

Výroční zpráva

za rok 2015

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 2015

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 2015 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):

	2015
Představenstvo	0
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	480

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2015 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2015

Ukazatel	k 31. 12. 2015
Celkový kapitálový poměr	20,94 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,45 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	15,06 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	15,067
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	140 486 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	2 249 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	506 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2015 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. 2015 ve výši 7 622 915,69 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 2015 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2015 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. 2015 (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. 2015	k 31. 12. 2014
Počet členů	5 050	4 277
Základní členský vklad (Kč)	1	1
Základní kapitál (tis. Kč)	37 005	37 004
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	1 697 854	1 324 221
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. 2015 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 2015 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2015 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

Ing. Gabriel Kovács – 97,28 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2015 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2015 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 46 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2015 v rámci repo operací čerpalo úvěr ve výši 258 824 tis. Kč.

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 2016 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 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze.
Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kovácsem, 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 2015 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 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 2015 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2015 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

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

V Praze, dne 17. 3. 2016

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jan Kavřík
člen představenstva

Vybrané položky rozvahy a výsledovky

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2015
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 255 787
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	322 767
v tom:	
a) splatné na požádání	299 568
b) ostatní pohledávky	23 199
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	22
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní pohledávky	22
Dluhové cenné papíry	476 764
Akcie	1 112
Dlouhodobý majetek	485
Ostatní aktiva	59 498
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	270

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2015
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	258 824
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	258 824
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 697 954
v tom:	
a) splatné na požádání	1 697 854
b) ostatní závazky	100
Ostatní pasiva	94 824
Výnosy a výdaje příštích období	6 205
Rezervy	0
Základní kapitál	37 005
v tom:	
a) splacený základní kapitál	37 005
Rezervní fondy a rizikové fondy	1 658
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	12 612
Zisk za účetní období	7 623

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)	k 31. 12. 2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 417
Náklady na úroky a podobné náklady	668
Výnosy z poplatků a provizí	8 499
Náklady na poplatky a provize	5 178
Zisk nebo ztráta z finančních operací	35 610
Správní náklady	33 893
v tom:	
a) náklady na zaměstnance	15 370
b) ostatní správní náklady	18 523
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti	0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 623

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31.12.2015
CAP0046 - Kapitál	1	51 269,056
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	51 269,056
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	51 269,056
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	37 005,068
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	37 005,068
CAP0293 - z toho: kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích	6	0,000
CAP0050 - Doplnující informace: nástroje nepoužitelné pro CET1 kapitál	7	0,000
CAP0051 - Emisní ážio	8	0,000
CAP0052 - (-) Nabyté vlastní CET1 nástroje	9	0,000
CAP0056 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních CET1 nástrojů	13	0,000
CAP0057 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	14	12 612,190
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	12 612,190
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	7 622,916
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-7 622,916
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	1 568,000
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	21	90,000
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	22	0,000
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	23	0,000
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	24	0,000
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití omezitelných filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-6,202
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-6,202
CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	37	0,000
CAP0080 - (-) Odl. daň. pohl. závislé na bud. zisku nevypl. z přechod. rozdílů snížené o souvis. daň. závazky	38	0,000
CAP0081 - (-) Nedostatek úprav o úvěrové riziko k očekávaným ztrátám při IRB	39	0,000
CAP0082 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	40	0,000
CAP0086 - (-) Vzájemné investice do CET1 nástrojů	44	0,000
CAP0087 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad AT1 kapitálem	45	0,000
CAP0088 - (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	46	0,000
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	47	0,000
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	48	0,000
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alt. s riz. vahou 1250 %)	49	0,000
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou vahou 1250 %)	50	0,000
CAP0093 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	51	0,000
CAP0094 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	52	0,000
CAP0095 - (-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	53	0,000
CAP0096 - (-) Hodnoty přesahující 15 % vlastního CET1 kapitálu	54	0,000
CAP0097 - Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	55	0,000
CAP0098 - (-) Dodatečné odpočty od CET1 kapitálu podle čl. 3 CRR	56	0,000
CAP0099 - Ostatní nástroje CET1 kapitálu a ostatní odpočty od CET1 kapitálu	57	0,000
CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	58	0,000
CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál	79	0,000

Údaje o rizikově vážených expozicích (v tis. Kč)

