

Výroční zpráva

za rok 2016

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 2016

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 2016 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, spořitelní družstvo

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. Tatjana 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):

	2016
Představenstvo	0
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	480

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2016 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2016

Ukazatel	k 31. 12. 2016
Celkový kapitálový poměr	22,08 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,48 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	15,80 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	25,323
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	78 840 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	1 443 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	343 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2016 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. 2016 ve výši 8 693 227,97 Kč na účet nerozdělený zisk.



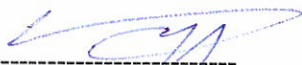
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva

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 2016 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2016 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



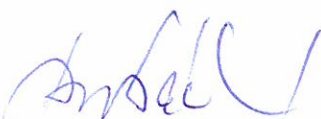
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
předseda kontrolní komise

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. 2016 (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. 2016	k 31. 12. 2015
Počet členů	5 636	5 050
Základní členský vklad (Kč)	1	1
Základní kapitál (tis. Kč)	37 006	37 005
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	1 719 960	1 697 854
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:

<https://www.citfin.cz/cz/o-spolecnosti/povinne-zverejnovane-udaje/citfin-s-d/povinne-informace.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. 2016 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 2016 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2016 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. 2016 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2016 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 36 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2016 v rámci repo operací čerpalo úvěr ve výši 152 618 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 2017 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 diverzifikací a 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, včetně Self Assessmentu. 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 Struhalem, 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 2016 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 2016 nevznikla žádná újma.

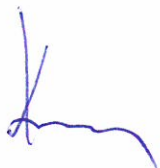
Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2016 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

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

V Praze, dne 17. 3. 2017

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jan Kavřík
člen představenstva

Vybrané položky rozvahy a výsledovky

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2016
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	66 050
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	1 443 772
v tom:	
a) splatné na požádání	1 438 848
b) ostatní pohledávky	4 924
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní pohledávky	8
Dluhové cenné papíry	401 077
Akcie	1 112
Dlouhodobý majetek	2 297
Ostatní aktiva	27 801
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	313

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2016
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	152 618
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	152 618
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 720 070
v tom:	
a) splatné na požádání	1 719 960
b) ostatní závazky	110
Ostatní pasiva	52 316
Výnosy a výdaje příštích období	3 694
Rezervy	0
Základní kapitál	37 006
v tom:	
a) splacený základní kapitál	37 006
Rezervní fondy a rizikové fondy	2 421
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	19 653
Zisk za účetní období	8 693

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)	k 31. 12. 2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 657
Náklady na úroky a podobné náklady	0
Výnosy z poplatků a provizí	8 995
Náklady na poplatky a provize	5 557
Zisk nebo ztráta z finančních operací	38 768
Správní náklady	36 549
v tom:	
a) náklady na zaměstnance	20 750
b) ostatní správní náklady	15 798
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti	0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	8 693

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31. 12. 2016
CAP0046 - Kapitál	1	57 534,554
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	57 534,554
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	57 534,554
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	37 005,679
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	37 005,679
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	19 653,168
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	19 653,168
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	8 693,228
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-8 693,228
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	2 331,000
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 obezřetnostních filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-1 545,293
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-1 545,293
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 váhou 1250 %)	46	0,000
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	47	0,000
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	48	0,000
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alt. s riz. váhou 1250 %)	49	0,000
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou váhou 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 kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

Kapitálové požadavky stanovené v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU		31. 12. 2016
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112.	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	2,564
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	6 099,486
	Expozice vůči podnikům	9,377
	Retailové expozice	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	
	Ostatní položky	60,123
	kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c	K pozičnímu riziku
Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit		
K měnovému riziku		419,959
K vypořádacímu riziku		
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně.	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU	5 690,755
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4.	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
	Retailové expozice	
	Akciové expozice	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	akciové expozice obchodované na regulovaných trzích	
	akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfolích a jiné expozice	
	expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu	
	expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků	
	každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU	

Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

		31. 12. 2016
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	22,080
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	45 806,464
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	22,080
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	41 897,101
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	22,080
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	36 684,617

Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2016

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin, spořitelní družstvo (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2016, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2016 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 31.12.2016, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech 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. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu

významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající 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.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze, dne 17. 3. 2017



