

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: 37 000 342 Kč
- e) Základní kapitál byl od posledního uveřejnění zvýšen o 48 Kč
- f) Počet členů spořitelního družstva k 30. 9. 2010 je: 342
- g) Organizační struktura a počet zaměstnanců:
Počet organizačních jednotek
19 oddělení
Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců k 30. 9. 2010: 28

Organigram Citfin, spořitelní družstvo



- h) 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, 19 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 – 31 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, vedoucí katedry bankovníctví a pojišťovnictví

Členství v orgánech jiných právnických osob –

Bytové družstvo Radhoštská – předseda představenstva

Společenství vlastníků Ke Dvoru – předseda výboru

Nadační fond Prolomené ticho - předseda správní rady

Ing. Tatjana Reichlová

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, Komora daňových poradců Praha

Zkušenosti – 18 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, 14 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 - 11 let v oboru obchodování na finančních trzích

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

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

Členové vrcholného vedení:**Ing. Drahomíra Kubelová**

Manažer oddělení Compliance od 1.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta obchodní, profesní kurs bankovníctví při VŠE, postgraduální studium obchodního práva PF UK

Zkušenosti – 18 let praxe v bankovníctví

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Oldřich Duchoslav

Manažer oddělení Interního auditu od 1.8.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta národohospodářská,

Zkušenosti – 14 let praxe v bankovníctví, 12 let praxe v zahraničním obchodu

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Roman Štembera

Ředitel úseku Informačních technologií od 1.3.2008

Kvalifikační předpoklady – ČVUT Praha – fakulta elektrotechnická

Zkušenosti – 16 let praxe v IT technologiích a vývoji sw

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Martina Arnold Rubín

Ředitel úseku SME od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – Střední škola managementu a služeb, Praha

Zkušenosti – 10 let praxe v oblasti finančnictví

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Eva Urbanová

Manager úseku Backoffice od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta financí a účetnictví

Zkušenosti – 9 let praxe v oblasti finančnictví, 2 roky praxe na úrovni firemního ekonomy

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Jan Kavřík

Risk manager od 1.7.2010

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta informatiky a statistiky

Zkušenosti – 8 let praxe v oblasti bankovníctví

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Jan Šebeš

Manager Security od 1.7.2010

Kvalifikační předpoklady – SPŠ strojírenská technologie, Praha

Zkušenosti – 17 let v bankovníctví a finančnictví – informační technologie a security

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

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

Citfin, spořitelní družstvo nevydalo záruky za členy Kontrolní komise, Představenstva, Úvěrové komise a vrcholného vedení.

2. Údaje o složení členů CITFIN , spořitelní družstvo

- a) Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob:
Hyboria, s.r.o. - Žilovská 760, Praha 5, PSČ 155 00, výše podílu na hlasovacích právech 2,70 %
- b) Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob:
Ing. Gabriel Kovács, výše podílu na hlasovacích právech 97,30 %

3. Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je povinná osoba součástí

- a) Informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem
 - a. Ing. Gabriel Kovács, fyzická osoba bez zapsání v OR
 - i. Citfin, spořitelní družstvo je odpovědnou úvěrovou institucí v této skupině finanční holdingové osoby
 - ii. přímý podíl na základním kapitálu povinné osoby 97,30 %
 - iii. přímý podíl na hlasovacích právech povinné osoby 97,30 %
 - iv. jiný způsob ovládnání – není
 - v. souhrnná výše pohledávek povinné osoby a souhrnná výše závazků povinné osoby vůči těmto osobám – není
 - vi. souhrnná výše cenných papírů, které má povinná osoba v aktivech a které jsou emitovány těmito osobami, a souhrnná výše závazků povinné osoby z těchto cenných papírů – není
 - vii. souhrnná výše povinnou osobou vydaných záruk za těmito osobami, a souhrnná výše povinnou osobou přijatých záruk od takových osob – není
- b) grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, a jehož členem je povinná osoba, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do regulovaného konsolidačního celku
 - b. Viz příloha

4. Údaje o činnosti CITFIN , spořitelní družstvo

a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

Citfin, spořitelní družstvo 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, spořitelní družstvo 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 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
- 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

5. Údaje o finanční situaci

a) Rozvaha

Část 1. Aktiva (v tis. Kč)

