

*Zpráva nezávislého auditora o ověření
výroční zprávy k 31.12.2009*

pro

Citfin, spořitelní družstvo

se sídlem

*Radlická 751/113e
158 00 Praha 5
IČO: 25783301*

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 92/2009. o auditorech, číslo oprávnění 455, zastoupený odpovědným auditorem Ing. Václavou Pekařovou, číslo oprávnění 520, ověřil výroční zprávu 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. 1. 2009 do 31. 12. 2009

Ověřili jsme soulad výroční zprávy družstva Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2009 s účetní závěrkou, která je obsažena v této výroční zprávě. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán družstva Citfin, spořitelní družstvo. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok 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 ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě družstva Citfin spořitelní družstvo k 31.12.2009 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

PKM Audit & Tax s.r.o.
U Tvrze 38
108 00 Praha 10
oprávnění o zápisu do seznamu auditorských
společností číslo 455

Ing. Václava Pekařová,
oprávnění o zápisu do seznamu auditorů číslo 520

Dne 24.5.2010



PKM Audit & Tax s.r.o.
U tvrze 38, 100 00 Praha 10
DIČ: CZ279775663
tel.: 274 779 973, 274 784 816
e-mail: info@pkm-audit.cz



Výroční zpráva

Výroční zpráva za rok 2009

Citfin, spořitelní družstvo



OBSAH

Výroční zpráva za rok 2009

1. Úvod
2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost
3. Personální složení řídicích orgánů Citfin
4. Zpráva představenstva
5. Zpráva kontrolní komise
6. Zpráva úvěrové komise
7. Další údaje uveřejněné Citfin
8. Podnikatelský plán na další období
9. Řízení rizik v Citfin, s. d.
10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva za rok 2009
Rozvaha, výkaz zisku a ztráty a podrozvaha
Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva za rok 2009 a zároveň předkládá svým členům záměry pro nejbližší období.

Záměrem zpracovatelů a předkladatelů této zprávy je srozumitelným způsobem všem členům Citfin, spořitelního družstva podat informaci o činnosti, stavu majetku včetně pohledávek a závazků jejich družstva.

2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost

Citfin, spořitelní družstvo

Praha

IČ: 25783301

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl DL, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna.

Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní 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 bylo členskou schůzí rozhodnuto o změně obchodní firmy. Obchodní firma nově zní: Citfin, spořitelní družstvo.

Od 27. 2. 2009 je Citfin, spořitelní družstvo účastníkem systému CERTIS s kódem banky 2060.

3. Personální složení řídicích orgánů Citfin

A. Představenstvo

Předseda představenstva – Ing. Gabriel Kovács

Místopředseda představenstva - Ing. Jaroslav Struhala

Člen představenstva - Ivan Spálenský

B. Kontrolní komise

Doc. Ing. Jarmila Radová, CSc.

Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.

Ing. Tatjana Reichlová

C. Úvěrová komise

Mgr. Iveta Závodská

Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.

Ing. Věra Jonášová

Všichni výše uvedení členové orgánů splňovali a splňují ve smyslu § 2a odst. 7 až 10 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti.

D. Informace o peněžitých i nepeněžitých příjmech, které členové orgánů přijali v daném období od spořitelního družstva:

v tis. Kč	2009
představenstvo	0
úvěrová komise	108
kontrolní komise	540

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2009 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

Ukazatel kapitálové přiměřenosti k 31. 12. 2009 byl 152,33 %. Rentabilita průměrných aktiv k 31. 12. 2009 byla 3,29 %. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu k 31. 12. 2009 byla 4,59 %. K 31. 12. 2009 mělo Citfin v hlavním pracovním poměru 27 zaměstnanců, dále 3 mandátní smlouvy pro členy kontrolní komise a 3 mandátní smlouvy pro členy úvěrové komise.

Aktiva na jednoho zaměstnance: 2 545,67 tis. Kč, správní náklady na jednoho zaměstnance: 866,26 tis. Kč, zisk po zdanění na jednoho zaměstnance: 69,67 tis. Kč.