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

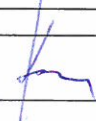
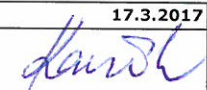
ROZVAHA
v plném rozsahu

Citfin, spořitelní družstvo
IČ: 257 83 301

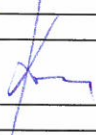
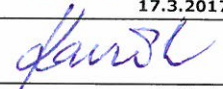
k datu
31.12.2016
(v tisících Kč)

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

	31.12.2016			31.12.2015	
	Brutto	Korekce	Netto	Netto	
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	66 050		66 050	1 255 787	
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 443 772		1 443 772	322 767	
v tom: a) splatné na požádání	1 438 848		1 438 848	299 568	
b) ostatní pohledávky	4 924		4 924	23 199	
4. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	54 076	-28	54 048	22	
v tom: a) splatné na požádání	54 040		54 040		
b) ostatní pohledávky	36	-28	8	22	
5. Dluhové cenné papíry	401 077		401 077	476 764	
v tom: a) vydané vládními institucemi	337 166		337 166	413 614	
b) vydané ostatními osobami	63 911		63 911	63 150	
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 112		1 112	1 112	
9. Dlouhodobý nehmotný majetek	3 029	-1 483	1 546	6	
10. Dlouhodobý hmotný majetek	1 903	-1 151	752	478	
11. Ostatní aktiva	27 801		27 801	59 498	
13. Náklady a příjmy příštích období	313		313	270	
AKTIVA CELKEM	1 999 133	-2 662	1 996 471	2 116 705	

Datum sestavení účetní závěrky:		17.3.2017
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:		
Právní forma účetní jednotky:		družstvo
Předmět podnikání:		finanční služby pro členy družstva

	31.12.2016	31.12.2015
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	152 618	258 824
b) ostatní závazky	152 618	258 824
2. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	1 720 070	1 697 954
v tom: a) splatné na požádání	1 719 960	1 697 854
b) ostatní závazky	110	100
4. Ostatní pasiva	52 316	94 824
5. Výnosy a výdaje příštích období	3 694	6 205
8. Základní kapitál	37 006	37 005
z toho: a) splacený základní kapitál	37 006	37 005
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	2 421	1 658
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	2 421	1 658
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	19 653	12 612
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	8 693	7 623
PASIVA CELKEM	1 996 471	2 116 705

Datum sestavení účetní závěrky:		17.3.2017
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:		
Právní forma účetní jednotky:		družstvo
Předmět podnikání:		finanční služby pro členy družstva

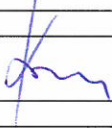
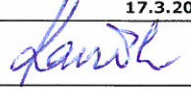
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
v druhovém členění

Citfin, spořitelní družstvo
IČ: 257 83 301

období končící k
31.12.2016
(v tisících Kč)

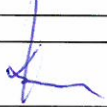
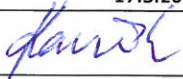
Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

	období do 31.12.2016	období do 31.12.2015
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 658	5 417
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	4 852	4 844
2. Náklady na úroky a podobné náklady		668
4. Výnosy z poplatků a provizí	8 995	8 499
5. Náklady na poplatky a provize	5 557	5 178
6. Zisk nebo ztráta z finančních operací	38 768	35 610
7. Ostatní provozní výnosy	39	
8. Ostatní provozní náklady	95	141
9. Správní náklady	36 549	33 893
v tom: a) náklady na zaměstnance	20 751	15 370
z toho: aa) na mzdy a platy	15 669	11 455
ab) sociální a zdravotní pojištění	5 082	3 915
b) ostatní správní náklady	15 798	18 523
11. Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku	260	196
13. Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	20	1
19. Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	10 979	9 449
24. Daň z příjmů	2 286	1 827
26. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	8 693	7 623

Datum sestavení účetní závěrky:		17.3.2017
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		Cífin, spořitelní družstvo IČ: 257 83 301	
k datu 31.12.2016 (v tisících Kč)		Radlická 751/113e Praha 5 158 00	
Podrozvahová aktiva		31.12.2016	31.12.2015
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy	152 702	254 972
3.	Pohledávky ze spotových operací	44 898	37 820
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	744 921	1 052 154
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