		31.12.2015
CAP0001 - Rizikové expozice celkem	1	244 844,244
CAP0002 - z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	2	0,000
CAP0003 - z toho: OCP dle čl. 96 (2) a čl. 98 CRR	3	0,000
CAP0004 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	4	59 363,048
CAP0005 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	5	59 363,048
CAP0006_001 - *Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	6	59 363,048
CAP0006_002 - *Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	7	93,090
CAP0006_003 - *Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	8	0,000
CAP0006_004 - *Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	9	0,000
CAP0006_005 - *Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	10	0,000
CAP0006_006 - *Expozice vůči mezinárodním organizacím	11	0,000
CAP0006_007 - *Expozice vůči institucím	12	59 086,807
CAP0006_008 - *Expozice vůči podnikům	13	183,151
CAP0006_009 - *Expozice vůči retailu	14	0,000
CAP0006_010 - *Expozice zajištěné nemovitostmi	15	0,000
CAP0006_011 - *Expozice v selhání	16	0,000
CAP0006_012 - *Vysoce rizikové expozice	17	0,000
CAP0006_013 - *Expozice v krytých dluhopisech	18	0,000
CAP0006_014 - *Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	19	0,000
CAP0006_015 - *Nástroje kolektivního investování	20	0,000
CAP0006_016 - *Akcie	21	0,000
CAP0006_017 - *Ostatní expozice	22	0,000
CAP0007 - Sekuritizované expozice STA	23	0,000
CAP0008 - z toho: resekuritizace	24	0,000
CAP0016 - Rizikové expozice pro příspěvky do fondu selhání ústřední protistrany	47	0,000
CAP0019 - Rizikové expozice pro vypořádací riziko celkem	48	0,000
CAP0020 - Vypořádací riziko pro investiční portfolio	49	0,000
CAP0021 - Vypořádací riziko pro obchodní portfolio	50	0,000
CAP0022 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	51	118 205,133
CAP0023 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	52	118 205,133
CAP0024 - Obchodovatelné dluhové nástroje	53	115 244,008
CAP0025 - Akcie	54	0,000
CAP0026 - Měnové obchody	55	2 961,125
CAP0027 - Komodity	56	0,000
CAP0028 - Rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko při použití vlastních modelů	57	0,000
CAP0029 - Rizikové expozice pro operační riziko celkem	58	67 276,063
CAP0030 - Operační riziko - přístup BIA	59	67 276,063
CAP0031 - Operační riziko - přístup TSA/ASA	60	0,000
CAP0032 - Operační riziko - přístup AMA	61	0,000
CAP0033 - Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	62	0,000
CAP0034 - Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	63	0,000
CAP0035 - Pokročilá metoda	64	0,000
CAP0036 - Standardizovaná metoda	65	0,000
CAP0037 - Metoda původní expozice (OEM)	66	0,000
CAP0038 - Rizikové expozice související s velkými expozicemi v obchodním portfoliu celkem	67	0,000
CAP0039 - Ostatní rizikové expozice	68	0,000
CAP0041 - z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle čl. 458 CRR	69	0,000

Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

		31. 12. 2015
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	20,940
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	40 251,065
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	20,940
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	36 578,402
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	20,940
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	31 681,517



Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2015

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva společnosti Citfin, spořitelní družstvo

Se sídlem: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 - Jinonice
Identifikační číslo: 257 83 301

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin, spořitelní družstvo sestavené v souladu s českými účetními předpisy, která se skládá z rozvahy k 31.12.2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce.

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 našeho 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.

ECOVIS blf s.r.o., V Celnici 1031/4, Praha 1, 110 00, provozovna: Na Veselou 962, Beroun, 266 01, IČ: 276 08 875.
Společnost je zapsána v obchodním rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 118619.

ECOVIS International tax advisors accountants auditors lawyers in Argentina, Australia, Austria, Belgium, Brazil, Bulgaria, Chile, China, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Great Britain, Hong Kong, Hungary, India, Indonesia, Ireland, Israel, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Republic of Macedonia, Malaysia, Malta, Mexico, Netherlands, New Zealand, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Russia, Republic of Serbia, Singapore, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Taiwan, Thailand, Tunisia, Turkey, Ukraine, United Arab Emirates, Uruguay and USA (associated partners).

ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity. ECOVIS blf s.r.o. is a Czech Member Firm of ECOVIS International.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2015, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2015 v souladu s českými účetními předpisy.