4. Zpráva představenstva

Citfin, spořitelní družstvo už od svého počátku působí jako družstvo plnící své povinnosti vůči své členské základně. Dovolíme si tvrdit, že se nám při přiměřených nákladech podařilo poskytovat svým členům základní služby s požadovanou kvalitou.

Představenstvo navrhne na členské schůzi převedení zisku k 31. 12. 2009 ve výši 1 880 755,57 Kč na účet nerozdělený zisk.



Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva



Ivan Spálenský

5. Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise se scházela pravidelně každý měsíc za účelem kontroly činnosti Citfin spořitelního družstva a dohledu nad činností představenstva a úvěrové komise. Kontrolní komise dohlížela na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému spořitelního družstva a pro plnění svých úkolů měla veškeré zákonem a stanovami dané podmínky a informace.

Kontrolní komise konstatuje, že nezjistila v hospodaření Citfin spořitelního družstva žádné závažné nedostatky.

Kontrolní komise se v roce 2009 seznámila se všemi procesy v Citfin, spořitelním družstvu a považuje práci představenstva Citfin, spořitelní družstvo za dobrou.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2009 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



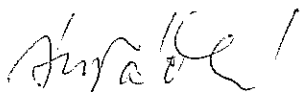
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
předseda kontrolní komise

6. Zpráva úvěrové komise

Vzhledem ke skutečnosti, že Citfin, spořitelní družstvo neposkytovalo v hodnoceném období úvěry a tedy k závěru roku nevykazovalo pohledávky za členy družstva v této oblasti, neproběhlo zasedání Úvěrové komise k tomu, aby posuzovalo a rozhodovalo o úvěrových návrzích předložených představenstvem.

Hlavní aktivity družstva byly směřovány do oblasti sběru vkladů od družstevníků v souladu se záměrem družstva o obezřetnosti podnikání a zejména s ohledem na implementaci nového SW vybavení.

- kategorizace úvěrů k 31. 12. 2009 (objemy v tis. Kč): žádné úvěry nejsou poskytovány



Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
předsedkyně úvěrové komise

7. Další údaje uveřejněné Citfin

Položka	k 31. 12. 2008	k 31. 12. 2009
Počet členů	53	54
Základní členský vklad (v Kč)	1	1
Základní kapitál (v tis. Kč)	36 000	36 000
Objem nesplacených členských podílů (v tis. Kč)	0	0
Vklady členů (v tis. Kč)	6 221	27 907
Vklady spořitelních družstev (v tis. Kč)	899	0
Vklady od jiných osob (v tis. Kč)	0	0

Údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona 87/1995 Sb. O spořitelních a úvěrních družstvech:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2009 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

Opatření regulátora a požadavky ke zjednání nápravy (podle § 28 odst. 1 zákona 87/1995 Sb. O spořitelních a úvěrních družstvech):

Od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009 neproběhla v Citfin, spořitelním družstvu žádná kontrola.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2009 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

Osoby s kvalifikovanou účastí: 10 % podíl na základním kapitálu přesáhly tyto osoby:
Ing. Gabriel Kovács – podíl 99,99 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2009 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2009 žádné pohledávky po lhůtě splatnosti.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2009 nepřijalo žádné úvěry od bank či jiných družstevních záložen.

8. Podnikatelský plán na další účetní období

Obchodní a finanční plán pro spořitelní družstvo byl sestaven a schválen kontrolní komisí a představenstvem družstva. Dva obchodní úseky – úsek SME (Small and Medium Enterprises) a Praguefin (zákaznický segment fyzických osob – cizinců přechodně nebo trvale žijících v ČR) jsou v roce 2010 připraveni poskytovat stávajícím členům družstva služby v portfoliu nabízených produktů. Zejména vedení multiměnového účtu, internetové bankovníctví, phone banking, domácí a zahraniční platební styk včetně debetní platební karty poté, co se spořitelní družstvo stalo členem MasterCard. Obchodní úseky si zároveň kladou za cíl navýšit počet členů družstva. Nadále bude docházet ke zkvalitňování nabízených služeb a zároveň k rozšiřování produktového portfolia s cílem získávat nové zákazníky. V zájmu dosažení stanovených cílů spořitelní družstvo předpokládá další navyšování počtu zaměstnanců, postupné navýšení bilanční sumy a hospodářského výsledku.

