

## 1. Informace o spořitelním družstvu

- a) Obchodní firma: CITFIN, spořitelní družstvo  
Právní forma: družstvo  
Sídlo: Radlická 751/113e, Praha 5, PSČ 158 00  
IČ: 25 78 33 01
- b) Datum zápisu do obchodního rejstříku: 26.července 1999  
Datum zápisu poslední změny: 21.ledna 2009  
Účel poslední změny: zápis změny názvu družstva,  
zápis změny sídla  
zápis nového člena představenstva  
změna výše základního členského vkladu
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:  
35 000 000 Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu:  
36 000 053 Kč
- e) Základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen  
Počet členů spořitelního družstva k 31.12.2008 je: 53
- f) Organizační struktura a počet zaměstnanců:  
  
Počet organizačních jednotek  
6 úseků  
16 oddělení  
Přepočtený stav zaměstnanců k 31.12.2008: 19



- g) Údaje o členech kontrolní komise, členech představenstva, členech vrcholného vedení

**Členové kontrolní komise:**

**Doc.Ing. Karel Kopp, CSc.**

Předseda kontrolní komise od 30.6.2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha

*Zkušenosti* - 17 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, 2 roky poradce Úřadu vlády, 18 let členství ve statutárních orgánech průmyslových a finančních společností, předseda dozorčí rady Komerční banky 1998 - 2001

*Členství v orgánech jiných právnických osob* –

CITCO – Finanční trhy, a.s. – předseda dozorčí rady

CACM, a.s. – místopředseda představenstva

Český Investiční Trust, a.s. – předseda dozorčí rady

V.C.S. Trade a.s. – předseda dozorčí rady

GUMOTEX, a.s. – předseda dozorčí rady

FIRST ADVERTISING CZ, a.s. – předseda dozorčí rady

Nadace český talent – předseda správní rady

Úspěch 2000 Alfa a.s. – člen dozorčí rady

MAKROPULOS, spol. s r.o. v likvidaci – jednatel

U.D. Real - jednatel

**Doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D**

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

*Kvalifikační předpoklady* – MFF UK Praha. Leeds

Metropolitan University, VŠE Praha

*Zkušenosti* – 30 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, vedoucí katedry bankovníctví a pojišťovnictví

*Členství v orgánech jiných právnických osob* –

Bytové družstvo Radhošťská – předseda představenstva

Společenství vlastníků Ke Dvoru – předseda výboru

Nadační fond Prolomené ticho - předseda správní rady

**Ing. Taťjana Reichlová**

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha, Komora daňových poradců Praha

*Zkušenosti* – 17 let v ekonomicko-poradenském oboru, daňový poradce; účetní a daňový expert

*Členství v orgánech jiných právnických osob* –

Strojírna Pálava, a.s. – člen dozorčí rady

HEPP a.s. – člen představenstva

PF 2001, spol. s r.o. – jednatel

MD 2000 s.r.o. – jednatel

Ambus spol. s r.o. - jednatel

**Členové představenstva:****Ing. Gabriel Kovács**

Předseda představenstva od 30.6.2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha

*Zkušenosti* - 4 roky ekonomické poradenství, 13 let v oboru řízení ekonomického rozvoje společností, podnikových financí a obchodování na finančních trzích

*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné

**Ing. Jaroslav Struhala**

Místopředseda představenstva od 30.6.2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha

*Zkušenosti* - 10 let v oboru obchodování na finančních trzích

*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné

**Ing. Ivan Spálenský**

Člen představenstva od 17.12.2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha

*Zkušenosti* - 8 let v oboru finančního řízení obchodních společností

*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné

**Členové úvěrové komise:****Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.**

Předseda úvěrové komise od 17.12..2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha

*Zkušenosti* - 16 let praxe v ekonomicko-pedagogickém oboru, 14 let praxe v bankovníctví

