

# **Výroční zpráva**

## **za rok 2012**

**Citfin, spořitelní družstvo**

## OBSAH

1. Úvod .....	3
2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost .....	3
3. Personální složení řídicích orgánů Citfin .....	3
4. Zpráva představenstva .....	5
5. Zpráva kontrolní komise .....	5
6. Zpráva úvěrové komise .....	6
7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo .....	6
8. Podnikatelský plán na další účetní období .....	7
9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo .....	8
10. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami .....	10
Vybrané položky rozvahy a výsledovky .....	12
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích .....	13

## PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva za rok 2012

Rozvaha, podrozvaha a výkaz zisku a ztráty

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

## 1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva za rok 2012 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

Obchodní firma:	Citfin, spořitelní družstvo
Sídlo:	Praha 5, Radlická 751/113e
Identifikační číslo:	257 83 301

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl Dr, 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 – Ing. Jan Kavřík

### B. Kontrolní komise

Předseda dozorčího orgánu – Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.  
Člen dozorčího orgánu – Doc. Ing. Jarmila Radová, CSc.  
Člen dozorčího orgánu – Ing. Taťjana Reichlová

## C. Úvěrová komise

Předseda úvěrové komise – Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.

Člen úvěrové komise – Mgr. Iveta Závodská

Člen úvěrové komise – Ing. Eva Urbanová

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):

	2012
představenstvo	0
úvěrová komise	105
kontrolní komise	480

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2012 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

## E. Ukazatele k 31. 12. 2012

ukazatel	k 31.12.2012
kapitálová přiměřenost	39,86 %
rentabilita průměrných aktiv	0,74 %
rentabilita průměrného kapitálu (tier 1)	9,13 %
zaměstnanci ( <i>průměrný přepočtený počet</i> )	20
mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
aktiva na 1 zaměstnance	32 082 tis. Kč
správní náklady na 1 zaměstnance	1 516 tis. Kč
zisk po zdanění na 1 zaměstnance	183 tis. Kč

#### 4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2012 byly splněny. V daném roce došlo ke stabilizaci družstva na trhu s důrazem na konzervativní přístup v oblasti produktového portfolia a snahu o snižování podstupovaných rizik.

Představenstvo navrhuje na členské schůzi převedení zisku k 31. 12. 2012 ve výši 3 652 421,36 Kč na účet nerozdělený zisk.



---

Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva

#### 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 2012 seznámila se všemi procesy v Citfin, spořitelním družstvu a považuje práci představenstva Citfin, spořitelního družstva za dobrou.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2012 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. 2012 (objemy v tis. Kč): žádné úvěry nejsou poskytovány.



Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.  
předsedkyně úvěrové komise

## 7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo

položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
počet členů	2 308	1 423
základní členský vklad (Kč)	1	1
základní kapitál (tis. Kč)	37 000	37 000
objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
vklady členů (tis. Kč)	591 095	284 702
vklady spořitelních družstev (tis. Kč)	0	0
vklady od jiných osob (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. 2012 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):

V roce 2012 Citfin splnil všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

**Vydané záruky:**

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2012 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

**Osoby s kvalifikovanou účastí: 10% podíl na základním kapitálu přesáhly tyto osoby:**

Ing. Gabriel Kovács – 97,29 %

**Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:**

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2012 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

**Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:**

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2012 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 709 tis. Kč.

**Úvěry přijaté:**

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2012 nepřijalo žádné úvěry od bank či jiných družstevních záložen.

**8. Podnikatelský plán na další účetní období**

Obchodní a finanční plán spořitelního družstva byl sestaven a následně schválen představenstvem a kontrolní komisí. Zároveň byly pro nadcházející období stanoveny priority v oblasti obchodní strategie a marketingu. Citfin je v roce 2013 připraven poskytovat svým klientům služby v portfoliu nabízených produktů a to zejména vedení multiměnového účtu v 31 měnách, směnu devizových prostředků, domácí a zahraniční platební styk, internetové bankovníctví, vedení debetní platebních karet a úročení vkladů.

