

Výroční zpráva

za rok 2019

Citfin, spořitelní družstvo

OBSAH

1. Úvod	3
2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost	3
3. Personální složení řídicích orgánů Citfin, spořitelní družstvo	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. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni	9
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 2019

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva za rok 2019 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. Jan Kavřík
Místopředseda představenstva	Ing. Jaroslav Struhala
Člen představenstva	Ing. Gabriel Kovács

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):

	2019
Představenstvo	380
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	600

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2019 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2019

Ukazatel	k 31. 12. 2019
Celkový kapitálový poměr	17,53 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,06 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	2,42 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	42,88
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	66 800 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	1 787 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	36 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2019 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. 2019 ve výši 1 523 tis Kč na účet nerozdělený zisk.



Ing. Jan Kavřík
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 2019 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2019 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. 2019 (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. 2019	k 31. 12. 2018
Počet členů	4 133	3 855
Základní členský vklad (Kč)	1 000	1 000
Základní kapitál (tis. Kč)	62 211	61 879
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	2 648 623	2 179 189
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/vse-o-citfin/povinne-uvzejnovane-informace/>

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. 2019 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

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

V roce 2019 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2019 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

Ing. Gabriel Kovács	57,87 %
Citfin – Finanční trhy a. s.	33,76 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2019 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2019 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 11 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 31. 12. 2019 žádný úvěr.

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 2020 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.

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 проверки 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 šesti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity, páky 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 pochopitelně 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. Předchází procesu posuzování vnitřní kapitálové přiměřenosti Českou národní bankou (ICAAP v procesu SREP).

Likvidita společnosti a její výhled je pravidelně denně monitorována a vyhodnocována. Předchází procesu posuzování přiměřenosti individuální likvidity Českou národní bankou (ILAAP v procesu SREP).

10. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

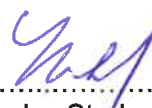
Po rozvahovém dni vznikla významná událost – problematika COVID19. Seznam opatření, která společnost zavedla, je uveden v bodě 24 Přílohy k účetní závěrce.

V Praze, dne 16.04.2020

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Jan Kavřík
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

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. Janem Kavříkem, 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 2019 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 2019 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2019 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

Ing. Jan Kavřík – předseda představenstva
Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 31.03.2020

Citfin, spořitelní družstvo

.....
Ing. Jan Kavřík
předseda představenstva

.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Vybrané položky rozvahy a výsledovky

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	52 282
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	2 153 153
v tom:	
a) splatné na požádání	804 485
b) ostatní pohledávky	1 348 668
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	203 305
v tom:	
a) splatné na požádání	203 280
b) ostatní pohledávky	25
Dluhové cenné papíry	347 899
Akcie	1 112
Dlouhodobý majetek	8 036
Ostatní aktiva	97 775
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	471

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2019
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	12
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	2 649 249
v tom:	
a) splatné na požádání	2 648 623
b) ostatní závazky	626
Ostatní pasiva	146 947
Výnosy a výdaje příštích období	0
Rezervy	0
Základní kapitál	62 211
v tom:	
a) splacený základní kapitál	62 211
Rezervní fondy a rizikové fondy	4 102
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-11
Zisk za účetní období	1 523

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)	k 31. 12. 2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	39 339
Náklady na úroky a podobné náklady	103
Výnosy z poplatků a provizí	11 155
Náklady na poplatky a provize	8 004
Zisk nebo ztráta z finančních operací	39 636
Správní náklady	76 606
v tom:	
a) náklady na zaměstnance	51 007
b) ostatní správní náklady	25 599
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti	0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 523

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31. 12. 2019
CAP0046 - Kapitál	1	63 653,377
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	63 653,377
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	63 653,377
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	62 211,012
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	62 211,012
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	0,000
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	-10,800
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	-10,800
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	1 524,254
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-1 524,254
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	4 012,000
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	-2 648,835
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-2 648,835
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 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. 2019
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	8,596
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	11 178,140
	Expozice vůči podnikům	2,567
	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	431,020
	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		839,615
K vypořádacímu riziku		
Ke komoditnímu 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	8 958,233
	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 portfoliích 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. 2019
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	17,534
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	47 316,906
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	17,534
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	41 871,415
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	17,534
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	34 610,761

Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2019

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva 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. 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2019 a přílohy této účetní závěrky k 31. 12. 2019, 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. 2019, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 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.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

ECOVIS blf s.r.o., Betlémské náměstí 351/6, Praha 1, Staré město, 110 00. IČ: 276 08 875. Provozovna: Na Veselou 962, Beroun, 266 01. 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, Bosnia and Herzegovina, Brazil, Bulgaria, Chile, China, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Ecuador, 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, Norway, Peru, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Russia, Saudi Arabia, Republic of Serbia, Singapore, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Taiwan, Thailand, Tunisia, Turkey, Ukraine, United Arab Emirates, Uruguay, USA (associated partners) and Vietnam.