*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné

**Mgr. Iveta Závodská**

Člen úvěrové komise od 17.12..2008

*Kvalifikační předpoklady* – MIPP Praha

*Zkušenosti* - 17 let praxe v ekonomicko-poradenském oboru, daňové a ekonomické poradenství

*Členství v orgánech jiných právnických osob* –

Bodie s.r.o. - jednatel

**Ing. Věra Jonášová**

Člen úvěrové komise od 17.12..2008

*Kvalifikační předpoklady* – VŠE Praha

*Zkušenosti* - 15 let praxe v auditu finančních institucí

*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné

Členům Kontrolní komise, Představenstva, Úvěrové komise a vrcholného vedení nebyly poskytnuty žádné úvěry.

Citfin s.d. nevydalo záruky za členy Kontrolní komise, Představenstva, Úvěrové komise a vrcholného vedení.

## **2. Údaje o složení členů CITFIN s.d.**

- a) Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob: 0
- b) Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob:  
Ing. Gabriel Kovás, výše podílu na hlasovacích právech 98.86 %

## **3. Údaje o činnosti CITFIN s.d.**

- a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

Citfin s.d. je 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

Citfin s.d. je oprávněno výlučně za účelem zajištění výše uvedených činností

- a. ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank
- b. přijímat úvěry od družstevních záložek 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
- e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry

- b) Přehled činností skutečně vykonávaných

- a. přijímání vkladů od členů,
- b. poskytování úvěrů členům
- c. platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy,
- d. nákup a prodej cizí měny pro členy

- c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno nebo vyloučeno – v současné době nejsou žádné

#### 4. Údaje o finanční situaci

a) Rozvaha k 31.12.2008

##### Část 1. Aktiva (v tis. Kč)

	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky (Σ)	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
Aktiva celkem (Σ)	<b>47 395</b>	<b>89</b>	<b>47 307</b>
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	19	0	19
Pokladní hotovost	19		19
Pohledávky vůči centrálním bankám	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	0		0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	0		0
Realizovatelná finanční aktiva	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	46 156	0	46 156
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0		0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0		0
Hmotný majetek (Σ)	1 118	89	1 030
Pozemky, budovy a zařízení	1 118	89	1 030
Investice do nemovitostí	0	0	0
Nehmotný majetek	0	0	0
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0
Daňové pohledávky	0		0
Ostatní aktiva	102	0	102
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0

**Část 2. Závazky a vlastní kapitál (v tis. Kč)**

<b>Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	<b>47 308</b>
<b>Závazky celkem (Σ)</b>	<b>46 645</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0
Finanční závazky k obchodování	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	7 119
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0
Rezervy	0
Daňové závazky	403
Ostatní závazky	3 122
Základní kapitál družstev splatný na požádání	36 000
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0
<b>Vlastní kapitál celkem (Σ)</b>	<b>663</b>
Základní kapitál (Σ)	0
Splacený základní kapitál	0
Nesplacený základní kapitál	0
Další vlastní kapitál	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	0
Rezervní fondy	30
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	-83
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	716

## b) Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2008

V tis. Kč

Zisk z finanční a provozní činnosti ( $\Sigma$ )	<b>6 886</b>
Úrokové výnosy	250
Úrokové náklady	-58
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0
Výnosy z dividend	0
Výnosy z poplatků a provizí	0
Náklady na poplatky a provize	-4
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	0
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	0
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	0
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0
Kurzové rozdíly	6 700
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	0
Ostatní provozní výnosy	2
Ostatní provozní náklady	-4
Správní náklady ( $\Sigma$ )	<b>-5 794</b>
Náklady na zaměstnance ( $\Sigma$ )	<b>-3 919</b>
Mzdy a platy	-2 929
Sociální a zdravotní pojištění	-990
Penzijní a podobné výdaje	0
Náklady na dočasné zaměstnance	0
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0
Ostatní náklady na zaměstnance	0
Ostatní správní náklady ( $\Sigma$ )	<b>-1 875</b>
Náklady na reklamu	-30
Náklady na poradenství	0
Náklady na informační technologie	-408
Náklady na outsourcing	-396
Nájemné	-104
Jiné správní náklady	-937
Odpisy ( $\Sigma$ )	<b>-88</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-88
Odpisy investic do nemovitostí	0
Odpisy nehmotného majetku	0
Tvorba rezerv	0
Ztráty ze znehodnocení ( $\Sigma$ )	<b>0</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	0
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	0
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	<b>1 002</b>
Náklady na daň z příjmů	<b>-286</b>
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	<b>716</b>
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	<b>0</b>
Zisk nebo ztráta po zdanění	<b>716</b>



c) Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a v selhání

1) Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení( v tis. Kč)

	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
A	1	2	3	4	5	6
<b>Pohledávky z finančních činností celkem (Σ)</b>	<b>46 040</b>	<b>46 040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)</b>	<b>45 151</b>	<b>45 151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	45 151	45 151	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	45 151	45 151				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pohledávky za úvěrovými institucemi v selhání (Σ)	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi						
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi						
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi						
<b>Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ)</b>	<b>889</b>	<b>889</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	889	889	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	889	889				
Sled.úvěry a ost.pohled. za j.osobami než úvěr.institucemi	0	0				
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi v selhání (Σ)	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.instituce	0	0				
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	0	0				
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	0	0				

d) Struktura finančních aktiv podle jejich znehodnocení (v tis.Kč)

	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky		Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanč. aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořiz. cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
Kapitálové nástroje				X	X			
Dluhové cenné papíry				X	X			
<b>Pohledávky bez znehodnocení (Σ)</b>	<b>46 156</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>46 156</b>	<b>0</b>
Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami			X	X	X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi	3 231		X	X	X	X	3 231	
Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi			X	X	X	X		
Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky	42 809		X	X	X	X	42 809	
Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné	116		X	X	X	X	116	
<b>Pohledávky se znehodnocením (Σ)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami				X	X			
Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi				X	X			
Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi				X	X			
Pohledávky				X	X			

se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky								
Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné				X	X			

e) Restrukturalizované pohledávky  
Citfin s.d. neevidovalo k 31.12.2008 žádné restrukturalizované pohledávky

	<i>k ultimu vykazované ho období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením				
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou				
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou				

f) Deriváty  
Citfin s.d. neevidovalo k 31.12.2008 žádné deriváty

	<i>k ultimu vykazované ho období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				
Deriváty zajišťovací - pasiva				
reálná hodnota				
jmenovitá hodnota				

g) Poměrové ukazatele

	<i>k ultimu vykazovaného období</i>	<i>k ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí</i>	<i>k ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí</i>
Kapitálová průměrnost	216,78%	75,25%	80,00%	75,75%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,08%	-0,16%	-0,70%	1,63%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	1,42%	-0,34%	-0,98%	2,30%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	2490	5901	25 255	PCU nemělo žádné zaměstnance
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	305	442	1 293	PCU nemělo žádné zaměstnance
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč)	38	-9	-179	PCU nemělo žádné zaměstnance

h) Údaje o kapitálu

**Kapitál (v tis. Kč)**

<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>36 663</b>
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	36 663
Splacený základní kapitál	36 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	663
Povinné rezervní fondy	30
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	0
Zisk za účetní období po zdanění	716
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-83
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	0
Zisk za běžné účetní období	0
Ztráta za běžné účetní období	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	0
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v družstevní záložně	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	0
Podřízený dluh A	0
Uhrazovací povinnost členů	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0

**Kapitálové požadavky ( v tis. Kč)**

<b>Kapitálové požadavky celkem (<math>\Sigma</math>)</b>	<b>1 353</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem ( $\Sigma$ )	893
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči správ. orgánům a nekom.podn.	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	722
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	71
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	100
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem ( $\Sigma$ )	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem ( $\Sigma$ )	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem ( $\Sigma$ )	460
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	460
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	
Kap. pož k ostatním nástrojům obch. portfolia	