

Výroční zpráva

za rok 2020

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)	14

PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva za rok 2020

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva za rok 2020 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

Představenstvo od 1.3.2021

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):

	2020
Představenstvo	380
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	720

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2020 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2020

Ukazatel	k 31. 12. 2020
Celkový kapitálový poměr	16,71 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,46 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	18,87 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	42,31
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	79 630 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	1 428 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	345 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené pro rok 2020 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. 2020 ve výši 14 597 tis 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 2020 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku za rok 2020 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



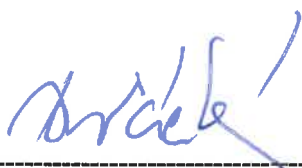
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
předseda kontrolní komise

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. 2020 (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. 2020	k 31. 12. 2019
Počet členů	4 330	4 133
Základní členský vklad (Kč)	1 000	1 000
Základní kapitál (tis. Kč)	82 443	62 211
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	3 117 943	2 648 623
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. 2020 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 2020 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2020 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

Ing. Gabriel Kovács	43,67 %
Citfin – Finanční trhy a. s.	49,73 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2020 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2020 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 3 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 31. 12. 2020 žádný úvěr.

8. Podnikatelský plán na další účetní období

Obchodní a finanční plán spořitelního družstva byl sestaven a následně schválen představenstvem společnosti a kontrolní komisí. Současně byly pro nadcházející období stanoveny priority v oblasti obchodní strategie a marketingu. Citfin je v roce 2021 připraven poskytovat svým klientům služby v portfoliu nabízených produktů, a to zejména vedení multiměnového účtu ve 30 měnách, směnu devizových prostředků, domácí a zahraniční platební styk, internetové bankovníctví.

Nadále bude docházet ke zkvalitňování nabízených služeb směrem k našim klientům a rozšiřování produktového portfolia s cílem získávat nové klienty. V nejbližší době chystáme výrazné rozšíření v rámci služby Hlídaní kurzu přes SMS. Nové funkcionality klientům umožní opakované zasilání SMS s dosažením zvolené hranice kurzů na různé měnové páry s možností zvolit opakovanou frekvenci těchto zpráv. V zájmu dosažení stanovených cílů

spořitelní družstvo předpokládá stabilizaci počtu zaměstnanců a postupné navyšování 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 informována 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 mitigováno 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

Změna rolí v představenstvu – Ing. Gabriel Kovács se stává předsedou představenstva a Ing. Jan Kavřík se stává členem představenstva k 1.3.2021

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

V Praze, dne 14.04.2021

Citfin, spořitelní družstvo

.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva

.....
Ing. Jan Kavřík
člen 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 Struhalou, místopředsedou představenstva
(dále jen ovládaná osoba)

b) Ovládající osoba

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

B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V roce 2020 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 2020 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo za účetní období roku 2020 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

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

V Praze, dne 31.03.2021

Citfin, spořitelní družstvo

.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva

.....
Ing. Jan Kavřík
člen představenstva

Vybrané položky rozvahy a výsledovky

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2020
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	143 529
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	2 042 277
a) splatné na požádání	581 065
v tom:	
b) ostatní pohledávky	1 461 212
Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	262 453
a) splatné na požádání	262 450
v tom:	
b) ostatní pohledávky	3
Dluhové cenné papíry	802 532
Akcie	1 112
Dlouhodobý majetek	6 913
Ostatní aktiva	109 773
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	381

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2020
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1
a) splatné na požádání	0
v tom:	
b) ostatní závazky	1
Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	3 118 576
a) splatné na požádání	3 117 943
v tom:	
b) ostatní závazky	633
Ostatní pasiva	149 068
Výnosy a výdaje příštích období	0
Základní kapitál	82 443
a) splacený základní kapitál	82 443
v tom:	
Rezervní, rizikové a kapitálové fondy	4 296
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-11
Zisk za účetní období	14 597

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)		k 31. 12. 2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy		32 882
Náklady na úroky a podobné náklady		76
Výnosy z poplatků a provizí		11 307
Náklady na poplatky a provize		6 871
Zisk nebo ztráta z finančních operací		45 066
Správní náklady		60 431
v tom:	a) náklady na zaměstnance	34 774
	b) ostatní správní náklady	25 657
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti		0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		14 597