9. Řízení rizik v Citfin, s. d.

V rámci organizačního uspořádání Citfin spořitelního družstva jsou stanovena pravidla a kontrolní mechanismy pro sledování vyhodnocování a řízení jednotlivých rizik, kterým je spořitelní družstvo vystaveno. Řízení rizik je odděleno od obchodních složek spořitelního družstva a pracuje nezávisle na nich.

Za dodržování určených pravidel jsou zodpovědné příslušné odborné útvary. Oblast bezpečnosti a ochrany informací je zastřešena bezpečnostním manažerem.

V spořitelním družstvu je nastaven systém řízení rizik, který respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována interním auditem družstva a o výsledcích prověrky jsou informovány představenstvo a kontrolní komise. Citfin s. d. neprovádí žádné úvěrové obchody a tedy ani nestandardní úvěrové obchody s osobami se zvláštním vztahem k družstevní záložně ve smyslu příslušných ustanovení zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Strategie řízení rizik je pravidelně schvalována a revidována představenstvem.

10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s §66a Obchodního zákoníku v platném znění.

1. Výčet ovládajících a ovládaných osob

1.1 Ovládaná osoba

Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČ 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze.

Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kováčsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhálou, místopředsedou představenstva.

(dále jen ovládaná osoba)

1.2 Ovládající osoba

Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem Žilovská 760, Praha 5.

(dále jen ovládající osoba)

2. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V roce 2009 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů..

3. Vztahy mezi ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými stejnou ovládající osobou**Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění**

CITCO – Finanční trhy a. s. se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČO: 25079069

Citfin, spořitelní družstvo – dodavatel

- devizové spotové operace od srpna 2008 (CITCO – Finanční trhy a. s. je členem Citfin, s. d. na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiměnového účtu na základě smlouvy o vedení běžného účtu

Veškeré smluvní vztahy a jiné právní úkony a opatření byly uskutečněny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku. Společnosti Citfin, spořitelní družstvo z nich v průběhu účetního období roku 2009 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2009 povinně auditováno.

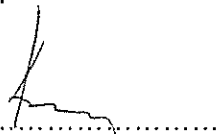
4. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby:

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva

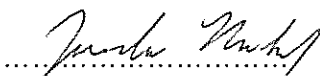
Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 31. 3. 2010

Citfin, spořitelní družstvo



Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Vybrané položky (v tis. Kč)

AKTIVA	k 31. 12. 2009
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	55 205
v tom: a) splatné na požádání	27 561
b) ostatní pohledávky	27 645
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	0
v tom: a) splatné na požádání	0
b) ostatní pohledávky	0
Ostatní aktiva	8 593
Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0
Náklady a příjmy příštích období	114

PASIVA	k 31. 12. 2009
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	27 907
v tom: a) splatné na požádání	27 907
b) ostatní závazky	0
Ostatní pasiva	1 868
Výnosy a výdaje příštích období	417
Základní kapitál	36 000
z toho: splacený základní kapitál	36 000
Rezervní a rizikový fond	180
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	480

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	k 31. 12. 2009
Výnosy z úroků a podobné výnosy	638
Náklady na úroky a podobné náklady	164
Správní náklady	23 386
v tom: náklady na zaměstnance	14 998
v tom: ostatní správní náklady	8 388
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0

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 1.1.2009 do 31. 12. 2009

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku družstva Citfin, spořitelní družstvo tj. rozvahu k 31.12.2009, výkaz zisku a ztráty a výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za období od 1.1.2009 do 31.12.2009, 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

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 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.

