

# **Výroční zpráva**

**k 30. 6. 2023**

**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 .....	7
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 mezitímní řádné účetní závěrce spořitelního družstva k 30. 6. 2023

Mezitímní účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

## 1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva k 30. 6. 2023 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: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

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 21. 1. 2009 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.
- Dne 9. 7. 2022 došlo k upřesnění sídla firmy na adrese Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

## 3. Personální složení řídicích orgánů Citfin, spořitelní družstvo

### A. Představenstvo

Předseda představenstva	Ing. Gabriel Kovács
Místopředseda představenstva	Ing. Jaroslav Struhala
Člen představenstva	Ing. Jan Kavřík

### B. Kontrolní komise

Předseda dozorčího orgánu	doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
Člen dozorčího orgánu	doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.
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):

	1. pol. 2023
Představenstvo	49
Úvěrová komise	54
Kontrolní komise	360

Členové orgánů Citfin neměli k 30. 6. 2023 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

## E. Ukazatele k 30. 6. 2023

Ukazatel	k 30. 6. 2023
Celkový kapitálový poměr	52,39 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,84 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	45,35 %
Zaměstnanci ( <i>průměrný přepočtený počet</i> )	49,697
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	64 348 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	2 334 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	1 223 tis. Kč

#### 4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené k 30. 6. 2023 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 30. 6. 2023 ve výši 30 387 tis. Kč na účet nerozdělený zisk.



Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva

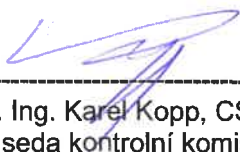
#### 5. Zpráva kontrolní komise

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 1. pol. roku 2023 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku k 30. 6. 2023 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 30. 6. 2023 (objemy v tis. Kč): žádné úvěry nejsou poskytovány.



Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.  
předsedkyně úvěrové komise

## 7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo

Položka	k 30. 6. 2023	k 31. 12. 2022
Počet členů	4 799	4 731
Základní členský vklad (Kč)	1 000	1 000
Základní kapitál (tis. Kč)	107 455	107 426
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	2 798 379	2 852 834
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-uverejnovane-informace/citfin-sporitelni-druzstvo/>

**Údaje o poskytnutí úvěrů osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech:**

Citfin, spořitelní družstvo k 30. 6. 2023 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

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

V 1. pol. roku 2023 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

**Vydané záruky:**

Citfin, spořitelní družstvo k 30. 6. 2023 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

Ing. Gabriel Kovács	48,02 %
Citfin – Finanční trhy a. s.	47,46 %

**Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:**

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 30. 6. 2023 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

**Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:**

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 30. 6. 2023 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 23 tis. Kč.

**Úvěry přijaté:**

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 30. 6. 2023 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 2023 připraven poskytovat svým klientům služby v portfoliu nabízených produktů, a to zejména vedení multiměnového účtu ve 27 měnách, směnu devizových prostředků, domácí a zahraniční platební styk a internetové bankovníctví.

Nadále bude docházet ke zkvalitňování nabízených služeb směrem k našim klientům s cílem získávat nové klienty a prohlubovat obchodní vztahy se stávajícími klienty Citfin.

**9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo**

V rámci organizačního uspořádání Citfin, spořitelního družstva jsou stanovena pravidla a kontrolní mechanismy pro sledování, vyhodnocování a řízení jednotlivých rizik, kterým

je spořitelní družstvo vystaveno. Řízení rizik je odděleno od obchodních složek spořitelního družstva a pracuje nezávisle na nich.

Za dodržování určených pravidel jsou zodpovědné příslušné odborné útvary. Oblast bezpečnosti a ochrany informací je zastřešena bezpečnostním manažerem.

V spořitelním družstvu je nastaven systém řízení rizik, který respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována interním auditem družstva a o výsledcích prověrky jsou informovány představenstvo a kontrolní komise.

Citfin, spořitelní družstvo neprovádí žádné úvěrové obchody, a tedy ani nestandardní úvěrové obchody s osobami se zvláštním vztahem k družstevní záložně ve smyslu příslušných ustanovení zákona 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů.