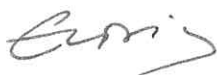
Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 17.3.2016



ECOVIS blf s.r.o.
V Celnici 1031/4
110 00 Praha 1

evidenční číslo oprávnění 471



Ing. Jan Bláha
auditor

evidenční číslo oprávnění 1673

ROZVAHA
v plném rozsahu

Citfin, spořitelní družstvo
IČ: 257 83 301


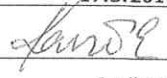
k datu
31.12.2015
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

	31.12.2015			31.12.2014
	Brutto	Korekce	Netto	Netto
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 255 787		1 255 787	507 792
2. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování				
v tom: a) vydané vládními institucemi				
b) ostatní				
3. Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	322 767		322 767	351 564
v tom: a) splatné na požádání	299 568		299 568	330 626
b) ostatní pohledávky	23 199		23 199	20 938
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	46	-24	22	3
v tom: a) splatné na požádání				
b) ostatní pohledávky	46	-24	22	3
5. Dluhové cenné papíry	476 764		476 764	535 985
v tom: a) vydané vládními institucemi	413 614		413 614	507 878
b) vydané ostatními osobami	63 150		63 150	28 107
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 112		1 112	
7. Účasti s podstatným vlivem				
z toho: a) v bankách				
8. Účasti s rozhodujícím vlivem				
z toho: a) v bankách				
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	1 391	-1 385	6	144
z toho: a) zřizovací výdaje				
b) goodwill				
10. Dlouhodobý hmotný majetek	1 818	-1 340	478	
z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost				
11. Ostatní aktiva	59 498		59 498	40 420
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál				
13. Náklady a příjmy příštích období	270		270	149
AKTIVA CELKEM	2 119 454	-2 749	2 116 705	1 436 055

Ky *Lauritz*

		31.12.2015	31.12.2014
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	258 824	
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	258 824	
2.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 697 954	1 324 221
	v tom: a) splatné na požádání	1 697 854	1 324 126
	b) ostatní závazky	100	95
3.	Závazky z dluhových cenných papírů		
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4.	Ostatní pasiva	94 824	56 083
5.	Výnosy a výdaje příštích období	6 205	3 352
6.	Rezervy		
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní		
7.	Podřízené závazky		
8.	Základní kapitál	37 005	37 004
	z toho: a) splacený základní kapitál	37 005	37 004
	b) vlastní akcie		
9.	Emisní ážio		
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	1 658	1 300
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	1 658	1 300
	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	12 612	10 520
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	7 623	3 576
	PASIVA CELKEM	2 116 705	1 436 055

Datum sestavení účetní závěrky:		17.3.2016
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:		
Právní forma účetní jednotky:		družstvo
Předmět podnikání:		finanční služby pro členy družstva


VÝKAZ ZISKU A ZTRATY
v druhovém členění

Citfin, spořitelni družstvo
IČ: 257 83 301

období končící k
31.12.2015
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

	období do 31.12.2015	období do 31.12.2014
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 417	4 389
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	4 844	3 657
2. Náklady na úroky a podobné náklady	668	1 109
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	8 499	7 974
5. Náklady na poplatky a provize	5 178	4 814
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	35 610	28 390
7. Ostatní provozní výnosy		384
8. Ostatní provozní náklady	141	250
9. Správní náklady	33 893	29 028
v tom: a) náklady na zaměstnance	15 370	14 972
z toho: aa) na mzdy a platy	11 455	11 166
ab) sociální a zdravotní pojištění	3 915	3 806
b) ostatní správní náklady	18 523	14 056
10. Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku		
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku	196	1 496
12. Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		
13. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	1	10
14. Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem		
15. Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem		
16. Rozpuštění ostatních rezerv		
17. Tvorba a použití ostatních rezerv		
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem		
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	9 449	4 430
20. Mimořádné výnosy		
21. Mimořádné náklady		
23. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním		
24. Daň z příjmů	1 827	854
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	7 623	3 576

Datum sestavení účetní závěrky:	17.3.2016
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	družstvo
Předmět podnikání:	finanční služby pro členy družstva

PODROZVAHA
v plném rozsahu


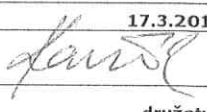
Citfin, spořitelni družstvo
IČ: 257 83 301

k datu
31.12.2015
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

	Podrozvahová aktiva	31.12.2015	31.12.2014
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy	254 972	
3.	Pohledávky ze spotových operací	37 820	22 749
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 052 154	444 972
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

	Podrozvahová pasiva	31.12.2015	31.12.2014
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění		
3.	Závazky ze spotových operací	37 745	22 719
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 047 793	442 319
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:		17.3.2016
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:		
Právní forma účetní jednotky:		družstvo
Předmět podnikání:		finanční služby pro členy družstva

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2015

Účetní období 1. 1. 2015 - 31. 12. 2015

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

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku večeném 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. 2015

1. Počet členů: 5 050
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. 2015 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2015 činil 2 005 052 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.
 Členy představenstva k 31. 12. 2015 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 3, Radhošťská 1599/16	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 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 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 vládních 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 - připisované 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. 2015 pouze standardní pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Dále eviduje pohledávky po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 46 133 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 limitů angažovanosti, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.
10. Citfin nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.
11. Citfin neměl žádné závazky z rekurzních dohod.