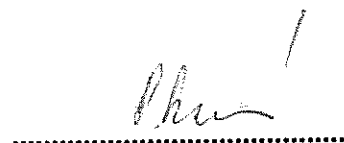
Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace družstva Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1.1.2009 do 31.12.2009 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 24.2.2010



PKM Audit & Tax s.r.o.
U tvrze 38, 100 00 Praha 10
DIČ: CZ27377563
tel.: 274 778 973, 274 784 816
e-mail: info@pkm-audit.cz



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

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2009

v tis. Kč

AKTIVA	Běžné účetní období (BUO)		
	1	2	3
	brutto	korekce	netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	710	0	710
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	55 205	0	55 205
v tom: a) splatné na požádání	27 561	0	27 561
b) ostatní pohledávky	27 645	0	27 645
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	2 193	78	2 114
z toho: a) zřizovací výdaje	2 193	78	2 114
b) goodwill	0	0	0
10. Dlouhodobý hmotný majetek	2 506	509	1 997
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
11. Ostatní aktiva	9 069	0	9 069
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	114	0	114
Aktiva celkem	69 796	587	69 209

Ivan Spálenský
 člen představenstva

Ing. Jaroslav Struhala
 místopředseda představenstva



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

ROZVAHA

k datu: 31. 12. 2009

v tis. Kč

PASIVA	Běžné účetní období
	1
	BUO
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0
v tom: a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	0
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	27 907
v tom: a) splatné na požádání	27 907
b) ostatní závazky	0
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	1 868
5. Výnosy a výdaje příštích období	417
6. Rezervy	476
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
b) na daně	476
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 ážio	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	180
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	180
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 účastí	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	480
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	1 881
Pasiva celkem	69 209

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

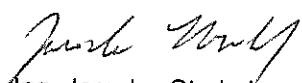
k datu: 31. 12. 2009

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k datu: 31. 12. 2009

v tis. Kč

	Běžné účetní období
	BUO
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	638
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0
2. Náklady na úroky a podobné náklady	164
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	59
5. Náklady na poplatky a provize	73
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	25 782
7. Ostatní provozní výnosy	16
8. Ostatní provozní náklady	18
9. Správní náklady	23 386
v tom: a) náklady na zaměstnance	14 998
z toho: aa) na mzdy a platy	11 555
ab) sociální a zdravotní pojištění	3 443
b) ostatní správní náklady	8 388
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	498
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 rozl. 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	476
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	1 881
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	0
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 881

Ivan Spálenský
člen představenstva

Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva



S cílem pro finance

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

IČ: 25783301

Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2009 (v tis. Kč)

Položka vlastního kapitálu	31.12.2009	31.12.2008
1. Základní kapitál		
Počáteční zůstatek	36 000	36 423
zvýšení		126
snížení		549
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie		
uplatnění opcí a warrantů		
Konečný zůstatek	36 000	36 000
2. Vlastní akcie	0	0
3. Emisní ážio		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
4. Rezervní fondy		
Počáteční zůstatek	15	15
povinný příděl	75	0
jiné zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	90	15
5. Ostatní fondy ze zisku (Rizikový fond)		
Počáteční zůstatek	15	15
zvýšení	75	0
snížení		
Konečný zůstatek	90	15
6. Kapitálové fondy	0	0
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
8. Nerozdělený zisk		
Počáteční zůstatek	0	121
zvýšení	716	0
snížení	236	121
Konečný zůstatek	480	0
9. Neuhrazená ztráta		
Počáteční zůstatek	83	0
zvýšení		204
snížení	83	121
Konečný zůstatek	0	83
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	1 881	716
11. Dividendy	0	0



S citem pro finance

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2009

Účetní období 1. 1. 2009 - 31. 12. 2009

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní 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

Two handwritten signatures in black ink. The first signature is for Jaroslav Struhala and the second is for Ivan Spálenský. The signatures are written over the printed names and titles.

Příloha k účetní závěrce

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelní 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, spořitelní 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, spořitelní družstvo, dále ke snížení členského vkladu na 1,- Kč a bylo schváleno nové úplné znění stanov.