Strategie řízení rizik je pravidelně schvalována a revidována představenstvem, které je pravidelně měsíčně informováno o všech významných skutečnostech a událostech v oblasti risk managementu.

Společnost řídí rizika v 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 obchodního portfolia (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností. Základním nástrojem pro hodnocení úrokového rizika investičního portfolia je dohledem předepsaný model úrokových šoků.

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. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost ve sledovaném období nepodnikala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

#### 11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

V oblasti ochrany životního prostředí společnost žádné významné aktivity nevyvíjela. V oblasti pracovněprávních vztahů společnost upevňovala své postavení na pracovním trhu prostřednictvím stabilizace počtu zaměstnanců, dalším rozvíjením role perspektivního zaměstnavatele a investováním do profesního růstu svých zaměstnanců jako klíčového zdroje pro budoucí rozvoj společnosti a dosahování stanovených cílů.

#### 12. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

#### 13. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

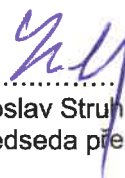
Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.

V Praze, dne 31.08.2023

Citfin, spořitelní družstvo



.....  
Ing. Gabriel Kovács  
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, Jinonice, 158 00 Praha 5, IČ 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze. Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kovácsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhalou, místopředsedou představenstva  
(dále jen ovládaná osoba)

#### b) Ovládající osoba

Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem č.p. 8, 262 23 Křešín  
(dále jen ovládající osoba)

### B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V 1. polovině roku 2023 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, spořitelní družstvo se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5  
IČ: 257 83 301  
Citfin – Finanční trhy, a. s. – odběratel

- 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

Citfin – Finanční trhy, a. s. se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5,  
IČ: 250 79 069  
Citfin, spořitelní družstvo – odběratel

Od roku 2009 je v platnosti mezi osobami Rámcová smlouva o provádění směnných devizových obchodů.

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 2023 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo k 30. 6. 2023 povinně auditováno.

**D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby**

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva

Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 31.08.2023

Citfin, spořitelní družstvo

.....  
Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva

.....  
Ing. Jaroslav Struhala  
místopředseda představenstva

## Vybrané položky rozvahy

<b>AKTIVA</b> (tis. Kč)	k 30. 6. 2023
<b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>	<b>59 347</b>
<b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>	<b>2 563 875</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	231 833
b) ostatní pohledávky	2 332 042
<b>Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen</b>	<b>118 673</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	118 650
b) ostatní pohledávky	23
<b>Dluhové cenné papíry</b>	<b>305 494</b>
<b>Akcie</b>	<b>1 112</b>
<b>Dlouhodobý majetek</b>	<b>9 268</b>
<b>Ostatní aktiva</b>	<b>139 679</b>
<b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>	<b>0</b>
<b>Náklady a příjmy příštích období</b>	<b>495</b>
<b>AKTIVA celkem</b>	<b>3 197 943</b>

<b>PASIVA</b> (tis. Kč)	k 30. 6. 2023
<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>0</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	0
b) ostatní závazky	0
<b>Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen</b>	<b>2 798 619</b>
v tom:	
a) splatné na požádání	2 798 379
b) ostatní závazky	240
<b>Ostatní pasiva</b>	<b>208 272</b>
<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>16</b>
<b>Rezervy</b>	<b>5 323</b>
<b>Základní kapitál</b>	<b>107 455</b>
v tom:	
a) splacený základní kapitál	107 455
<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>7 090</b>
<b>Kapitálové fondy</b>	<b>95</b>
<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>40 686</b>
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>30 387</b>
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>185 713</b>
<b>PASIVA celkem</b>	<b>3 197 943</b>

## Vybrané položky z výkazu zisku a ztrát

<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)</b>		k 30. 6. 2023
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>		<b>87 929</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>		<b>1 304</b>
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>3 533</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		<b>1 960</b>
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>		<b>-1 254</b>
<b>Správní náklady</b>		<b>58 918</b>
v tom:		
	a) náklady na zaměstnance	34 983
	b) ostatní správní náklady	23 935
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti</b>		<b>0</b>
<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>		<b>30 387</b>

## Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		30. 6. 2023
<b>CAP0046 - Kapitál</b>	<b>1</b>	<b>147 585,778</b>
<b>CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál</b>	<b>2</b>	<b>147 585,778</b>
<b>CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál</b>	<b>3</b>	<b>147 585,778</b>
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	107 550,00
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	107 550,00
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	40 685,749
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	40 685,749
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	30 386,578
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-30 386,578
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	7000,000
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	21	90,000
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	22	0,000
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	23	0,000
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	24	0,000
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití omezitelných filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-7 739,971
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-7 739,971
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
<b>CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál</b>	<b>58</b>	<b>0,000</b>
<b>CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál</b>	<b>79</b>	<b>0,000</b>

## 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		30. 6. 2023
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	0
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	5 479
	Expozice vůči podnikům	2
	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	122
kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c	K pozičnímu riziku	2 508
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	673
	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	14 428
	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)**

		30. 6. 2023
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	52,386
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	134 908,028
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	52,386
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	130 682,112
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	52,386
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	125 047,557



## Citfin, spořitelní družstvo

---

Zpráva auditora o ověření meztímní účetní závěrky  
k 30. červnu 2023

## Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Citfin, spořitelní družstvo

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

### ZPRÁVA O AUDITU MEZITÍMNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

#### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené mezitímní účetní závěrky společnosti Citfin, spořitelní družstvo (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 30.06.2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu, za rok končící 30.06.2023 a přílohy této mezitímní účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této mezitímní účetní závěrky.

Podle našeho názoru mezitímní účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin, spořitelní družstvo k 30.06.2023, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 30.06.2023 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 mezitímní 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 mezitímní účetní závěrky za běžné období, nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu mezitímní účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto mezitímní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

#### Výnosy z úroků a podobné výnosy

Výnosy z úroků a podobné výnosy za rok končící 30.06.2023 činily 87 929 mil. CZK. Tato položka představuje hlavní položku provozních výnosů

ECOVIS bif 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, a network of independent tax advisors, accountants, auditors and lawyers, operating in Algeria, Argentina, Australia, Austria, Belgium, Bosnia and Herzegovina, Brazil, Bulgaria, Cambodia, Canada, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Ecuador, Egypt, El Salvador, Estonia, Finland, France, Georgia, Germany, Greece, Great Britain, Guatemala, Hong Kong, Hungary, India, Indonesia, Ireland, Israel, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Lebanon, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malaysia, Malta, Mexico, Morocco, Myanmar, Nepal, Netherlands, New Zealand, Norway, North Macedonia, Pakistan, Paraguay, Peru, Philippines, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Saudi Arabia, Republic of Serbia, Singapore, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Tajikistan, 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 bif s.r.o. is a Czech Member Firm of ECOVIS International.

2023



společnosti ovlivňujících její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly 2T repo operace (88,8%). Význam jejich vlivu na výsledek hospodaření způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Vysoká míra likvidity a významný růst 2T repo sazby v průběhu roku končícím 30.06.2023 byl motivem k realizování těchto transakcí. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných úrokových výnosů:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti abychom zjistili, zda použitá metodologie vykazování výnosů je v souladu použitým účetním rámcem výkaznictví.
- Na vybraném vzorku jsme formou detailního testu věcné správnosti ověřili celistvost obdržené databáze transakcí 2T repo operací.

#### Ztráta z finančních operací

Ztráta z finančních operací za období končící 30.06.2023 činil téměř 1,3 mil. CZK, což je v porovnání s rokem předcházejícím výrazný pokles. Tato skutečnost je způsobená zejména výsledky z konverzí měn.

Úroková 2T Repo sazba u ČNB je v roce 2023 na rekordních hodnotách (7%), proto se společnost snaží co nejvíce této skutečnosti využívat a provádí konverze měn do CZK. Tyto sami o sobě jsou pro společnost nevýhodné a mají za následek výrazný meziroční pokles na zisku z konverzí měn, nicméně v celkovém dopadu s úločkami 2T repo operacemi (viz. předešlý bod) je tato politika pro společnost výhodná.