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31. 12. 2020
CAP0046 - Kapitál	1	83 527,951
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	83 527,951
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	83 527,951
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	82 483,707
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	82 483,707
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	-10,800
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	-10,800
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	14 596,693
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	14 596,693
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	4 165,000
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 omezujících filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-3 199,956
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-3 199,956
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. 2020	
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	5,561	
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům		
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru		
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám		
	Expozice vůči mezinárodním organizacím		
	Expozice vůči institucím	14 562,872	
	Expozice vůči podnikům	2,874	
	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	297,080	
	kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c	K pozičnímu riziku	13 802,549
		Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
K měnovému riziku		646,684	
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	10 666,182	
	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. 2020
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	16,712
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	61 037,063
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	16,712
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	53 540,100
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	16,712
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	43 544,149

Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2020

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. 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2020 a přílohy této účetní závěrky k 31. 12. 2020, 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. 2020, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2020 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.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v bodě 24 přílohy účetní závěrky, která popisuje potencionální dopady zavedených opatření v souvislosti s výskytem viru COVID-19 na našem území a jejich případný vliv na podnikatelské aktivity společnosti. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

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

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.

zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

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 způsobitelné 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

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno 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.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.

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 **15. 05. 2020** a auditorem společnosti jsme nepřetržitě 6 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 14.04.2021

ECOVIS bif 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

ROZVAHA

31.12.2020

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citřín, spořitelní družstvo

Sídlo účetní jednotky:

Radlická 751/113e

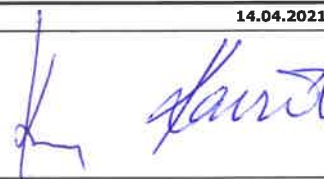
Praha 5

158 00


Dle vyhlášky
č. 501/2002
Sb.

AKTIVA		Číslo řádku	31.12.2020			31.12.2019
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
I.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	143 529	0	143 529	52 282
III.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 042 277	0	2 042 277	2 153 153
	a. v tom: a) splatné na požádání	6	581 065	0	581 065	804 485
	b. b) ostatní pohledávky	7	1 461 212	0	1 461 212	1 348 668
IV.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	262 453	0	262 453	203 305
	a. v tom: a) splatné na požádání	9	262 450	0	262 450	203 280
	b. b) ostatní pohledávky	10	3	0	3	25
V.	Dluhové cenné papíry	11	802 532	0	802 532	347 899
	a. v tom: a) vydané vládními institucemi	12	762 410	0	762 410	334 954
	b. b) vydané ostatními osobami	13	40 122	0	40 122	12 945
VI.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1 112	0	1 112	1 112
IX.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	8 952	-5 752	3 200	2 649
X.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	9 440	-5 727	3 713	5 387
XI.	Ostatní aktiva	23	109 773	0	109 773	97 775
XIII.	Náklady a příjmy příštích období	25	381	0	381	471
AKTIVA CELKEM		26	3 380 449	-11 479	3 368 970	2 864 033

PASIVA		Číslo řádku	31.12.2020	31.12.2019
I.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	27	1	12
	b. b) ostatní závazky	29	1	12
II.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	30	3 118 576	2 649 249
	a. v tom: a) splatné na požádání	31	3 117 943	2 648 623
	b. b) ostatní závazky	32	633	626
IV.	Ostatní pasiva	36	149 068	146 947
	Cizí zdroje celkem	43	3 267 645	2 796 208
VIII.	Základní kapitál	44	82 443	62 211
	a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	82 443	62 211
X.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	48	4 255	4 102
	a. v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	4 255	4 102
XII.	Kapitálové fondy	53	41	0
XIV.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	-11	-11
XV.	Zisk nebo ztráta za účetní období	59	14 597	1 523
	Vlastní kapitál celkem	60	101 325	67 825
PASIVA CELKEM		61	3 368 970	2 864 033

Datum sestavení účetní závěrky:	14.04.2021
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Název a právní forma účetní jednotky:		
31.12.2020		Citřin, spořitelní družstvo		
(v celých tisících Kč)		Radlická 751/113e		
IČ		Praha 5		
257 83 301		158 00		
		Číslo řádku	období do 31.12.2020	období do 31.12.2019
I.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	32 882	39 339
	z. z toho: z dluhových cenných papírů	2	18 763	9 347
II.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	76	103
IV.	Výnosy z poplatků a provizí	9	11 307	11 155
V.	Náklady na poplatky a provize	10	6 871	8 004
VI.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	45 066	39 636
VII.	Ostatní provozní výnosy	12	75	225
VIII.	Ostatní provozní náklady	13	100	102
IX.	Správní náklady	14	60 431	76 606
	v tom: a) náklady na zaměstnance		34 774	51 007
a.a.	v tom: aa) na mzdy a platy	15	25 866	38 034
a.b.	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	8 908	12 973
b.	b) ostatní správní náklady	17	25 657	25 599
XI.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	3 665	3 256
XIX.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	18 187	2 284
XXII.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	30	0	0
XXIII.	Daň z příjmu	31	3 590	761
XXIV.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	14 597	1 523

Sestaveno dne:	14.04.2021
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

PODROZVAHA v plném rozsahu

Dle
vyhlášky č.
501/2002
Sb.