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Aktiva celkem (Σ) | 112 125 | 103 926 | 118 458 | 68 733 |
| Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ) | 14 513 | 15 550 | 10 049 | 710 |
| Pokladní hotovost | 138 | 165 | 168 | 43 |
| Pohledávky vůči centrálním bankám | 14 375 | 15 385 | 9 881 | 667 |
| Finanční aktiva k obchodování | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Realizovatelná finanční aktiva | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úvěry a jiné pohledávky | 82 175 | 73 122 | 96 086 | 55 944 |
| Finanční investice držené do splatnosti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hmotný majetek (Σ) | 1 537 | 1 690 | 1 844 | 1 997 |
| Pozemky, budovy a zařízení | 1 537 | 1 690 | 1 844 | 1 997 |
| Investice do nemovitostí | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek | 2 114 | 2 199 | 2 215 | 2 114 |
| Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové pohledávky | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní aktiva | 11 786 | 11 365 | 8 264 | 7 968 |
| Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ) | 112 125 | 103 926 | 118 458 | 68 733 |
| Závazky celkem (Σ) | 108 988 | 101 756 | 117 031 | 66 192 |
| Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky k obchodování | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Finanční závazky v naběhlé hodnotě | 69 698 | 63 251 | 59 623 | 27 907 |
| Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Daňové závazky | 222 | 210 | 326 | 243 |
| Ostatní závazky | 2 068 | 1 295 | 21 082 | 2 042 |
| Základní kapitál družstev splatný na požádání (Σ) | 37 000 | 37 000 | 36 000 | 36 000 |
| Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání | 37 000 | 37 000 | 36 000 | 36 000 |
| Nesplacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vlastní kapitál celkem (Σ) | 3 137 | 2 170 | 1 427 | 2 541 |
| Základní kapitál (Σ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Splacený základní kapitál | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nesplacený základní kapitál | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Další vlastní kapitál | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rezervní fondy | 370 | 370 | 180 | 180 |
| Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 2 171 | 2 171 | 2 361 | 480 |
| Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 596 | -371 | -1 114 | 1 881 |

b) Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ) | 26 185 | 16 074 | 6 960 | 26 243 |
| Úrokové výnosy | 208 | 143 | 82 | 638 |
| Úrokové náklady | -124 | -64 | -11 | -164 |
| Náklady na základní kapitál splatný na požádání | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z dividend | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 1 048 | 568 | 225 | 59 |
| Náklady na poplatky a provize | -1 743 | -1 211 | -497 | -70 |
| Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kurzové rozdíly | 26 510 | 16 491 | 7 183 | 25 782 |
| Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní provozní výnosy | 342 | 191 | 10 | 16 |
| Ostatní provozní náklady | -56 | -44 | -32 | -18 |
| Správní náklady (Σ) | -24 895 | -15 989 | -7 843 | -23 389 |
| Náklady na zaměstnance (Σ) | -15 157 | -9 974 | -5 239 | -15 280 |
| Mzdy a platy | -10 700 | -7 053 | -3 623 | -10 904 |
| Sociální a zdravotní pojištění | -3 484 | -2 344 | -1 208 | -3 443 |
| Penzijní a podobné výdaje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Náklady na dočasné zaměstnance | -730 | -412 | -318 | -651 |
| Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | -243 | -165 | -90 | -282 |
| Ostatní správní náklady (Σ) | -9 738 | -6 015 | -2 604 | -8 109 |
| Náklady na reklamu | -865 | -737 | -330 | -1 372 |
| Náklady na poradenství | -304 | -219 | 0 | -602 |
| Náklady na informační technologie | -1 561 | -1 158 | -619 | -487 |
| Náklady na outsourcing | -1 090 | -245 | -85 | -450 |
| Nájemné | -2 478 | -1 610 | -799 | -2 633 |
| Jiné správní náklady | -3 440 | -2 046 | -771 | -2 565 |
| Odpisy (Σ) | -706 | -466 | -231 | -498 |
| Odpisy pozemků, budov a zařízení | -453 | -302 | -151 | -411 |
| Odpisy investic do nemovitostí | -7 | -4 | -2 | -9 |
| Odpisy nehmotného majetku | -246 | -160 | -78 | -78 |
| Tvorba rezerv | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení (Σ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 587 | -380 | -1 114 | 2 357 |
| Náklady na daň z příjmů | 9 | 9 | 0 | -476 |
| Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 596 | -371 | -1 114 | 1 881 |
| Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění | 596 | -371 | -1 114 | 1 881 |

c) Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení k 30. 9. 2010
(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 |
|---|----------------------------|------------------------|---|---|---|--|
| Pohledávky z finančních činností celkem (Σ) | 82 175 | 82 175 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ) | 80 850 | 80 850 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ) | 80 850 | 80 850 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 80 850 | 80 850 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za úvěrovými institucemi v selhání (Σ) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi (Σ) | 1 325 | 1 325 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ) | 1 325 | 1 325 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 1 325 | 1 325 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sled.úvěry a ost.pohled. za j.osobami než úvěr.institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