Specifika vykazování výsledku hospodaření z konverzí měn a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů a na IT řešení jejich evidence způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.

Tyto operace představují dlouhodobě hlavní obchodní činnost společnosti. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných zisku nebo ztráty z finančních operací:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti abychom zjistili, zda použitá metodologie vykazování zisku nebo ztráty z finančních operací je v souladu použitým účetním rámcem výkaznictví.
- Na základě rotačního plánu v rámci testů ITGC jsme se ujistili, že oblast IT je založena na funkčnosti kontrol v oblasti řízení informačních a komunikačních technologií a vhodných bezpečnostních pravidlech přístupu partnerů společnosti do systému.
- Ověřili jsme také algoritmy v používaných modelech pro vykázání reálné hodnoty z přecenění otevřených obchodů k 30.06.2023 a detailním testem věcné správnosti provedli přepočty na celé populaci.

#### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo mezitímní účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k mezitímní účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením mezitímní účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s mezitímní účetní závěrkou či s našimi znalostmi o

účetní jednotce získanými během ověřování mezitímní 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 mezitímní účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s mezitímní 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 obdržení ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

#### Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za mezitímní účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení mezitímní 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 mezitímní účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování mezitímní účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze mezitímní účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení mezitímní 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 mezitímní účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že mezitímní 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 mezitímní účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé mezitímní 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 mezitímní 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 mezitímní účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti 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 mezitímní 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 mezitímní účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda mezitímní 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.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu mezitímní účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

## ZPRÁVY O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

### Informace vyžadované nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

#### **Určení auditora a délka provádění auditu**

Auditorem Společnosti nás dne 30.05.2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 9 let.

#### **Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit**

Potvrzujeme, že náš výrok k mezitímní účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 31.08.2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

#### **Poskytování neauditorských služeb**

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Společnosti jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě Společnosti.

V Praze, dne 31.08.2023



**ECOVIS blf s.r.o.**  
Betlémské náměstí 351/6  
110 00 Praha 1

evidenční číslo oprávnění 471



**Ing. Miloš Fiala**  
odpovědný auditor za provedení auditu  
jménem společnosti


evidenční číslo oprávnění 2008




Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	<b>ROZVAHA</b>	<b>Název a právní forma účetní jednotky:</b>
	<b>30.06.2023</b>	Citfin, spořitelní družstvo
	(v celých tisících Kč)	<b>Sídlo účetní jednotky:</b>
	<b>řč</b>	Radlická 751/113e
	257 83 301	Praha 5
		158 00

AKTIVA		Číslo řádku	30.06.2023			31.12.2022
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
I.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	59 347	0	59 347	44 411
III.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 563 875	0	2 563 875	2 581 458
	a. v tom: a) splatné na požádání	6	231 833	0	231 833	305 461
	b. b) ostatní pohledávky	7	2 332 042	0	2 332 042	2 275 997
IV.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	118 677	-4	118 673	120 593
	a. v tom: a) splatné na požádání	9	118 650	0	118 650	120 575
	b. b) ostatní pohledávky	10	27	-4	23	18
V.	Dluhové cenné papíry	11	305 494	0	305 494	329 183
	a. v tom: a) vydané vládními institucemi	12	305 494	0	305 494	329 183
VI.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1 112	0	1 112	1 112
IX.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	16 666	-8 926	7 740	1 080
X.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	8 750	-7 222	1 528	2 202
XI.	Ostatní aktiva	23	139 679	0	139 679	86 493
XIII.	Náklady a příjmy příštích období	25	495	0	495	1 270
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	26	<b>3 214 095</b>	<b>-16 152</b>	<b>3 197 943</b>	<b>3 167 802</b>

