

Výroční zpráva

za rok 2014

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 (v tis. Kč)	13

PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva za rok 2014

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 2014 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):

	2014
Představenstvo	0
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	480

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2014 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2014

Ukazatel	k 31. 12. 2014
Celkový kapitálový poměr	17,29 %
Rentabilita průměrných aktiv	0,30 %
Rentabilita průměrného kapitálu (tier 1)	7,60 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	14,825
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	96 867 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	1 958 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	241 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2014 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. 2014 ve výši 3 575 793,75 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. 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 2014 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2014 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



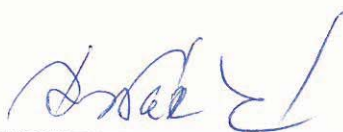
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
předseda kontrolní komise

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.

Kategorizace úvěrů k 31. 12. 2014 (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. 2014	k 31. 12. 2013
Počet členů	4 277	3 425
Základní členský vklad (Kč)	1	1
Základní kapitál (tis. Kč)	37 004	37 003
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	1 324 221	839 352
Vklady spořitelních družstev (tis. Kč)	0	0
Vklady od jiných osob (tis. Kč)	0	0

Povinně zveřejňované informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech:

<http://www.citfin.cz/cz/o-spolecnosti/povinne-zverejnovane-udaje/citfin-s-d/povinne-zverejnovane-udaje-citfin-s-d.html>

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. 2014 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

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

V roce 2014 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2014 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. 2014 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2014 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 155 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2014 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 2015 připraven poskytovat svým klientům služby v portfoliu nabízených produktů a to zejména vedení multiměnového účtu v 29 měnách, směnu devizových prostředků, domácí a zahraniční platební styk, internetové bankovníctví 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 informovány představenstvo a kontrolní komise.

Citfin, spořitelní družstvo 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 na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

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 dohledovým orgánem (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 § 82-88 zákona o obchodních společnostech a družstvech 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 257 83 301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze.

Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kováčsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhadou, 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 2014 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, spořitelního družstva na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiménového 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 2014 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2014 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva

Ing. Jan Kavřík – člen představenstva

V Praze, dne 31. 3. 2015

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jan Kavřík
člen představenstva

Vybrané položky rozvahy a výsledovky

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2014
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	507 792
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	351 564
v tom:	
a) splatné na požádání	330 626
b) ostatní pohledávky	20 938
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	155
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní pohledávky	155
Dluhové cenné papíry	535 985
Dlouhodobý majetek	2 800
Ostatní aktiva	40 420
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	149

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2014
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	0
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 324 221
v tom:	
a) splatné na požádání	1 324 126
b) ostatní závazky	95
Ostatní pasiva	56 083
Výnosy a výdaje příštích období	3 352
Rezervy	0
Základní kapitál	37 004
v tom:	
a) splacený základní kapitál	37 004
Rezervní fondy a rizikové fondy	1 300
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	10 520
Zisk za účetní období	3 576

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)	k 31. 12. 2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 389
Náklady na úroky a podobné náklady	1 109
Výnosy z poplatků a provizí	7 974
Náklady na poplatky a provize	4 814
Zisk nebo ztráta z finančních operací	28 390
Správní náklady	29 028
v tom:	
a) náklady na zaměstnance	14 972
b) ostatní správní náklady	14 056
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti	0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	3 576

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31. 12. 2014
CAP0046 - Kapitál	1	48 680
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	48 680
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	48 680
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	37 004
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	37 004
CAP0050 - Doplňující informace: nástroje nepoužitelné pro CET1 kapitál	6	0
CAP0051 - Emisní ážio	7	0
CAP0052 - (-) Nabyté vlastní CET1 nástroje	8	0
CAP0056 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních CET1 nástrojů	12	0
CAP0057 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	13	10 520
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	14	10 520
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	15	0
CAP0060 - Zisk/ztráta	16	0
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	17	0
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	18	0
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	19	1 210
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	20	90
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	21	0
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	22	0
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	23	0
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	24	0
CAP0073 - (-) Goodwill	30	0
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	34	-144
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	35	-144
CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	36	0
CAP0080 - (-) Odl. daň. pohl. závislé na bud. zisku nevypl. z přechod. rozdílů snížené o souvis. daň. závazky	37	0
CAP0081 - (-) Nedostatek úprav o úvěrové riziko k očekávaným ztrátám při IRB	38	0
CAP0082 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	39	0
CAP0086 - (-) Vzájemné investice do CET1 nástrojů	43	0
CAP0087 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad AT1 kapitálem	44	0
CAP0088 - (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	45	0
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	46	0
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	47	0
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alt. s rizik. vahou 1250 %)	48	0
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	49	0
CAP0093 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	50	0
CAP0094 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	51	0
CAP0095 - (-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	52	0
CAP0096 - (-) Hodnoty přesahující 15 % vlastního CET1 kapitálu	53	0
CAP0097 - Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	54	0
CAP0098 - (-) Dodatečné odpočty od CET1 kapitálu podle čl. 3 CRR	55	0
CAP0099 - Ostatní nástroje CET1 kapitálu a ostatní odpočty od CET1 kapitálu	56	0
CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	57	0
CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál	78	0