Obchodní úsek si klade za cíl dále navyšovat počet členů družstva. Nadále bude docházet ke zkvalitňování nabízených služeb a zároveň rozšiřování produktového portfolia s cílem získávat nové klienty. V zájmu dosažení stanovených cílů spořitelní družstvo předpokládá stabilizaci počtu zaměstnanců, postupné navyšování vkladů a hospodářského výsledku.

## 9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo

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 informováni 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, které je pravidelně měsíčně informováno o všech významných skutečnostech a událostech v oblasti risk managementu.

Společnost řídí rizika v pěti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity a operační riziko. Vystavena je v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno především finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je významně redukována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám včetně finančních institucí a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Z tržních rizik je společnost vystavena převážně měnovému riziku. Toto riziko je eliminováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Regulace výše vnitřních limitů vychází z měření a odhadů hodnot variability a korelací nejvíce používaných měn. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje, zároveň je podrobuje měsíčně stresovým testům. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven podle § 156 vyhlášky 123/2007 Sb. v platném znění.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše a je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností.

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou vždy přísnější, než limity předepsané regulátorem (ČNB).



Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován.

## 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.

### A. Výčet ovládajících a ovládaných osob

#### a) 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 Kovácsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhalou, místopředsedou představenstva  
(dále jen ovládaná osoba)

#### b) Ovládající osoba

Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem Rudná, V Aleji 852  
(dále jen ovládající osoba)

### B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V roce 2012 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů.

### C. Vztahy mezi ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými stejnou ovládající osobou

#### Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění

Citfin – 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 (Citfin – 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 2012 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2012 povinně auditováno.

**D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby**

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva  
Ing. Jan Kavřík – člen představenstva

V Praze, dne 27. 3. 2013

Citfin, spořitelní družstvo



.....  
Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva



.....  
Ing. Jan Kavřík  
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
**BDO CA s.r.o.**  
Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
IČ: 25535269  
auditorské oprávnění KAČR 305

## Vybrané položky rozvahy a výsledovky

<b>AKTIVA (tis. Kč)</b>	<b>k 31.12.2012</b>
<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>449 939</b>
<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	<b>152 032</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	112 585
b) ostatní pohledávky	39 447
<b>Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen</b>	<b>12</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní pohledávky	12
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>30 000</b>
<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>2 387</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>6 599</b>
<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>
<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>275</b>

<b>PASIVA (tis. Kč)</b>	<b>k 31.12.2012</b>
<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>0</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	0
<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	<b>591 095</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	590 932
b) ostatní závazky	163
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>2 469</b>
<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>453</b>
<b>Rezervy</b>	<b>611</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>37 002</b>
v tom:	
a) splacený základní kapitál	37 002
<b>Rezervní fondy a rizikové fondy</b>	<b>713</b>
<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>5 249</b>
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>3 652</b>

<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)</b>	<b>k 31.12.2012</b>
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>1 487</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>865</b>
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>6 346</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>5 432</b>
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>35 603</b>
<b>Správní náklady</b>	<b>30 319</b>
v tom:	
a) náklady na zaměstnance	13 465
b) ostatní správní náklady	16 854
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti</b>	<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>3 652</b>

## Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

### Kapitál (v tis. Kč)

A	B	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
<b>Kapitál (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>40 864</b>	<b>40 966</b>	<b>40 831</b>	<b>40 730</b>
Původní kapitál (Tier 1) (Σ)	2	40 864	40 966	40 831	40 730
Splacený základní kapitál	3	37 002	37 002	37 002	37 002
Rezervní fondy a nerozdělený zisk (Σ)	4	5 962	5 962	5 962	5 962
Povinné rezervní fondy	5	713	713	713	425
Ostatní fondy z rozdělení zisku	6	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	7	5 249	5 249	5 249	2 658
Zisk za účetní období po zdanění	8	0	0	0	2 879
Neuhrazená ztráta z předchozích období	9	0	0	0	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	10	0	0	0	0
Zisk za běžné účetní období	11	0	0	0	0
Ztráta za běžné účetní období	12	0	0	0	0
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	13	0	0	0	0
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	14	0	0	0	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu (Σ)	15	-2 100	-1 998	-2 133	-2 234
Goodwill	16	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	17	-2 100	-1 998	-2 133	-2 234
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	18	0	0	0	0
Hybridní nástroje celkem	19	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	20	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	21	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	22	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2) (Σ)	23	0	0	0	0
Podřízený dluh A	24	0	0	0	0
Uhrazovací povinnost členů	25	0	0	0	0
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	26	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	27	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	28	0	0	0	0

