

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: 14. února 2012
Účel poslední změny:
- Ivan Spálenský - zánik členství v představenstvu
- Ing. Jan Kavřík - vznik členství v představenstvu
- c) Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku:
35 000 000 Kč
- d) Výše splaceného základního kapitálu: 37 002 020 Kč
- e) Základní kapitál byl od posledního uveřejnění zvýšen o 172 Kč
- f) Počet členů spořitelního družstva k 30.9.2012 je: 2020
- g) Organizační struktura a počet zaměstnanců:
Počet organizačních jednotek: 16 oddělení
Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců k 30.9.2012: 18

Organigram Citfin, spořitelní družstvo



1. 7. 2012

Informace ke dni 30.9.2012
 Uveřejněné dne 9.11.2012

2/17

- 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 – od r. 1971, 18let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, 2 roky poradce Úřadu vlády, 21 let členství ve statutárních orgánech průmyslových a finančních společností, předseda dozorčí rady Komerční banky 1998 - 2001

Členství v orgánech jiných právnických osob –

Citfin – 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

Úspěch 2000 Alfa a.s. – člen dozorčí rady

Citfin Mobil – člen dozorčí rady

Doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – MFF UK Praha, Leeds

Metropolitan University, VŠE Praha

Zkušenosti – od r. 1979, 33 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha, vedoucí katedry bankovníctví a pojišťovnictví

Členství v orgánech jiných právnických osob –

Bytové družstvo Radhoštská – předseda představenstva

Společenství pro dům 771 - 781, Praha 6 - Vokovice – předseda výboru

Společenství Verdunská 39 – člen výboru

Nadační fond Prolomené Ticho – předseda správní rady

SWBC – úklid a.s. – člen dozorčí rady

Ing. Tatjana Reichlová

Člen kontrolní komise od 30.6.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, Komora daňových poradců Praha

Zkušenosti – od r. 1979, 33 let v ekonomicko-poradenském oboru, daňový poradce; certifikát 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 - od r. 1991, 4 roky ekonomické poradenství, 17 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 - 14 let v oboru obchodování na finančních trzích

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Jan Kavřík

Člen představenstva od 14.2.2012

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta

národohospodářská, obor ekonomická statistika a finance

Zkušenosti – od r. 1979, 23 let v ekonomickém a

ekonomicko-pedagogickém oboru (statistika),

12 let praxe v oblasti bankovníctví

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 – od r. 1972, 9 let v ekonomicko- poradenském oboru, 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 – od r. 1981, 11 let praxe v ekonomicko-

poradenském oboru, 19 let daňové a ekonomické poradenství (člen KDP, zkouška na správce konkursní podstaty a likvidátora)

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, fakulta výrobně ekonomická, obor ekonomika podniku

Zkušenosti – od r. 1972, 19 let v ekonomicko-poradenském oboru (vedoucí UIS, hlavní ekonom), 20 let praxe v auditu finančních institucí

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Řídící osoby:**Martina Arnold Rubín**

Generální ředitel od 1.10.2011

Kvalifikační předpoklady – Střední škola managementu a služeb, Praha*Zkušenosti* – 12 let praxe v oblasti finančnictví*Členství v orgánech jiných právnických osob* –

Citfin – Finanční trhy, a.s. - člen představenstva

Citfin mobil, a.s. - člen představenstva

Ing. Roman Štembera

Výkonný ředitel pro IT od 1.3.2008

Kvalifikační předpoklady – ČVUT Praha – fakulta elektrotechnická*Zkušenosti* – od r. 1994, 18 let praxe v IT technologiích a vývoji SW*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Ing. Tomáš Janout**

Manager Card Operations Centre od 1.6.2009

Kvalifikační předpoklady – ČVUT, fakulta elektrotechnická, specializace technická kybernetika*Zkušenosti* – od r. 1986, 9 let v oblasti informačních technologií, 16 let kartové systémy a jejich bezpečnost v bankách (KB, HVB, Unicredit Bank)*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Ing. Leoš Pluhař**

Manager Controllingu od 25.9.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE, fakulta národohospodářská, specializace národní hospodářství a obchodní podnikání*Zkušenosti* – od r. 2001, 6 roky ekonomika podniku, 5 let v controllingu*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Ing. Dagmar Kubíková**