Předmět podnikání

1. Spořitelní 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 spořitelní družstvo oprávněno:

- a) ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank,
- b) přijímat úvěry od družstevních záložn 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. 2009

1. Počet členů: 54
2. Výše členského vkladu: 1 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 36 000 000 Kč
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. 2009 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2009 činil 1 000 054 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.
Členy představenstva k 31. 12. 2009 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 části, 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. 2009 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 2009 neposkytlo žádné úvěry a k 31. 12. 2009 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

a) členění majetku podle hlavních kategorií partnerů:

Položka	(v tis. Kč)	
	31. 12. 2008	31. 12. 2009
Pohledávky za bankami a DZ	45 151	55 205
Úvěry poskytnuté členům Citfin	0	0

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

Zbytková doba splatnosti	(v tis. Kč)		
	Úvěry členům	Pohledávky za bankami a DZ	Závazky vůči klientům
Do 3 měsíců	0	55 205	0
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

(v tis. Kč)	
Standardní	55 205
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

f) 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, spořitelní družstvo v roce 2009 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2009 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: 475 800 Kč.

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 výdajů příštích období 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 0 Kč, jiné závazky (vrácení splacených členských podílů) 8 Kč, jiné závazky (dodavatelé včetně neidentifikovaných plateb) 349 637,43 Kč.

Pohledávky Citfin: pohledávka 200 000 Kč vůči CITCO – Finanční trhy a. s., jiné pohledávky 538 851 Kč (poskytnuté provozní zálohy), poskytnuté zajištění MasterCard 7 145 152 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 odčitelných 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: Bylo pořízeno 5 osobních aut v celkové hodnotě 1 679 990 Kč ochranné známky (122 825 Kč) a nehmotný majetek – Mastercard 1 777 329 Kč. Dále v majetku evidujeme dlouhodobý hmotný majetek (koberec v pořizovací ceně 43 631 Kč, osobní automobil v pořizovací ceně 782 062 Kč) a software (v pořizovací ceně 180 213,60 Kč) , který byl pořízen v prosinci 2008.

11. Hmotný majetek kupovaný nebo prodávaný 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: Společnost eviduje nerozdělený zisk minulých let ve výši 480 076 Kč.

14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělu do rezervního a rizikového fondu převedení zbylého zisku k 31. 12. 2009 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 akruální 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 2009 neuplatnila.

18. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech:

(V tis. Kč)

Položka	2009
Úrokové výnosy	638
Úrokové náklady	164

19. Poplatky a provize:

(V tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2008	k 31. 12. 2009
Přijaté poplatky a provize za vedení účtu	0	59

20. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností:

(V tis. Kč)

Položka	K 31. 12. 2008	K 31. 12. 2009
Z cenných papírů	0	0
Z devizových operací	0	25 716
Z kurzových rozdílů	6 700	66
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

21. správní náklady v členění

(V tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2008	k 31. 12. 2009
Mzdy	2 809	11 555
Odměny statutárních orgánů, komisí	120	648
Sociální náklady	588	2 456
Zdravotní pojištění	219	987
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	326	554
Náklady na daňové poradenství	372	71
Počet zaměstnanců	19	27
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9

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

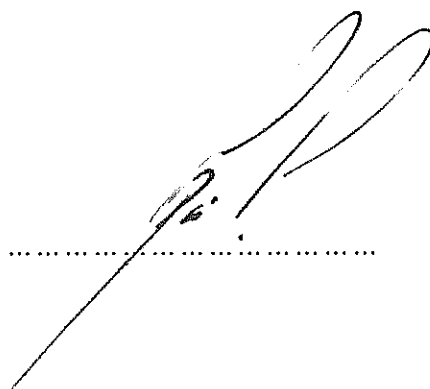
23. Od rozvahového dne 31. 12. 2009 vznikly tyto významné události: Žádné nevznikly.

Údaje o zpracovateli auditorské zprávy:

Zpracovala: Ing. Václava Pekařová, oprávnění KA ČR č.520
za PKM Audit & Tax s.r.o., oprávnění KA ČR č. 455
U Tvrze 38, Praha 10 108 00

Zpráva byla předána a projednána se představenstvem družstva dne: 25. 5, 2010

Zprávu auditora převzal za společnost Citfin, spořitelní družstvo:



.....

Rozdělovník:

4x výtisk Citfin, spořitelní družstvo
1x výtisk PKM Audit & Tax s.r.o.