
Z devizových operací	0	0
Z kurzových rozdílů	3 683	6 700
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

21. správní náklady v členění

v tis. Kč

Položka	k 30.9.2008	k 31.12.2008
Mzdy	1 586	2 809
Odměny statutárních orgánů, komisí	461	120
Sociální náklady	394	588
Zdravotní pojištění	179	219
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	927	326
Náklady na daňové poradenství	7	372
Počet zaměstnanců k 31.12.2008	14	19
Počet členů statutárních orgánů a komisí	8	9

22. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: Nebyly

23. Od rozvahového dne 31.12.2008 vznikly tyto významné události: Žádné nevznikly.