Údaje o rizikově vážených expozicích (v tis. Kč)

		31. 12. 2014
CAP0001 - Rizikové expozice celkem	1	281 533
CAP0002 - z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	2	0
CAP0003 - z toho: OCP dle čl. 96 (2) a čl. 98 CRR	3	0
CAP0004 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné	4	66 357
CAP0005 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	5	66 357
CAP0006_001 - *Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	6	66 357
CAP0006_007 - *Expozice vůči institucím	12	65 567
CAP0006_008 - *Expozice vůči podnikům	13	723
CAP0007 - Sekuritizované expozice STA	23	0
CAP0009 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při IRB celkem	25	0
CAP0019 - Rizikové expozice pro vypořádací riziko celkem	48	0
CAP0022 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	51	145 863
CAP0023 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	52	145 863
CAP0024 - Obchodovatelné dluhové nástroje	53	143 150
CAP0025 - Akcie	54	0
CAP0026 - Měnové obchody	55	2 713
CAP0027 - Komodity	56	0
CAP0028 - Rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko při použití vlastních modelů	57	0
CAP0029 - Rizikové expozice pro operační riziko celkem	58	69 313
CAP0030 - Operační riziko - přístup BIA	59	69 313
CAP0031 - Operační riziko - přístup TSA/ASA	60	0
CAP0032 - Operační riziko - přístup AMA	61	0
CAP0033 - Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	62	0
CAP0034 - Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	63	0
CAP0038 - Rizikové expozice související s velkými expozicemi v obchodním portfoliu celkem	67	0
CAP0039 - Ostatní rizikové expozice	68	0

Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

		31. 12. 2014
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	17,29
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	36 012
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	17,29
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	31 789
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	17,29
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	26 158

ROZVAHA
v plném rozsahu

Citfin, spořitelní družstvo
IČ: 257 83 301

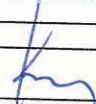
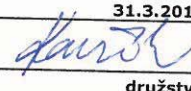
k datu
31.12.2014
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
150 00

	31.12.2014			31.12.2013
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank				
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	507 792		507 792	341 834
2.				
v tom: a) vydané vládními institucemi				
b) ostatní				
3. Pohledávky za bankami a za družstevními záložkami	351 564		351 564	264 280
v tom: a) splatné na požádání	330 626		330 626	243 873
b) ostatní pohledávky	20 938		20 938	20 407
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	155	-152	3	12
v tom: a) splatné na požádání				
b) ostatní pohledávky	155	-152	3	12
5. Dluhové cenné papíry	535 985		535 985	258 579
v tom: a) vydané vládními institucemi	507 878		507 878	258 579
b) vydané ostatními osobami	28 107		28 107	
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly				
7. Účasti s podstatným vlivem				
z toho: a) v bankách				
8. Účasti s rozhodujícím vlivem				
z toho: a) v bankách				
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	1 519	-1 376	144	1 617
z toho: a) zřizovací výdaje				
b) goodwill				
10. Dlouhodobý hmotný majetek	1 281	-1 281		22
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost				
11. Ostatní aktiva	40 420		40 420	87 407
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál				
13. Náklady a příjmy příštích období	149		149	150
AKTIVA CELKEM	1 438 864	-2 809	1 436 055	953 903

Handwritten signature

	31.12.2014	31.12.2013
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		
v tom: a) splatné na požádání		
b) ostatní závazky		
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 324 221	839 352
v tom: a) splatné na požádání	1 324 126	839 288
b) ostatní závazky	95	65
3. Závazky z dluhových cenných papírů		
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4. Ostatní pasiva	56 083	65 348
5. Výnosy a výdaje příštích období	3 352	380
6. Rezervy		
v tom: a) na důchody a podobné závazky		
b) na daně		
c) ostatní		
7. Podřízené závazky		
8. Základní kapitál	37 004	37 003
z toho: a) splacený základní kapitál	37 004	37 003
b) vlastní akcie		
9. Emisní ážio		
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 300	1 079
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	1 300	1 079
b) ostatní rezervní fondy		
c) ostatní fondy ze zisku		
11. Rezervní fond na nové ocenění		
12. Kapitálové fondy		
13. Oceňovací rozdíly		
z toho: a) z majetku a závazků		
b) ze zajišťovacích derivátů		
c) z přepočtu účastí		
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	10 520	8 535
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	3 576	2 206
PASIVA CELKEM	1 436 055	953 903