PASIVA		Číslo řádku	30.06.2023	31.12.2022
II.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	30	2 798 619	2 853 922
	a. v tom: a) splatné na požádání	31	2 798 379	2 852 834
	b. b) ostatní závazky	32	240	1 088
IV.	Ostatní pasiva	36	208 272	149 176
V.	Výnosy a výdaje příštích období	37	16	416
VI.	Rezervy	38	5 323	8 952
	b. b) na daně	40	5 323	0
	c. c) ostatní	41	0	8 952
	<b>Cizí zdroje celkem</b>	43	<b>3 012 230</b>	<b>3 012 466</b>
VIII.	Základní kapitál	44	107 455	107 426
	a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	107 455	107 426
X.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	48	7 090	6 615
	a. v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	7 090	6 615
XII.	Kapitálové fondy	53	95	99
XIV.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	40 686	0
XV.	Zisk nebo ztráta za účetní období	59	30 387	41 196
	<b>Vlastní kapitál celkem</b>	60	<b>185 713</b>	<b>155 336</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	61	<b>3 197 943</b>	<b>3 167 802</b>

Datum sestavení účetní závěrky:	31.08.2023
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Finanční služby pro členy družstva</b>
Předmět podnikání:	<b>družstvo</b>

<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b>		<b>Název a právní forma účetní jednotky:</b>		
<b>30.06.2023</b>		Citfin, spořitelní družstvo		
(v celých tisících Kč)		Radlická 751/113e		
<b>IČ</b>		Praha 5		
257 83 301		158 00		
		<b>Předmět činnosti účetní jednotky</b>		
		družstvo		
		Číslo řádku	období do 30.06.2023	období do 31.12.2022
<b>I.</b>	<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>	<b>1</b>	<b>87 929</b>	<b>114 034</b>
	z toho: z dluhových cenných papírů	2	2 042	1 796
<b>II.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>3</b>	<b>1 304</b>	<b>2 889</b>
<b>IV.</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>9</b>	<b>3 533</b>	<b>10 443</b>
<b>V.</b>	<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>10</b>	<b>1 960</b>	<b>4 398</b>
<b>VI.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>11</b>	<b>-1 254</b>	<b>15 807</b>
<b>VIII.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>13</b>	<b>111</b>	<b>106</b>
<b>IX.</b>	<b>Správní náklady</b>	<b>14</b>	<b>58 918</b>	<b>78 291</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance		34 983	46 508
	a.a. v tom: aa) na mzdy a platy	15	26 189	34 672
	a.b. z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	8 794	11 836
	b. b) ostatní správní náklady	17	23 935	31 783
<b>XI.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>19</b>	<b>1 157</b>	<b>2 202</b>
<b>XVII.</b>	<b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>25</b>	<b>-8 952</b>	<b>1 157</b>
<b>XIX.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>27</b>	<b>35 710</b>	<b>51 268</b>
<b>XXII.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Daň z příjmu</b>	<b>31</b>	<b>5 323</b>	<b>10 072</b>
<b>XXIV.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>32</b>	<b>30 387</b>	<b>41 196</b>

Sestaveno dne:	<b>31.08.2023</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Finanční služby pro členy družstva</b>
Předmět podnikání:	<b>družstvo</b>



## PODROZVAHA v plném rozsahu

Dle  
vyhlášky č.  
501/2002  
Sb.

**30.06.2023**

(v celých tisících Kč)

**IČ**

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citřín, spořitelní družstvo

Radlická 751/113e

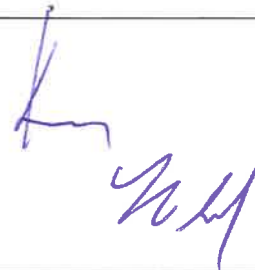
Praha 5

158 00

Předmět činnosti účetní jednotky

družstvo

Podrozvahová aktiva		30.06.2023	31.12.2022
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	50 533	114 941
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 456 453	1 595 222
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
Podrozvahová pasiva		30.06.2023	31.12.2022
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění	2 081 000	2 220 000
3.	Závazky ze spotových operací	50 490	115 174
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 461 258	1 622 791
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:	<b>31.08.2023</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Finanční služby pro členy družstva</b>
Předmět podnikání:	<b>družstvo</b>

**Přehledu o změnách vlastního kapitálu pro banky a jiné finanční instituce**

Název a právní forma účetní jednotky:

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.