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.

Správnost a úplnost výnosů

Specifika vykazování výnosů a velký objem transakcí, které závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se výnosů z kurzových rozdílů při prodeji cizích měn, výnosů z poplatků a podpora IT řešení při vykazování těchto operací způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Přístup auditora k hlavní záležitosti auditu a způsob řešení:

- Provedli jsme testy obecných a aplikačních kontrol v oblasti informačních technologií s důrazem na prověrku integrity, konzistence a úplnosti evidence výnosů z prodeje cizích měn a výnosů z poplatků vedených v systému SD s ohledem na související auditní cíle. Toto testování bylo provedeno ve spolupráci s našimi interními IT specialisty.
- Dále jsme na vzorku provedli detailní test zaúčtovaných výnosů z prodeje cizích měn a výnosů z poplatků.

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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost 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.

Odpovědnost 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 vzniknout 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.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10, odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě další informace vyžadované touto směrnicí:

Auditorem společnosti jsme byli jmenováni řádnou členskou schůzí společnosti dne **26. 06. 2019** a auditorem společnosti jsme nepřetržitě 5 let.

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro kontrolní komisi, která byla vyhotovena v souladu s článkem 11 nařízení Evropského parlamentu a Radu (EU) č. 537/2014.

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Radu (EU) č. 537/2014.

Společnosti jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze k výroční zprávě společnosti.

V Praze, dne 16.04.2020



ECOVIS blf s.r.o.

Betlémské náměstí 351/6
110 00 Praha 1

evidenční číslo oprávnění 471




Ing. Jan Bláha

odpovědný auditor za provedení auditu
jménem společnosti

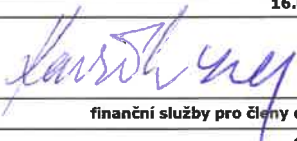
evidenční číslo oprávnění 1673

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	ROZVAHA	Název a právní forma účetní jednotky:
	31.12.2019	Citřin, spořitelní družstvo
	(v celých tisících Kč)	Sídlo účetní jednotky:
	IČ	Radlická 751/113e
	257 83 301	Praha 5
		158 00

AKTIVA	Číslo řádku	31.12.2019			31.12.2018	
		Brutto	Korekce	Netto	Netto	
I.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	52 282	0	52 282	57 413
III.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 153 153	0	2 153 153	1 867 505
	a. v tom: a) splatné na požádání	6	804 485	0	804 485	460 755
	b. b) ostatní pohledávky	7	1 348 668	0	1 348 668	1 406 750
IV.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	203 316	-11	203 305	77 175
	a. v tom: a) splatné na požádání	9	203 280	0	203 280	77 175
	b. b) ostatní pohledávky	10	36	-11	25	0
V.	Dluhové cenné papíry	11	347 899	0	347 899	259 151
	a. v tom: a) vydané vládními institucemi	12	334 954	0	334 954	232 301
	b. b) vydané ostatními osobami	13	12 945	0	12 945	26 850
VI.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1 112	0	1 112	1 112
IX.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	6 577	-3 928	2 649	2 612
X.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	9 374	-3 987	5 387	6 185
XI.	Ostatní aktiva	23	97 775	0	97 775	86 727
XIII.	Náklady a příjmy příštích období	25	471	0	471	2 518
	AKTIVA CELKEM	26	2 871 959	-7 926	2 864 033	2 360 398

Datum sestavení účetní závěrky:	16.04.2020
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	finanční služby pro členy družstva
Předmět podnikání:	družstvo

PASIVA		Číslo řádku	31.12.2019	31.12.2018
I.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	27	12	1 889
b.	b) ostatní závazky	29	12	1 889
II.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložn	30	2 649 249	2 180 342
a.	a) splatné na požádání	31	2 648 623	2 179 189
b.	b) ostatní závazky	32	626	1 153
IV.	Ostatní pasiva	36	146 947	111 015
V.	Výnosy a výdaje příštích období	37	0	986
	Cizí zdroje celkem	43	2 796 208	2 294 232
VIII.	Základní kapitál	44	62 211	61 879
a.	a) splacený základní kapitál	45	62 211	61 879
X.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	48	4 102	4 081
a.	a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	4 102	4 081
XIV.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	-11	0
XV.	Zisk nebo ztráta za účetní období	59	1 523	206
	Vlastní kapitál celkem	60	67 825	66 166
	PASIVA CELKEM	61	2 864 033	2 360 398

Datum sestavení účetní závěrky:	16.04.2020
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	finanční služby pro členy družstva
Předmět podnikání:	družstvo