Datum sestavení účetní závěrky:		31.3.2015
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:		
Právní forma účetní jednotky:		družstvo
Předmět podnikání:		družstevní záložna

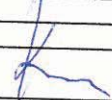
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v druhovém členění

Citfin, spořitelní družstvo
IČ: 257 83 301

období končící k
31.12.2014
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
150 00

	období do 31.12.2014	období do 31.12.2013
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 389	2 245
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	3 657	
2. Náklady na úroky a podobné náklady	1 109	1 344
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		
3. Výnosy z akcií a podílů		
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		
c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů		
4. Výnosy z poplatků a provizí	7 974	6 944
5. Náklady na poplatky a provize	4 814	6 251
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	28 390	33 308
7. Ostatní provozní výnosy	384	48
8. Ostatní provozní náklady	250	821
9. Správní náklady	29 028	30 511
v tom: a) náklady na zaměstnance	14 972	15 728
z toho: aa) na mzdy a platy	11 166	11 835
ab) sociální a zdravotní pojištění	3 806	3 893
b) ostatní správní náklady	14 056	14 783
10. Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku		
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku		
11. Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	1 496	897
12. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám		
13. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	10	10
Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem		
14. Rozpuštění ostatních rezerv		
15. Tvorba a použití ostatních rezerv		
16. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem		
17. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním		
18. Mimořádné výnosy	4 430	2 711
19. Mimořádné náklady		
20. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
21. Daň z příjmů	854	505
22. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	3 576	2 206

Datum sestavení účetní závěrky:	31.3.2015
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	družstvo
Předmět podnikání:	družstevní záložna

PODROZVAHA
v plném rozsahu

Citřin, spořitelní družstvo
IČ: 257 83 301

k datu
31.12.2014
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
150 00

	Podrozvahová aktiva	31.12.2014	31.12.2013
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací		
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	22 749	438 774
5.	Pohledávky z opcí	444 972	
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

	Podrozvahová pasiva	31.12.2014	31.12.2013
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění		
3.	Závazky ze spotových operací		
4.	Závazky z pevných termínových operací	22 719	420 195
5.	Závazky z opcí	442 319	
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2014

Účetní období 1. 1. 2014 - 31. 12. 2014

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 257 83 301
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

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 záložek a bank;
 - c. nabývat majetek a disponovat s ním;
 - d. obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik 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. 2014

1. Počet členů: 4 277
2. Výše členského vkladu: 1 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 37 000 000 Kč
4. Výše nesplacených členských podílů: 1 Kč
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. 2013 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2014 činil 2 004 276 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2014 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Gabriel Kovács	předseda	21. 4. 1973	Rudná, V Aleji 852	28. 6. 2013
Ing. Jaroslav Struhala	místopředseda	15. 2. 1973	Praha 1, Novomlýnská 1237/2	28. 6. 2013
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 vykázan 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 a držení do splatnosti 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 proúčtovány 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. 163/2014 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.
 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. 163/2014 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. 163/2014 Sb. Zajištění pohledávek se sleduje v čase v pravidelných intervalech.

4. Citfin má ve svém portfoliu k 31. 12. 2014 pouze standardní pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Dále eviduje pohledávky po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 154 929 Kč. Citfin postupuje při volbě zajištění v souladu s § 88 vyhlášky 163/2014 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. 163/2014 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. 163/2014 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 2014 neposkytlo žádné úvěry a k 31. 12. 2014 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohledávky za bankami a DZ	351 564	264 280
Úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
Pohledávky za klienty, členy DZ	3	12

- 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	351 564	1 324 221
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)

<u>Kategorie</u>	<u>Výše pohledávky</u>
Standardní	351 564
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	155

- 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 10 tis. 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 na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

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 2014 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2014 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 na daň z příjmu právnických osob: 991 tis. 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: odložená daňová pohledávka z důvodu nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění na vytvořených dohadných položkách na roční bonusy ve výši 136 tis. Kč.
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

Závazky Citfin - spořitelní družstvo (v tis. Kč)