## Kapitálové požadavky ( v tis. Kč)

A	B	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012
<b>Kapitálové požadavky celkem (Σ)</b>	<b>1</b>	<b>8 201</b>	<b>7 695</b>	<b>7 990</b>	<b>7 711</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem (Σ)	2	2 823	2 508	2 805	2 538
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	3	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	4	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči správ. orgánům a nekom.podn.	5	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	6	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	7	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	8	2 384	2 046	2 333	2 052
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	9	439	462	472	486
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	10	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	11	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	13	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	14	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	15	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	16	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	17	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k sekuritizovaným expozicím	18	0	0	0	0
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	19	0	0	0	0
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem (Σ)	20	435	244	242	230
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem (Σ)	21	435	244	242	230
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	22	210	22	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	23	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	24	225	222	242	230
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	25	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	26	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem (Σ)	27	4 943	4 943	4 943	4 943
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	28	4 943	4 943	4 943	4 943
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	29	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	30	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	31	0	0	0	0
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	32	0	0	0	0

**Zpráva nezávislého auditora  
o ověření účetní závěrky**

k 31. 12. 2012 společnosti

Citfin, spořitelní družstvo

Datum vydání 10. 4. 2013

Obchodní firma, u níž bylo provedeno ověření účetní závěrky:	<b>Citfin, spořitelní družstvo</b>
Sídlo:	<b>Radlická 751/113e Praha 5 - Jinonice</b>
Identifikační číslo:	257 83 301
Právní forma:	družstvo
Zpráva auditora je určena:	Členům družstva
Ověřované období:	1. leden 2012 až 31. prosinec 2012
Ověření provedli:	
Auditorská firma:	BDO CA s. r. o., auditorské oprávnění č. 305 Marie Steyskalové 14 Brno
Auditoři:	Ing. Miroslav Hořícký, auditorské oprávnění č. 0713 Ing. Oldřich Bartušek, auditorské oprávnění č. 2256
Asistenti auditora:	Ing. Iveta Lahodová Ing. Pavel Heloňa
Rozdělovník:	Výtisk č. 1 - 5: Citfin, spořitelní družstvo Výtisk č. 6: BDO CA s. r. o.



## Zpráva nezávislého auditora

### Členům družstva Citfin, spořitelní družstvo

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Radlická 751/113e, Praha 5 - Jinonice, identifikační číslo 257 83 301, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2012, výkazu zisku a ztráty za období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Citfin, spořitelní družstvo je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

### Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením a dále posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

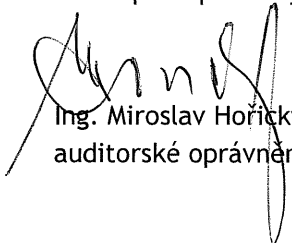
Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

**Výrok auditora**

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2012 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012, v souladu s českými účetními předpisy.