d) Struktura finančních aktiv podle jejich znehodnocení k 30. 9. 2010
 (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 | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Dluhové cenné papíry | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení (Σ) | 93 809 | 0 | X | X | X | X | 93 809 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za centrálními bankami | 0 | 0 | X | X | X | X | 0 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za úvěrovými institucemi | 80 849 | 0 | X | X | X | X | 80 849 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za vládními institucemi | 0 | 0 | X | X | X | X | 0 | 0 |
| Pohledávky bez znehodnocení za ostatními klienty/zákazníky | 0 | 0 | X | X | X | X | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky bez znehodnocení sektorově nečleněné | 12 960 | 0 | X | X | X | X | 12 960 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením (Σ) | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za centrálními bankami | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za úvěrovými institucemi | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za vládními institucemi | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky se znehodnocením za ostatní klienty/zákazníky | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |
| Ostatní pohledávky se znehodnocením sektorově nečleněné | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 |

- e) Restrukturalizované pohledávky
 Citfin, spořitelní družstvo neevidovalo k 30. 9. 2010 žádné restrukturalizované pohledávky

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|
| Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením | | | | |
| Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pohledávky oceňované reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 |

- f) Deriváty
 Citfin, spořitelní družstvo neevidovalo k 30. 9. 2010 žádné deriváty

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Deriváty k obchodování - aktiva | | | | |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty k obchodování - závazky | | | | |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty zajišťovací - aktiva | | | | |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Deriváty zajišťovací - pasiva | | | | |
| reálná hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |
| jmenovitá hodnota | 0 | 0 | 0 | 0 |

g) Poměrové ukazatele

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|
| Kapitálová přiměřenost | 83,40% | 85,78% | 81,65% | 152,33% |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 0,79% | -0,78% | -5,19% | 3,29% |
| Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) | 2,19% | -2,08% | -12,61% | 4,65% |
| Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis.Kč) | 4004 | 3584 | 3385 | 2546 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis.Kč) | 1185 | 1103 | 896 | 866 |
| Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis.Kč) | 28 | -26 | -127 | 70 |

h) Údaje o kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)

| | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Kapitál (Σ) | 37 427 | 36 971 | 35 212 | 36 427 |
| Původní kapitál (Tier 1) (Σ) | 37 427 | 36 971 | 35 212 | 36 427 |
| Splacený základní kapitál | 37 000 | 37 000 | 36 000 | 36 000 |
| Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ) | 2 541 | 2 541 | 2 541 | 660 |
| Povinné rezervní fondy | 370 | 370 | 180 | 180 |
| Ostatní fondy z rozdělení zisku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerozdělený zisk z předchozích období | 2 171 | 2 171 | 480 | 480 |
| Zisk za účetní období po zdanění | 0 | 0 | 1 881 | 0 |
| Neuhrazená ztráta z předchozích období | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk za běžné účetní období | 0 | 0 | 0 | 1 881 |
| Ztráta za běžné účetní období | 0 | -371 | -1 114 | 0 |
| Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ) | -2 114 | -2 199 | -2 215 | -2 114 |
| Goodwill | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill | -2 114 | -2 199 | -2 215 | -2 114 |
| Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Podřízený dluh A | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Uhrazovací povinnost členů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) | 0 | 0 | 0 | 0 |

Kapitálové požadavky (v tis. Kč)

| A | 30.9.2010 | 30.6.2010 | 31.3.2010 | 31.12.2009 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Kapitálové požadavky celkem (Σ) | 3 590 | 3 448 | 3 450 | 1 913 |
| Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ) | 1 400 | 1 258 | 1 260 | 899 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči správ. orgánům a nekom.podn. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím | 1 294 | 1 148 | 1 194 | 883 |
| Kap. pož. při STA k podnikovým expoz. | 106 | 110 | 66 | 16 |
| Kap. pož. při STA k retailovým expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k ostatním expoz. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k vypořádacímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k úrokovému riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k akciovému riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA k měnovému riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ) | 2 190 | 2 190 | 2 190 | 1 014 |
| Kap. pož. k oper. riziku při BIA | 2 190 | 2 190 | 2 190 | 1 014 |
| Kap. pož. k oper. riziku při TSA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k oper. riziku při ASA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia | 0 | 0 | 0 | 0 |

Příloha

INFORMACE O CITFIN, spořitelním družstvu