CSO od 1.9.2012

Kvalifikační předpoklady – VŠE, obor Podniková ekonomika a management*Zkušenosti* – od r. 2003 v obchodním oddělení, od roku 2010 na manažerské pozici obchodního oddělení.*Členství v orgánech jiných právnických osob* – žádné**Ing. Jiří Šimek**

Treasury Manager od 1.5.2011

Kvalifikační předpoklady – VŠE, fakulta mezinárodních vztahů, specializace mezinárodní obchod a finance*Zkušenosti* – od r. 2001 na různých pozicích v dealingu

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Zuzana Vladyková

Facility Manager od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – PFUK, pedagog volného času

Zkušenosti – od r. 1981, 24 let pedagog, 10 let ve facilities

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Mgr. Jan Křivka

HR Manager od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – FFUK, katedra andragogiky a personálního řízení

Zkušenosti – od r. 2006, řízení lidských zdrojů a personální činnost

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Tomáš Volf

Dealing Manager od 1.5.2011

Kvalifikační předpoklady – Bankovní institut vysoká škola

Zkušenosti – od r. 2001, 6 let praxe v oblasti obchodu, akviziční činnost, uzavírání směnných operací

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Hana Vodičková

Middle Office Manager od 1.5.2009

Kvalifikační předpoklady – Střední odborná škola specializační, specializace na cestovní ruch

Zkušenosti – od r. 2002, 4 roky praxe v oblasti poskytování telefonických služeb zákazníkům, call centrum, praxe na úrovni teamleader, 5,5 roku praxe v oblasti platebního styku

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Alice Zábranská

Back Office Manager od 1.1.2012

Kvalifikační předpoklady – SEŠ Vinohradská, Praha

Zkušenosti – od roku 1991 ve finančních institucích, oblast platebního styku

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Ing. Radovana Straková

Accounting Manager od 12.3.2012

Kvalifikační předpoklady – VŠE v Praze, katedra ASŘ

Zkušenosti – od roku 1986 v oblasti vedení účetnictví a výkaznictví, finančního řízení

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Nezávislí vedoucí zaměstnanci:**Ing. Oldřich Duchoslav**

Manažer oddělení Interního auditu od 1.8.2008

Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha, fakulta
národohospodářská, obor ekonomická statistika

Zkušenosti – od r. 1979, 21 let praxe v auditu bank a

finančních institucí, 12 let praxe v zahraničním obchodu

Členství v orgánech jiných právnických osob – žádné

Působnost organizačního útvaru IT Security je zajištěna externí firmou.

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 97,29 %

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 97,29 %
 - iii. přímý podíl na hlasovacích právech povinné osoby 97,29 %
 - 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**

- a. v současné době nejsou žádné

5. Údaje o finanční situaci

a) Rozvaha

Část 1. Aktiva (v tis. Kč)

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Aktiva celkem (Σ)	550 618	474 547	462 233	331 223
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám (Σ)	375 696	316 512	323 843	223 697
Pokladní hotovost	33	27	20	13
Pohledávky vůči centrálním bankám	375 663	316 485	323 823	223 684
Finanční aktiva k obchodování	11 425	19	0	196
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	155 942	150 354	130 146	98 873
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)	406	525	644	763
Pozemky, budovy a zařízení	406	525	644	763
Investice do nemovitostí	0	0	0	0
Nehmotný majetek	1 998	2 133	2 234	2 302
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0	0
Daňové pohledávky	225	54	287	0
Ostatní aktiva	4 926	4 950	5 079	5 392
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

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

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Závazky a vlastní kapitál celkem (Σ)	550 618	474 547	462 233	331 223
Závazky celkem (Σ)	538 582	462 821	452 727	325 261
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	0	0	571	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	499 271	423 700	412 055	284 702
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	687	400
Daňové závazky	260	267	300	338
Ostatní závazky	2 049	1 852	2 112	2 820
Základní kapitál družstev splatný na požádání (Σ)	37 002	37 002	37 002	37 001
Splacený zákl. kapitál družstev. záložny splatný na požádání	37 002	37 002	37 002	37 001
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)	12 036	11 726	9 506	5 962
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	713	713	425	425
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	5 249	5 249	5 537	2 658
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	6 074	5 764	3 544	2 879

b) Výkaz zisku a ztráty

(v tis. Kč)