V Brně dne 10. dubna 2013

BDO CA s. r. o., auditorské oprávnění č. 305  
zastoupená partnery:



Ing. Miroslav Hořícký  
auditorské oprávnění č. 0713



Ing. Oldřich Bartušek  
auditorské oprávnění č. 2256

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



**ROZVAHA**  
 k datu: 31. 12. 2012

v tis. Kč

AKTIVA	Běžné účetní období (BUO)		
	1	2	3
	brutto	korekce	netto
<b>1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>449 939</b>	<b>0</b>	<b>449 939</b>
<b>2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0
b) ostatní	0	0	0
<b>3. Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	<b>152 032</b>	<b>0</b>	<b>152 032</b>
v tom: a) splatné na požádání	112 585	0	112 585
b) ostatní pohledávky	39 447	0	39 447
<b>4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen</b>	<b>145</b>	<b>133</b>	<b>12</b>
v tom: a) splatné na požádání	0	0	0
b) ostatní pohledávky	145	133	12
<b>5. Dluhové cenné papíry</b>	<b>30 000</b>	<b>0</b>	<b>30 000</b>
v tom: a) vydané vládními institucemi	30 000	0	30 000
b) vydané ostatními osobami	0	0	0
<b>6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Účasti s podstatným vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
z toho: a) v bankách	0	0	0
<b>8. Účasti s rozhodujícím vlivem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
z toho: a) v bankách	0	0	0
<b>9. Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>3 432</b>	<b>1 332</b>	<b>2 100</b>
z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0
b) goodwill	0	0	0
<b>10. Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>2 313</b>	<b>2 026</b>	<b>286</b>
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0
<b>11. Ostatní aktiva</b>	<b>7 175</b>	<b>576</b>	<b>6 599</b>
<b>12. Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13. Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>275</b>	<b>0</b>	<b>275</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>645 312</b>	<b>4 068</b>	<b>641 245</b>

Ing. Gabriel Kovács  
 předseda představenstva

Ing. Jan Kavřík  
 člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
**BDO CA s.r.o.**  
 Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
 IČ: 25535269  
 auditorské oprávnění KAČR 305


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



**ROZVAHA**  
**k datu: 31. 12. 2012**

v tis. Kč

<b>PASIVA</b>	<b>Běžné účetní období</b>
	<b>1</b>
	<b>BÚO</b>
<b>1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>0</b>
v tom: a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	0
<b>2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	<b>591 095</b>
v tom: a) splatné na požádání	590 932
b) ostatní závazky	163
<b>3. Závazky z dluhových cenných papírů</b>	<b>0</b>
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	0
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0
<b>4. Ostatní pasiva</b>	<b>2 469</b>
<b>5. Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>453</b>
<b>6. Rezervy</b>	<b>611</b>
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0
b) na daně	611
c) ostatní	0
<b>7. Podřízené závazky</b>	<b>0</b>
<b>8. Základní kapitál</b>	<b>37 002</b>
z toho: a) splacený základní kapitál	37 002
b) vlastní akcie	0
<b>9. Emisní ážio</b>	<b>0</b>
<b>10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>713</b>
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	713
b) ostatní rezervní fondy	0
c) ostatní fondy ze zisku	0
<b>11. Rezervní fond na nové ocenění</b>	<b>0</b>
<b>12. Kapitálové fondy</b>	<b>0</b>
<b>13. Oceňovací rozdíly</b>	<b>0</b>
z toho: a) z majetku a závazků	0
b) ze zajišťovacích derivátů	0
c) z přepočtu účastí	0
<b>14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>5 249</b>
<b>15. Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>3 652</b>
<b>Pasiva celkem</b>	<b>641 245</b>

  
 Ing. Gabriel Kovács  
 předseda představenstva

  
 Ing. Jan Kavřík  
 člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
**BDO CA s.r.o.**  
 Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
 IČ: 25535269  
 auditorské oprávnění KAČR 305

Obchodní firma:  
IČ spořitelního družstva:  
Sídlo:

Citfin, spořitelní družstvo  
25783301  
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5



**PODROZVAHA**  
**k datu: 31. 12. 2012**

v tis. Kč

<b>Podrozvahová aktiva</b>		<b>BÚO</b>
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	0
2.	Poskytnuté zástavy	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	411 009
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

<b>Podrozvahová pasiva</b>		<b>BÚO</b>
1.	Přijaté přísliby a záruky	0
2.	Přijaté zástavy a zajištění	0
3.	Závazky ze spotových operací	413 229
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

Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva

Ing. Jan Kavřík  
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
BDO CA s.r.o.  
Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
IČ: 25535269  
auditorské oprávnění KAČR 305

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



## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY k datu: 31. 12. 2012

v tis. Kč

	Běžné účetní období
	BUO
<b>1. Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>1 487</b>
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	0
<b>2. Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>865</b>
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0
<b>3. Výnosy z akcií a podílů</b>	<b>0</b>
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
<b>4. Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>6 346</b>
<b>5. Náklady na poplatky a provize</b>	<b>5 432</b>
<b>6. Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>35 603</b>
<b>7. Ostatní provozní výnosy</b>	<b>99</b>
<b>8. Ostatní provozní náklady</b>	<b>597</b>
<b>9. Správní náklady</b>	<b>30 319</b>
v tom: a) náklady na zaměstnance	13 465
z toho: aa) na mzdy a platy	10 026
ab) sociální a zdravotní pojištění	3 438
b) ostatní správní náklady	16 854
<b>10. Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>0</b>
<b>11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku</b>	<b>1 005</b>
<b>12. Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odd. pohledávek</b>	<b>0</b>
<b>13. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>	<b>651</b>
<b>14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem</b>	<b>0</b>
<b>15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a podst. vlivem</b>	<b>0</b>
<b>16. Rozpuštění ostatních rezerv</b>	<b>0</b>
<b>17. Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>0</b>
<b>18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem</b>	<b>0</b>
<b>19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>4 666</b>
<b>20. Mimořádné výnosy</b>	<b>0</b>
<b>21. Mimořádné náklady</b>	<b>0</b>
<b>23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>0</b>
<b>24. Daň z příjmů</b>	<b>1 014</b>
<b>26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>3 652</b>

Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva

Ing. Jan Kavřík  
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
**BDO CA s.r.o.**  
 Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
 IČ: 25535269  
 auditorské oprávnění KAČR 305

# Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2012

## Účetní období 1. 1. 2012 - 31. 12. 2012

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

Za statutární orgán schválil:

  
Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva

  
Ing. Jan Kavřík  
člen představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
**BDO CA s.r.o.**  
Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
IČ: 25535269  
auditorské oprávnění KAČR 305

## 1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl Dr, 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 záložen a bank;
  - c. nabývat majetek a disponovat s ním;
  - d. obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle odstavce 1;
  - e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li tento zákon jinak.

### Základní charakteristika k 31. 12. 2012

1. Počet členů: 2 308
2. Výše členského vkladu: 1 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 37 000 000 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. 2012 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2012 činil 2 002 308 Kč.



## Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.  
Členy představenstva k 31. 12. 2012 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Gabriel Kovács	předseda	21.4.1973	Rudná, V Aleji 852	14.8.2008
Ing. Jaroslav Struhala	místopředseda	15.2.1973	Praha 1, Novomlýnská 1237/2	14.8.2008
Ing. Jan Kavřík	člen	11.8.1955	Horoměřice, V Zahradách 609	25.1.2012

## 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: cenné papíry jsou oceňovány reálnou tržní hodnotou s uplatněním oceňovacích rozdílů výsledkově
  - 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 – bylo účtováno pouze o dluhových cenných papírech určených k obchodování v souladu s postupy dle vyhl. MF č. 501/2002 Sb.,
  - 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 – bylo účtováno o klasických repo obchodech a krátkodobých reverzních repo obchodech uskutečňovaných s ČNB s promítnutím čerpání úvěru do pasiv společnosti a poskytnutých zástav státních dluhových cenných papírů k datu sestavení uzávěrky podrozvahově,
  - e. finančního leasingu - finanční leasing nebyl,
  - f. sekuritizace majetku – nebyla,
  - g. další nástroje používané k relokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně - odložená daň viz 5.2, jinak nebyly,