Termínované vklady klientů	0
Závazky ke klientům po uzavření účtu	95
Uspořádací účty platebního styku	53 455
Dodavatelé	742
Zaměstnanci	529
Instituce SP a ZP	346
Závazky z pevných termín. operací	196
Jiné	361
Daňové závazky	454

Pohledávky Citfin - spořitelní družstvo (brutto – před opravnými položkami v tis. Kč)

Poskytnuté zálohy	595
Zaměstnanci	2
Odložená daňová pohledávka	136
Pohledávky po uzavření účtu	155
Z pevných termín. operací	2 848
Jiné pohledávky	753
Uspořádací účty platebního styku	36 086

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: nebyly odepsány žádné pohledávky.
5. Společnost neeviduje k datu účetní závěrky žádné/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 a držené do splatnosti: k datu účetní závěrky společnost drží státní pokladniční poukázky, podnikové a vládní dluhopisy v reálné hodnotě 535 985 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Držené do splatnosti	2 812 912
Oceňované RH	1 007 500
Realizovatelné	0

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 37,31 %.
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: opravné položky k pohledávkám za klienty, členy družstevní záložny, činily 152 tis. Kč.
9. Rozpis zřizovacích výdajů: nebyly
10. Hmotný a nehmotný majetek (v tis. Kč)

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Software	1 391	1 391	1 311	766	81	625
Ocenitelná práva	128	2 013	65	1 021	63	992
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DNM	0	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.	1 281	2 313	1 281	2 290	0	22
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: uspořádací účty platebního styku 36 086 tis. Kč
- významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 53 455 tis. Kč
- významné ostatní provozní výnosy: nejsou
- významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou
- významné ostatní provozní náklady: příspěvek do FPV 1 113 tis. Kč
- 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 10 520 tis. Kč.

14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělu do rezervního fondu převedení zbylého zisku k 31. 12. 2014 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. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Úrokové výnosy	4 389	2 245
Úrokové náklady	1 109	1 344

18. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výnosy z poplatků a provizí	7 974	6 944
Náklady na poplatky a provize	4 814	6 251

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

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Z devizových operací	2 682	4 041
Z kurzových rozdílů	25 708	29 267
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

20. Správní náklady v členění (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Mzdy	11 166	11 835
Odměny statutárních orgánů, komisí	588	588
Zdravotní a sociální pojištění	3 806	3 893
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	220	76
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	15	18
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	540	63

21. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: nebyly

22. Od rozvahového dne 31. 12. 2014 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 2014 (v tis. Kč)

Položka vlastního kapitálu	31.12.2014	31.12.2013
1. Základní kapitál		
Počáteční zůstatek	37 003	37 002
zvýšení	1	1
snížení		
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie uplatnění opcí a warrantů		
Konečný zůstatek	37 004	37 003
2. Vlastní akcie	0	0
3. Emisní ážio		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
4. Rezervní fondy		
Počáteční zůstatek	989	623
povinný příděl	221	366
jiné zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	1 210	989
5. Ostatní fondy ze zisku (Rizikový fond)		
Počáteční zůstatek	90	90
zvýšení	0	0
snížení		
Konečný zůstatek	90	90
6. Kapitálové fondy	0	0
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
8. Nerozdělený zisk		
Počáteční zůstatek	8 535	5 249
zvýšení	1 985	3 286
snížení		
Konečný zůstatek	10 520	8 535
9. Neuhrazená ztráta		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	3 576	2 206
11. Dividendy	0	0

Ing. Gabriél Kovács
 předseda představenstva

Ing. Jan Kavřík
 člen představenstva

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Citfin, spořitelní družstvo

Název společnosti: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 257 83 301
Předmět podnikání: družstevní záložna

Zpráva o účetní závěrce

Na základě provedeného auditu jsme dne 31.3.2015 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti, která se skládá z rozvahy a podrozvahy k 31.12.2014, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2014, 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 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 (materiální) 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 normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) 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 (materiální) 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 i 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 31.12.2014, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2014 v souladu s českými účetními předpisy.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka k 31.12.2013 byla ověřena jiným auditorem, který dne 31.3.2014 vydal auditorskou zprávu na tuto účetní závěrku obsahující výrok bez výhrad."

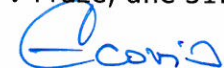
Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2014 s účetní závěrkou, které je obsažena v této výroční zprávě. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2014 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 31.3.2015



ECOVIS blf s.r.o.

V Celnici 1031/4

Praha 1

110 00

oprávnění č. 471



Ing. Jan Bláha
auditor, oprávnění č. 1673