31.12.2020

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

**Název a právní forma účetní
jednotky:**


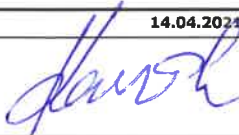
Citfin, spořitelní družstvo

Radlická 751/113e

Praha 5

158 00

Podrozvahová aktiva		31.12.2020	31.12.2019
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	100 392	66 787
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 123 577	1 060 992
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
Podrozvahová pasiva		31.12.2020	31.12.2019
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění	1 374 000	1 331 000
3.	Závazky ze spotových operací	100 364	66 938
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 130 942	1 073 724
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:		14.04.2021
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

Přehledu o změnách vlastního kapitálu pro banky a jiné finanční instituce

Dle
vyhlášky č.
501/2002
Sb.

31.12.2020
(v celých tisících Kč)

IČ
257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:
Citifin, spořitelní družstvo

Radická 751/113e
Praha 5
158 00

			Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
I.	Zůstatek k 1.1. minulého roku	1	61 879	0	0	4 081	0	0	206	66 166
II.	Změny účetních metod	2								0
III.	Opravy zásadních chyb	3								0
IV.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	4								0
V.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	5							1 523	1 523
VI.	Převody do fondů	6				21			-21	0
VII.	Podíly na zisku	7							-185	-185
VIII.	Použití fondů	8								0
IX.	Emise akcií	9								0
X.	Snížení základního kapitálu	10								0
XI.	Nákupy vlastních akcií	11								0
XII.	Ostatní změny	12	332						-11	321
XIII.	Zůstatek k 31.12. minulého roku	13	62 211	0	0	4 102	0	0	1 513	67 825
XIV.	Zůstatek k 1.1. běžného roku	14	62 211	0	0	4 102	0	0	1 512	67 825
XV.	Změny účetních metod	15								0
XVI.	Opravy zásadních chyb	16								0
XVII.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	17								0
XVIII.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	18							14 597	14 597
XIX.	Podíly na zisku	19							-1 370	-1 370
XX.	Převody do fondů	20				153	41		-153	41
XXI.	Použití fondů	21								0
XXII.	Emise akcií	22								0
XXIII.	Snížení základního kapitálu	23								0
XXIV.	Nákupy vlastních akcií	24								0
XXV.	Ostatní změny	25	20 232							20 232
XXVI.	Zůstatek k 31.12. běžného roku	26	82 443	0	0	4 255	41	0	14 586	101 325

Sestaveno dne:		14.04.2021
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:		
Právní forma účetní jednotky:		Družstvo
Předmět podnikání:		Finanční služby pro členy družstva


Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2020

Účetní období 1. 1. 2020 - 31. 12. 2020

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 25783301
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
Právní forma: družstvo
Datum sestavení: 14.04.2021

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.

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 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. 2020

1. Počet členů: 4 330
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 78 000 000 Kč
4. Výše nesplacených členských podílů: 0 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. 2020 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2020 činil 47 443 000 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2020 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

Členy představenstva k datumu sestavení přílohy k ÚZ dne 14. 4. 2021 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Gabriel Kovács	předseda	21. 4. 1973	Rudná, V Aleji 852/42	01. 03. 2021
Ing. Jaroslav Struhala	místopředseda	15. 2. 1973	Praha 1, Novomlýnská 1237/2	16. 11. 2016
Ing. Jan Kavřík	člen	11. 8. 1955	Horoměřice, V Zahradách 609	01. 03. 2021

Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2020 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	Radhošťská 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 držených 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. 2020 pouze výkonné expozice za bankami, družstevními záložnami a nebankovními subjekty. Dále eviduje nevýkonné expozice po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 134 Kč. Citfin postupuje při posuzování aktiv v souladu hlavou IV 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 2020 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2020 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za bankami a DZ	2 042 277	2 153 153
Úvěry poskytnuté členům společnosti	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	262 453	203 280