- h. úrokových výnosů a nákladů - připsané úroky jsou proučtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu.
6. Metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: Pohledávky se klasifikují dle příslušné vyhlášky č. 123/2007 Sb. v platném znění.
  7. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): účetní jednotka tvoří k pohledávkám po splatnosti opravné položky, při tvorbě respektuje příslušná ustanovení § 26 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu č. 593/1992 Sb. v platném znění. Byla vytvořena rezerva na daň z příjmu právnických osob.
  8. 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

Společnost je vystavena v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno především finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je výrazně redukována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám včetně finančních institucí a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

#### 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 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 dozajištění úvěru v dostatečné výši. Citfin, spořitelní družstvo převzalo principy klasifikace úvěrových pohledávek dle vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
2. Citfin neuplatňuje portfoliový přístup při hodnocení pohledávek.
3. Při zajištění uznávaného pro účely tvorby opravných položek se vychází z vyhlášky č. 123/2007 Sb. Zajištění pohledávek se sleduje v čase v pravidelných intervalech.

4. Citfin má ve svém portfoliu k 31. 12. 2012 pouze standardní pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Dále eviduje pohledávky po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 133 028 Kč. Citfin postupuje při volbě zajištění v souladu s § 203 vyhlášky 123/2007 Sb.
5. Citfin používá při posuzování pohledávek uznávané ratingové agentury.
6. Citfin používá pro interní hodnocení protistran vlastní hodnotící model.
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 č. 123/2007 Sb. Ta stanovila limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % kapitálu družstevní záložny. Pokud je osoba institucí, je limit stanoven vnitřním předpisem dle vyhlášky č. 123/2007 Sb. Činí však nejvýše 100 % kapitálu družstevní záložny. "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 2012 neposkytlo žádné úvěry a k 31. 12. 2012 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

- a. Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů (netto – po opravených položkách v tis. Kč)

	31.12.2012	31.12.2011
pohledávky za bankami a DZ	152 032	96 503
úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
pohledávky za klienty, členy DZ	12	70

- b. Členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti (v tis. Kč)

zbytková doba splatnosti	úvěry členům	pohl. za bankami a DZ	závazky vůči klientům
do 3 měsíců	0	152 032	590 932
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)

kategorie	výše pohledávky
standardní	152 032
sledované	0
nestandardní	0
pochybné	0
ztrátové	709

- d. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány
- e. V uvedeném účetním období došlo k tvorbě zákonných opravných položek k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložen ve výši 74 107 Kč.
- f. Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku.

### 3.2. Tržní riziko

Z tržních rizik je společnost vystavena převážně měnovému riziku.

Toto riziko je eliminováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Regulace výše vnitřních limitů vychází z měření a odhadů hodnot variability a korelací nejvíce používaných měn. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje, zároveň je podrobuje měsíčně stresovým testům. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven podle § 156 vyhlášky 123/2007 Sb. v platném znění.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše a je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností.

#### Kvalitativní informace

Citfin vede účty v cizí měně.

K měření tržního úrokového rizika využívá Citfin BPV model.

K měření měnového rizika a stanovení měnových limitů používá Citfin metodu VaR.

Citfin nepoužívá deriváty ani žádné inovované komplexní nástroje.

## Kvantitativní informace

Kvantitativní informace jsou nerelevantní.

### 4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelní družstvo v roce 2012 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2012 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: 1 008 280 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: nevznikly důvody pro tvorbu odloženého daňového závazku popř. pohledávky.
3. Informace o pohledávkách a závazcích, vklady termínované se splatností, s výpovědní lhůtou:

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

<u>Závazky Citfin - spořitelní družstvo (v Kč)</u>	
termínované vklady klientů	0
závazky ke klientům po uzavření účtu	30 466
vracení splac. členských podílů	0
dodavatelé	850 027
zaměstnanci	654 231
instituce SP a ZP	391 315
závazky z pevných termín. operací	229 546
jiné	7 949

<u>Pohledávky Citfin - spořitelní družstvo (brutto – před opravnými položkami v Kč)</u>	
poskytnuté zálohy	4 804 190
zaměstnanci	0
odběratelé	0
p. po uzavření účtu	144 962
z pevných termín. operací	0
jiné pohledávky	2 336 520