Kvantitativní informace

Citfin v roce 2015 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2015 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Pohledávky za bankami a DZ	322 767	351 564
Úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
Pohledávky za klienty, členy DZ	22	3

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	322 767	1 697 954
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0	0
Od 1 roku do 5 let	0	0	0
Nad 5 let	0	0	0

b. Výše všech pohledávek podle kategorií (v tis. Kč)

Kategorie	Výše pohledávky
Standardní	322 767
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	46

c. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

d. V uvedeném účetním období došlo k tvorbě zákonných opravných položek k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložen ve výši 624 Kč. Došlo k odpisu pohledávek ve výši 129 tis. Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky.

e. 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 2015 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2015 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabýlo 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: 1 821 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 120 tis. Kč a z důvodu úroků z prodlení uhrazených v lednu 2016 ve výši 11 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 - spořitelni družstvo (v tis. Kč)

Termínované vklady klientů	0
Závazky ke klientům po uzavření účtu	100
Uspořádací účty platebního styku	91 110
Dodavatelé	860
Zaměstnanci	579
Instituce SP a ZP	367
Závazky z pevných termín. operací	487
Jiné	184
Daňové závazky	1 237

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

Poskytnuté zálohy	429
Zaměstnanci	3
Odložená daňová pohledávka	131
Pohledávky po uzavření účtu	46
Z pevných termín. operací	4 848
Jiné pohledávky	77
Uspořádací účty platebního styku	54 010

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: došlo k odpisu pohledávek ve výši 129 tis. Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené 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. zřizovací výdaje;
 - g. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
 - h. 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 podnikové, vládní a finančních institucí dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 476 764 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Držené do splatnosti	2 811 322
Oceňované RH	1 010 350
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 22,52 %.
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 24 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	1 385	1 311	6	81
Ocenitelná práva	0	128	0	65	0	63
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.	1 818	1 281	1 340	1 281	478	0
Jiný DHM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0

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

12. Informace o významných položkách

- významná ostatní aktiva: uspořádací účty platebního styku 54 010 tis. Kč
- významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 91 110 tis. Kč
- 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 12 612 tis. Kč.

14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělu do rezervního fondu převedení zbylého zisku k 31. 12. 2015 na účet nerozdělený zisk.

15. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: V rámci repo operací byly zastaveny dluhové cenné papíry ve výši 254 972 tis. Kč z důvodu čerpání úvěru ve výši 258 824 tis. Kč.

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. 2015	31. 12. 2014
Úrokové výnosy	5 417	4 389
Úrokové náklady	668	1 109

18. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Výnosy z poplatků a provizí	8 499	7 974
Náklady na poplatky a provize	5 178	4 814

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

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Z devizových operací	1 754	2 682
Z kurzových rozdílů	33 856	25 708
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Mzdy	11 455	11 166
Z toho odměny statutárních orgánů, komisí	588	588
Zdravotní a sociální pojištění	3 915	3 806
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	554	220
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	15	15
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	133	540

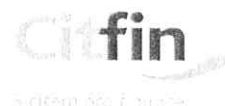
21. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: nebyly

22. V prosinci 2015 došlo k zaúčtování doplatku příspěvku do Fondu pojištění vkladů a úroků z prodlení za období 2011-2014. Doplatek do FPV činil 982 tis. Kč, úroky z prodlení 144 tis. Kč. Vzhledem k významnosti těchto částek byly uvedené položky zaúčtovány do vlastního kapitálu na syntetický účet 573 (Jiný výsledek hospodaření minulých let).

23. Od rozvahového dne 31. 12. 2015 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 2015 (v tis. Kč)

Položka vlastního kapitálu	31.12.2015	31.12.2014
1. Základní kapitál		
Počáteční zůstatek	37 004	37 003
zvýšení	1	1
snížení		
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie uplatnění opcí a warrantů		
Konečný zůstatek	37 005	37 004
2. Vlastní akcie	0	0
3. Emisní ážio		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
4. Rezervní fondy		
Počáteční zůstatek	1 210	989
povinný přírůstek	358	221
jiné zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	1 568	1 210
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	10 520	8 535
zvýšení	3 218	1 985
snížení	1 126	
Konečný zůstatek	12 612	10 520
9. Neuhrazená ztráta		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	7 623	3 576
11. Dividendy	0	0

Ing. Gabriel Kovács
 předseda představenstva

Ing. Jan Kavřík
 člen představenstva