Dle vyhlášky
č. 501/2002
Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

31.12.2019

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citřin, spořitelni družstvo

Radlická 751/113e

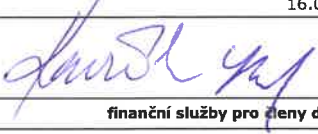
Praha 5

158 00

Předmět činnosti účetní jednotky

družstvo

		Číslo řádku	období do 31.12.2019	období do 31.12.2018
I.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	39 339	15 545
	z. z toho: z dluhových cenných papírů	2	9 347	2 442
II.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	103	0
IV.	Výnosy z poplatků a provizí	9	11 155	12 529
V.	Náklady na poplatky a provize	10	8 004	7 862
VI.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	39 636	48 365
VII.	Ostatní provozní výnosy	12	225	183
VIII.	Ostatní provozní náklady	13	102	100
IX.	Správní náklady	14	76 606	66 055
	v tom: a) náklady na zaměstnance		51 007	41 985
a.a.	v tom: aa) na mzdy a platy	15	38 034	31 381
a.b.	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	12 973	10 604
b.	b) ostatní správní náklady	17	25 599	24 070
XI.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	3 256	2 092
XIII.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	21	0	11
XIX.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	2 284	502
XXIII.	Daň z příjmu	31	761	296
XXIV.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	1 523	206

Sestaveno dne:	16.04.2020
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	finanční služby pro členy družstva
Předmět podnikání:	družstvo

PODROZVAHA v plném rozsahu

Dle
vyhlášky č.
501/2002
Sb.

31.12.2019

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citfin, spořitelna družstvo

Radlická 751/113e

Praha 5


158 00

Předmět činnosti účetní jednotky

družstvo

	Podrozvahová aktiva	31.12.2019	31.12.2018
3.	Pohledávky ze spotových operací	66 787	54 249
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 060 992	1 119 259

	Podrozvahová pasiva	31.12.2019	31.12.2018
2.	Přijaté zástavy a zajištění	1 331 000	2 077 000
3.	Závazky ze spotových operací	66 938	54 274
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 073 724	1 116 220

Datum sestavení účetní závěrky:	16.04.2020
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	finanční služby pro členy družstva
Předmět podnikání:	družstvo

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2019

Účetní období 1. 1. 2019 - 31. 12. 2019

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 25783301
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
Právní forma: družstvo
Datum sestavení: 16.04.2020

Za statutární orgán schválil:



Ing. Jan Kavřík
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda 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.

Dne 1. 10. 2017 došlo ke zvýšení členského vkladu na 1000,- Kč.

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 záložní 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. 2019

1. Počet členů: 4 133
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 58 000 000 Kč
4. Výše nesplacených členských podílů: 1 000 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. 2019 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2019 činil 27 210 998 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2019 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Jan Kavřík	předseda	11. 8. 1955	Horoměřice, V Zahradách 609	16. 11. 2016
Ing. Jaroslav Struhala	místopředseda	15. 2. 1973	Praha 1, Novomlýnská 1237/2	16. 11. 2016
Ing. Gabriel Kovács	člen	21. 4. 1973	Rudná, V Aleji 852/42	16. 11. 2016

Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2019 byli:

Jméno	Funkce	Adresa	Datum zápisu
doc. Ing. Karel Kopp, CSc.	předseda	K Vidouši 1318, 273 51 Unhošť	10. 11. 2018
doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.	člen	Radhoštská 1828/12, 130 00 Praha	10. 11. 2018
Ing. Taťjana Reichlová	člen	Berounská 110, 273 51 Unhošť	10. 11. 2018

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 uplatnění při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: majetek v cizích měnách byl vykázan podle aktuálního měnového kurzu ČNB
3. Okamžik uskutečnění účetního případu: okamžik uzavření obchodu
4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.
5. Postupy účtování:
 - a. obchodu s cennými papíry – bylo účtováno pouze o dluhových cenných papírech určených k obchodování a držení do splatnosti v souladu s postupy dle vyhl. MF č. 501/2002 Sb.,
 - b. obchodu s deriváty - obchody s deriváty jsou účtovány v souladu s účetními předpisy pro finanční instituce
 - 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. 2019 pouze standardní pohledávky za bankami a družstevními záložnami. Dále eviduje pohledávky po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 11 174 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 2019 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2019 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohledávky za bankami a DZ	2 153 153	1 867 505
Úvěry poskytnuté členům společnosti	0	0
Pohledávky za klienty, členy DZ	0	0

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	2 153 153	2 649 249
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 (brutto – před opravnými položkami v tis. Kč)

Kategorie	Výše pohledávky
Standardní	2 356 469
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	11

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 11 tis. Kč. Došlo k odpisu pohledávek ve výši 8 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 měnovému riziku a úrokovému riziku.

Měnové 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.

Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován. Předchází procesu posuzování vnitřní kapitálové přiměřenosti Českou národní bankou (ICAAP; SREP).