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: byly odepsány pohledávky v hodnotě 430 Kč.
5. Společnost neviduje k datu účetní závěrky žádný/á/ou
  - a. mimořádné položky;
  - b. částku odčitatelných přechodných rozdílů;
  - c. částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;
  - d. podřízená aktiva a podřízené závazky;
  - e. konsorciální úvěry;
  - f. repo obchody;
  - g. zřizovací výdaje;
  - h. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
  - i. kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.
6. Cenné papíry určené k obchodování: k datu účetní závěrky společnost vlastní státní pokladniční poukázky v reálné hodnotě 30 000 000 Kč.
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: podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv činí 4,68 %.
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: Byla vytvořena rezerva na daň z příjmu právnických osob ve výši 1 008 280 Kč, opravné položky k pohledávkám za klienty, členy družstevní záložny, činily 74 107 Kč a opravné položky k jiným pohledávkám škodného charakteru činily 576 000 Kč.

9. Rozpis zřizovacích výdajů: nebyly

## 10. Hmotný a nehmotný majetek (v Kč)

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Software	1 183 053	425 325	649 061	379 615	533 992	45 710
Ocenitelná práva	2 012 734	2 012 734	683 185	423 798	1 329 549	1 588 936
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DNM	236 610	0	0	0	0	0

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Pozemky	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0
Sam. movité věci a soubory v. m.	2 312 835	2 505 683	2 026 353	1 550 242	286 482	955 441
Jiný DHM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0

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

12. Informace o významných položkách

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

13. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Společnost eviduje nerozdělený zisk minulých let ve výši 5 248 909 Kč.

14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělení do rezervního a rizikového fondu převedení zbylého zisku k 31. 12. 2012 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 2012 neuplatnila.



## 18. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech (v tis. Kč)

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Úrokové výnosy	1 447	816
Úrokové náklady	865	575

## 19. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Přijaté poplatky a provize za vedení účtu	6 346	3 537

## 20. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností (v tis. Kč)

Položka	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Z devizových operací	20 870	32 651
Z kurzových rozdílů	14 733	5 183
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

## 21. Správní náklady v členění (v tis. Kč)

Položka	k 31.12.2012	k 31. 12. 2011
Mzdy	10 026	13 186
Odměny statutárních orgánů, komisí	585	588
Zdravotní a sociální pojištění	3 438	4 066
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	130	178
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	20	23
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. 2012 nevznikly žádné významné události.

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



### Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2012 (v tis. Kč)

Položka vlastního kapitálu	31.12.2012	31.12.2011
<b>1. Základní kapitál</b>		
Počáteční zůstatek	37 001	37 000
zvýšení	1	1
snížení		
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie		
uplatnění opcí a warrantů		
Konečný zůstatek	37 002	37 001
<b>2. Vlastní akcie</b>	0	0
<b>3. Emisní ážio</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
<b>4. Rezervní fondy</b>		
Počáteční zůstatek	335	280
povinný příděl	288	55
jiné zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	623	335
<b>5. Ostatní fondy ze zisku (Rizikový fond)</b>		
Počáteční zůstatek	90	90
zvýšení	0	0
snížení		
Konečný zůstatek	90	90
<b>6. Kapitálové fondy</b>	0	0
<b>7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
<b>8. Nerozdělený zisk</b>		
Počáteční zůstatek	2 658	2 171
zvýšení	2 591	487
snížení		
Konečný zůstatek	5 249	2 658
<b>9. Neuhrazená ztráta</b>		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
<b>10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění</b>	3 652	2 879
<b>11. Dividendy</b>	0	0

  
 Ing. Gabriel Kovács  
 předseda představenstva

IDENTIFIKACE AUDITORA  
 BDO CA s.r.o.  
 Marie Steyskalové 14, 616 00 Brno  
 IČ: 25535269  
 auditorské oprávnění KAČR 305

  
 Ing. Jan Kavřík  
 člen představenstva