Podrozvahová pasiva		31.12.2016	31.12.2015
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění		
3.	Závazky ze spotových operací	44 910	37 745
4.	Závazky z pevných termínových operací	741 288	1 047 793
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:	17.3.2017
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

Obchodní firma: Citfin, spořitelní družstvo
IČ: 25783301

Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1. 2015	37 004			1 300			10 520	48 824
Změny účetních metod								0
Opravy zásadních chyb							-1 126	-1 126
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období							7 623	7 623
Podíly na zisku							0	0
Převody do fondů				358			3 218	3 576
Použití fondů							0	0
Emise akcií							0	0
Snížení základního kapitálu							0	0
Nákupy vlastních akcií							0	0
Ostatní změny	1						0	0
Zůstatek 31.12. 2015	37 005	0	0	1 658	0	0	20 235	58 898
Zůstatek k 1.1. 2016	37 005	0	0	1 658	0	0	12 612	51 275
Změny účetních metod							0	0
Opravy zásadních chyb							181	181
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV							0	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období							8 693	8 693
Podíly na zisku							0	0
Převody do fondů				763			6 860	7 623
Použití fondů							0	0
Emise akcií							0	0
Snížení základního kapitálu							0	0
Nákupy vlastních akcií							0	0
Ostatní změny	1						0	0
Zůstatek 31.12. 2016	37 006	0	0	2 421	0	0	28 346	67 773



Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



Ing. Jan Kavřík
člen představenstva

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2016

Účetní období 1. 1. 2016 - 31. 12. 2016

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 25783301
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
Právní forma: družstvo
Datum sestavení: 17. 3. 2017

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 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. 2016

1. Počet členů: 5 636
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. 2016 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2016 činil 2 005 663 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2016 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Gabriel Kovács	předseda	21. 4. 1973	Rudná, V Aleji 852/42	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

Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2016 byli:

Jméno	Funkce	Adresa	Datum zápisu
doc. Ing. Karel Kopp, CSc.	předseda	K Vidouši 1318, 273 51 Unhošť	27. 9. 2013
doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.	člen	Radhošťská 1828/12, 130 00 Praha	28. 6. 2013
Ing. Tatjana Reichlová	člen	Berounská 110, 273 51 Unhošť	28. 6. 2013

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 držených 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 - 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. 2016 pouze standardní pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Dále eviduje pohledávky po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 36 292 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 2016 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2016 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Pohledávky za bankami a DZ	1 443 772	322 767
Úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
Pohledávky za klienty, členy DZ	8	22

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	1 443 772	1 720 070
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	1 443 772
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	36

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 4 tis. Kč. Došlo k odpisu pohledávek ve výši 16 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 2016 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2016 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabylo 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: 2 327 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 172 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	110
Uspořádací účty platebního styku	47 347
Dodavatelé	760
Zaměstnanci	1 076
Instituce SP a ZP	513
Závazky z pevných termín. operací	960
Jiné závazky	420
Daňové závazky	1 239

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

Poskytnuté zálohy	410
Zaměstnanci	3
Odložená daňová pohledávka	172
Pohledávky po uzavření účtu	36
Z pevných termín. operací	4 593
Jiné pohledávky	62
Uspořádací účty platebního styku	22 561

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: došlo k odpisu pohledávek ve výši 16 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 401 077 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Držené do splatnosti	1 807 822
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 20,13 %.
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 28 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	3 029	1 391	1 483	1 385	1 546	6
Ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0
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.	1 903	1 818	1 151	1 340	752	478
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 22 561 tis. Kč
 - významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 47 347 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 19 653 tis. Kč.
14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělu do rezervního fondu převedení zbylého zisku k 31. 12. 2016 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 152 702 tis. Kč z důvodu čerpání úvěru ve výši 152 618 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. 2016	31. 12. 2015
Úrokové výnosy	5 658	5 417
Úrokové náklady	0	668

18. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Výnosy z poplatků a provizí	8 995	8 499
Náklady na poplatky a provize	5 557	5 178

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

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Z devizových operací	-815	1 754
Z kurzových rozdílů	39 582	33 856
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Mzdy	15 669	11 455
Z toho odměny statutárních orgánů, komisí	588	588
Zdravotní a sociální pojištění	5 082	3 915
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	294	554
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	25	15
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	182	133

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

22. Od rozvahového dne 31. 12. 2016 nevznikly žádné významné události.