Likvidita společnosti a její výhled je pravidelně denně monitorována a vyhodnocována. Předchází procesu posuzování přiměřenosti individuální likvidity Českou národní bankou (ILAAP; SREP).

Kvantitativní informace

Kvantitativní informace jsou nerelevantní.

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelní družstvo v roce 2019 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2018 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 podílů 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: 761 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: k datu účetní závěrky není vykázána odložená daňová pohledávka ani závazek
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	626
Uspořádací účty platebního styku	119 729
Dodavatelé	1 687
Zaměstnanci	5 058
Instituce SP a ZP	3 298
Závazky z pevných termín. operací	13 780
Jiné závazky	1 180
Daňové závazky	1 800

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

Poskytnuté zálohy	461
Zaměstnanci	11
Odložená daňová pohledávka	0
Pohledávky po uzavření účtu	11
Pohl. z pevných termín. operací	1 047
Jiné pohledávky	321
Uspořádací účty platebního styku	95 910

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: došlo k odpisu pohledávek ve výši 8 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 347 899 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Držené do splatnosti	0
Oceňované RH	31 220
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 12,15 %.
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 11 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	6 577	5 207	3 928	2 595	2 649	2 612
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.	9 374	8 829	3 987	2 644	5 387	6 185
Jiný DHM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0

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

12. Informace o významných položkách

- významná ostatní aktiva: uspořádací účty platebního styku 95 910 tis. Kč
- významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 119 729 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 neuhrazenou ztrátu z předchozího období ve výši 10 800 Kč.
14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělu do rezervního fondu převedení zbylého zisku k 31. 12. 2019 na účet nerozdělený zisk.
15. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: k 31. 12. 2019 Citfin, spořitelní družstvo neeviduje žádné repo operace s cennými papíry.
16. Společnost neeviduje:
- žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje akruální princip;
 - žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

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

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Úrokové výnosy	39 339	15 545
Úrokové náklady	103	0

18. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Výnosy z poplatků a provizí	11 155	12 529
Náklady na poplatky a provize	8 004	7 862

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

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Z devizových operací	-15 898	19 276
Z kurzových rozdílů	55 534	29 089
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Mzdy	38 034	31 381
z toho odměny statutárních orgánů, komisí	1 088	904
Zdravotní a sociální pojištění	12 973	10 604
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	163	186
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet)	41	36
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	139	139

21. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: nebyly
22. Informace o transakcích, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou. Dle zprávy o vztazích mezi propojenými osobami vede účetní jednotka účty společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s, na kterých v roce 2019 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 17,6 mld. Kč.
23. Získané veřejné podpory: nebyly
24. Od rozvahového dne 31. 12. 2019 vznikla významná událost – problematika COVID19.
- a. Opatření, které instituce přijala v souvislosti se zajištěním kontinuity podnikání v:
 - i. řízení, b. organizaci
 - V oblasti řízení jsme se rozhodli postupovat dle BIA analýzy a rozdělili vedení společnosti na část, která je fyzicky přítomna ve společnosti a část, která je izolována na home office, a to bez možnosti střídání se. Izolovaná část vedení má plnou možnost online přístupu a komunikace se všemi zaměstnanci společnosti.
 - ii. personálním zabezpečení
 - Personální zabezpečení je rovněž zajištěno, opět odpovídá položce minimální počet zaměstnanců pro provoz společnosti v krizovém období, a to jak z pohledu zaměstnanců, tak z pohledu dodavatelů, kteří rovněž přistoupili k téměř identickým opatřením navíc řešeným smluvně. Veškeré služby, které jsou pro společnost řešeny dodavatelským způsobem, mají stejné SLA jako v době standardního provozu. Všechny zaměstnance společnosti jsme rozdělili na část, která je fyzicky přítomna ve společnosti a část, která je izolována na home office, a to bez možnosti střídání se.
 - iii. IS/IT
 - Veškeré IT/IS služby, které provozujeme v režimu „in house“ fungují ve standardním režimu, v současné době není žádný důvod (výkonový, logický, fyzický, nebo jiný) k omezení provozu. Služby, které jsou řešené formou outsourcingu rovněž běží ve standardním režimu. U všech kritických provozních procesů jsme prověřili a úspěšně otestovali, že jsme schopni je provozovat na dálku formou home office.
 - iv. dalších technických a provozních předpokladech
 - Technické a provozní předpoklady jsou v současné době zcela beze změn, pomineme-li dopady nařízení vlády ČR, ani v této oblasti jsme nebyli dosud nuceni provést jakákoli zásadní opatření. Jediným provozním opatřením je zvýšená pozornost a péče o zdraví zaměstnanců a dodavatelů, kteří pracují fyzicky v sídle společnosti.
 - b. Opatření týkající se služeb a produktů poskytovaných klientům jsme nezavedli, společnost z tohoto pohledu funguje zcela standardním způsobem