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Zisk z finanční a provozní činnosti (Σ)	28 591	20 789	11 414	37 825
Úrokové výnosy	1 051	679	300	816
Úrokové náklady	-497	-319	-161	-575
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0
Výnosy z dividend	0	0	0	0
Výnosy z poplatků a provizí	4 587	3 022	1 470	3 539
Náklady na poplatky a provize	-3 847	-2 500	-1 165	-3 631
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	27 560	20 031	10 967	37 834
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	0	2
Ostatní provozní výnosy	21	13	5	138
Ostatní provozní náklady	-284	-137	-2	-298
Správní náklady (Σ)	-21 706	-14 477	-7 603	-33 289
Náklady na zaměstnance (Σ)	-9 953	-6 538	-3 328	-17 323
Mzdy a platy	-7 360	-4 840	-2 469	-12 446
Sociální a zdravotní pojištění	-2 549	-1 672	-851	-4 066
Penzijní a podobné výdaje	0	0	0	0
Náklady na dočasné zaměstnance	-23	-9	0	-740
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	-21	-17	-8	-71
Ostatní správní náklady (Σ)	-11 753	-7 939	-4 275	-15 966
Náklady na reklamu	-175	-135	-71	-1 829
Náklady na poradenství	-150	-119	-64	-246
Náklady na informační technologie	-530	-326	-173	-1 153
Náklady na outsourcing	-3 019	-2 051	-1 054	-3 271
Nájemné	-3 527	-2 338	-1 147	-3 919
Jiné správní náklady	-4 352	-2 970	-1 766	-5 548
Odpisy (Σ)	-752	-497	-247	-923
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-351	-234	-117	-521
Odpisy investic do nemovitostí	-7	-4	-2	-9
Odpisy nehmotného majetku	-394	-259	-128	-393
Tvorba rezerv	0	0	0	-687
Ztráty ze znehodnocení (Σ)	-61	-52	-22	-59
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-61	-52	-22	-59
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	6 073	5 763	3 544	2 865
Náklady na daň z příjmů	1	1	0	14
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	6 074	5 764	3 544	2 879
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta po zdanění	6 074	5 764	3 544	2 879

c) Pohledávky podle selhání a jejich znehodnocení k 30.9.2012
 (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)	130 571	130 451	0	0	120	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi (Σ)	124 678	124 678	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání (Σ)	124 678	124 678	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	124 678	124 678	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)	5 893	5 773	0	0	120	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání (Σ)	5 751	5 751	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 751	5 751	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)	142	22	0	0	120	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	142	22	0	0	120	0

d) Struktura finančních aktiv podle jejich znehodnocení k 30.9.2012
(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
Pohledávky bez znehodnocení (Σ)	160 760	0	X	X	X	X	160 760	0
Pohledávky se znehodnocením (Σ)	142	0	120	X	X	0	22	0

e) Restrukturalizované pohledávky
Citfin, spořitelní družstvo neevidovalo k 30.9.2012 žádné restrukturalizované pohledávky

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
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 (v tis. Kč)

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	760	35	80	157
jmenovitá hodnota	246 230	144 645	197 694	95 912
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	245	14	657	0
jmenovitá hodnota	245 716	144 624	198 271	95 755
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

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Kapitálová přiměřenost	42,59%	40,88%	42,26%	51,02%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,77%	2,64%	3,38%	1,18%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	20,40%	29,43%	37,36%	7,57%
Aktiva na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	30 590	26 364	24 328	14 401
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 608	1 609	1 601	1 447
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	450	640	746	125

h) Údaje o kapitálu

Kapitál (v tis. Kč)

A	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Kapitál (Σ)	40 966	40 831	40 730	37 782
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	40 966	40 831	40 730	37 782
Splacený základní kapitál	37 002	37 002	37 002	37 001
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	5 962	5 962	5 962	3 083
Povinné rezervní fondy	713	713	425	425
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	5 249	5 249	2 658	2 658
Zisk za účetní období po zdanění	0	0	2 879	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	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0	0	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)	-1 998	-2 133	-2 234	-2 302
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-1 998	-2 133	-2 234	-2 302
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	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	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011
Kapitálové požadavky celkem (Σ)	7 695	7 990	7 711	5 924
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2 508	2 805	2 538	2 031
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	2 046	2 333	2 052	1 544
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	462	472	486	487
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)	244	242	230	207
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	244	242	230	207
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	222	242	230	207
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)	4 943	4 943	4 943	3 686
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	4 943	4 943	4 943	3 686
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