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	2 042 277	2 153 153
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 expozice
Výkonné	2 448 256
Nevýkonné	3

- 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 11 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 mitigováno 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 2020 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2020 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabýlo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

- přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem v procentech: nebyl
- přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v procentech: nebyl
- jiný důvod pro vykonávání rozhodujícího nebo podstatného vlivu: nebyl
- počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu upsaných akcií nebo podílu na základním kapitálu účetní jednotky, ve které uplatňuje vykazující účetní jednotka podstatný nebo rozhodující vliv v účetním období a změny v průběhu účetního období: nebyl
- pohledávky a závazky vůči osobám, ve kterých má podstatný nebo rozhodující vliv; vždy s uvedením počátečního zůstatku, úhrnu přírůstku, úhrnu úbytku, konečného zůstatku; u poskytnutých úvěrů úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům: nebyl
- cenné papíry, které má v majetku a v závazcích k obchodování a které jsou emitované ovládanými osobami a osobami pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky vydané za ovládané osoby, osoby pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky přijaté od ovládaných osob, osob pod společným vlivem: nebyl

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

1. Náklady na daň z příjmu právnických osob: 3 590 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	633
Uspořádací účty platebního styku	130 929
Dodavatelé	1 135
Zaměstnanci	1 195
Instituce SP a ZP	837
Závazky z pevných termín. operací	10 026
Jiné závazky	1 173
Daňové závazky	3 460

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

Poskytnuté zálohy	308
Zaměstnanci	11
Odložená daňová pohledávka	0
Pohledávky po uzavření účtu	3
Pohl. z pevných termín. operací	2 661
Jiné pohledávky	109
Uspořádací účty platebního styku	106 656

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: došlo k odpisu pohledávek ve výši 11 tis. Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky)
5. Společnost neeviduje k datu účetní závěrky žádná/á/ou
- mimořádné položky;
 - částku odčitatelných přechodných rozdílů;
 - částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;
 - podřízená aktiva a podřízené závazky;
 - konsorciální úvěry;
 - zřizovací výdaje;
 - hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
 - 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 802 532 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Oceňované naběhnou hodnotou	0
Oceňované RH oproti účtům vlastního kapitálu	0
Oceňované RH do zisku a ztráty	78 050

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 23,74 %.
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 134 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	8 952	6 577	5 752	3 928	3 200	2 649
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.	9 440	9 374	5 727	3 987	3 713	5 387
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 106 656 tis. Kč
- významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 130 929 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 a uhrazení ztráty z předchozího období převedení zbylého zisku k 31.12.2020 na účet nerozdělený zisk.

15. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: k 31.12.2020 Citfin, spořitelní družstvo neeviduje žádné repo operace s nakoupenými cennými papíry.

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. 2020	31. 12. 2019
Úrokové výnosy	32 882	39 339
Úrokové náklady	76	103

18. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výnosy z poplatků a provizí	11 307	11 155
Náklady na poplatky a provize	6 871	8 004

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

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Z devizových operací	5 547	-15 898
Z kurzových rozdílů	39 519	55 534
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Mzdy	25 866	38 034
z toho odměny statutárních orgánů, komisí	1 208	1 088
Zdravotní a sociální pojištění	8 908	12 973
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	54	163
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet)	42	41
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	145	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 2020 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 14,8 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 10,1 mld. Kč).

23. Získané veřejné podpory: nebyly

24. Následné události

Změna rolí v představenstvu – Ing. Gabriel Kovács se stává předsedou představenstva a Ing. Jan Kavřík se stává členem představenstva k 1.3.2021

Od rozvahového dne 31. 12. 2020 stále přetrvává významná událost – problematika COVID19.

a. Opatření, které instituce přijala v souvislosti se zajištěním kontinuity podnikání v:

i. řízení / 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.

c. Dopad problematiky COVID19 na Citfin

i. S ročním odstupem je zřejmé, že COVID19 společnosti Citfin přinesl dodatečné náklady na vytvoření funkční infrastruktury IT pro dlouhodobou práci zaměstnanců z domova, zkomplikoval řízení lidí a jejich výkonu a v neposlední řadě také ovlivnil výkonost části klientského portfolia. Díky oborově diversifikovanému portfoliu je negativní dopad minimalizován.

ii. Stav zaměstnanců je stabilní. Žádné propuštění zaměstnanců nenastává.