**30.06.2023**

Citfin, spořitelní družstvo

(v celých tisících Kč)

**IČ**

257 83 301

Radlická 751/113e


Praha 5

158 00

**Předmět činnosti účetní jednotky**

družstvo

<b>I.</b>	<b>Zůstatek k 1.1. minulého roku</b>	<b>1</b>	<b>123 622</b>
II.	Změny účetních metod	2	
III.	Opravy zásadních chyb	3	
IV.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	4	
V.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	5	41 196
VI.	Převody do fondů	6	-21 202
VII.	Podíly na zisku	7	-56
VIII.	Použití fondů	8	
IX.	Emise akcií	9	
X.	Snížení základního kapitálu	10	
XI.	Nákupy vlastních akcií	11	
XII.	Ostatní změny	12	11 776
<b>XIII.</b>	<b>Zůstatek k 31.12. minulého roku</b>	<b>13</b>	<b>155 336</b>
<b>XIV.</b>	<b>Zůstatek k 1.1. běžného roku</b>	<b>14</b>	<b>155 336</b>
XV.	Změny účetních metod	15	
XVI.	Opravy zásadních chyb	16	
XVII.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	17	
XVIII.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	18	30 387
XIX.	Podíly na zisku	19	-10
XX.	Převody do fondů	20	
XXI.	Použití fondů	21	
XXII.	Emise akcií	22	
XXIII.	Snížení základního kapitálu	23	
XXIV.	Nákupy vlastních akcií	24	
XXV.	Ostatní změny	25	
<b>XXVI.</b>	<b>Zůstatek k 30.06. běžného roku</b>	<b>26</b>	<b>185 713</b>

<b>Sestaveno dne:</b>	<b>31.08.2023</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Finanční služby pro členy družstva</b>
Předmět podnikání:	<b>družstvo</b>

# Příloha účetní mezitímní závěrky v plném rozsahu

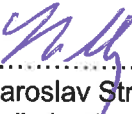
ke dni 30. 6. 2023

## Účetní období 1. 1. 2023 - 30. 6. 2023

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo  
Identifikační číslo: 257 83 301  
Sídlo: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5  
Právní forma: družstvo  
Datum sestavení: 31.08.2023

Za statutární orgán schválil:

  
.....  
Ing. Gabriel Kovács  
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 21. 1. 2009 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 1 000,- Kč.

Dne 9. 7. 2022 došlo k upřesnění sídla firmy na adrese Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

### Předmět podnikání

1. Spořitelní družstvo je v rámci svého podnikání a v rozsahu povolení působit jako družstevní záložna 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.
- f. vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy.

### Základní charakteristika k 30. 6. 2023

1. Počet členů: 4 799
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 107 455 000Kč
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 30. 6. 2023 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 30. 6. 2023 činil 72 455 000 Kč.

### Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 30. 6. 2023 byli:

Jméno	Funkce	Dat. narození	Adresa	Datum zápisu
Ing. Gabriel Kovács	předseda	21. 4. 1973	Křešín, č.p. 8	23. 6. 2021
Ing. Jaroslav Struhala	místopředseda	15. 2. 1973	Praha 1, Novomlýnská 1237/2	23. 6. 2021
Ing. Jan Kavřík	člen	11. 8. 1955	Horoměřice, V Zahradách 609	23. 6. 2021

### Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 30. 6. 2023 byli:

Jméno	Funkce	Adresa	Datum zápisu
doc. Ing. Karel Kopp, CSc.	předseda	K Vidouši 1318, 273 51 Unhošť	30. 5. 2023
doc. RNDr. Jarmila Radová, Ph.D.	člen	Radhošťská 1828/12, 130 00 Praha	30. 5. 2023
Ing. Taťjana Reichlová	člen	Berounská 110, 273 51 Unhošť	30. 5. 2023

## 2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb. ze dne 6. 11. 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce.

1. Použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): nové metody nebyly použity.
2. Způsob oceňování majetku a závazků:
  - a. Zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: zásoby nebyly
  - b. Dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl
  - c. Cenných papírů a majetkových účastí: cenné papíry jsou oceňovány reálnou tržní hodnotou s uplatněním oceňovacích rozdílů výsledkově
  - d. Způsob uplatněný při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: majetek v cizích měnách byl vykázan podle aktuálního měnového kurzu ČNB
3. Okamžik uskutečnění účetního případu: okamžik uzavření obchodu
4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.

## 5. Postupy účtování:

- a. obchodu s cennými papíry – bylo účtováno pouze o dluhových cenných papírech určených k obchodování a držení do splatnosti v souladu s postupy dle vyhl. MF č. 501/2002 Sb.,
  - b. obchodu s deriváty - obchody s deriváty 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 30. 6. 2023 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 23 tis. 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 2023 neposkytl žádné úvěry a k 30. 6. 2023 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za bankami a DZ	2 563 875	2 581 458
Úvěry poskytnuté členům společnosti	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	118 677	120 593

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	2 563 875	2 798 619
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	2 682 525
Nevýkonné	27

- c. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány
- d. V 1. pol. roku 2023 nedošlo k tvorbě zákonných opravných položek k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložen. K odpisu pohledávek také nedošlo.
- 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 obchodního portfolia (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. Základním nástrojem investičního portfolia je model dohledem předepsaných úrokových šoků.

### 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 k 30. 6. 2023 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo k 30. 6. 2023 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: vytvořena rezerva ve výši 5 323 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	574
Uspořádací účty platebního styku	189 778
Dodavatelé	4 195
Zaměstnanci	2 585
Instituce SP a ZP	1 376
Závazky z pevných termín. operací	7 339
Závazky ze spot. operací	29
Dohadné účty pasivní	318
Jiné závazky	1 809
Daňové závazky	269
Rezerva na DPPO	5 323

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

Poskytnuté zálohy	504
Zaměstnanci	16
Odložená daňová pohledávka	0
Pohl. z pevných termín. operací	2 534
Pohl. ze spot. operací	72
Dohadné účty aktivní	2 940
Jiné pohledávky	2 953
Uspořádací účty platebního styku	130 660

4. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v 1. pol. 2023 nebyly realizovány.
5. Společnost neeviduje k datu účetní závěrky žádná/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: k datu účetní závěrky společnost drží podnikové, vládní a finančních institucí dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 305 494 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Oceňované naběhnou hodnotou	25 000
Oceňované RH oproti účtům vlastního kapitálu	0
Oceňované RH do zisku a ztráty	13 500

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 9,55 %.
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: nebyly realizovány.
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	16 666	9 523	8 926	8 443	7 740	1 080
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.	8 750	8 750	7 222	6 548	1 528	2 202
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 130 660 tis. Kč
- významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 189 778 tis. Kč
- významné ostatní provozní výnosy: nejsou
- významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou
- významné ostatní provozní náklady: nejsou
- významné ostatní mimořádné náklady: nejsou

13. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Společnost eviduje nerozdělený zisk z minulých let ve výši 40 686 tis. Kč

14. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi po přidělu do rezervního fondu a uhrazení ztráty z předchozího období převedení zisku ve výši 30 387 tis. Kč k 30. 6. 2023 na účet nerozdělený zisk.

15. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: k 30. 6. 2023 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	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Úrokové výnosy	87 929	114 034
Úrokové náklady	1 304	2 889

18. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Výnosy z poplatků a provizí	3 533	10 443
Náklady na poplatky a provize	1 960	4 398

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

Položka	30. 6. 2023	31. 12. 2022
---------	-------------	--------------

Z devizových operací	23 040	-18 354
Z kurzových rozdílů	- 24 294	34 161
Z derivátů	0	0
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	30.6. 2023	31. 12. 2022
Mzdy	26 189	34 672
z toho odměny statutárních orgánů, komisí	463	925
Zdravotní a sociální pojištění	8 794	11 836
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	186	2 199
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet)	50	35
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	94	147

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 1. pol. roku 2023 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 8,6 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 3,0 mld. Kč).

23. Získané veřejné podpory: nebyly

24. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni: žádné