

# **Výroční zpráva**

**k 31. 12. 2024**

**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.....                                         | 6  |
| 6. Zpráva úvěrové komise.....                                           | 7  |
| 7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo.....              | 8  |
| 8. Podnikatelský plán na další účetní období .....                      | 9  |
| 9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo.....                      | 9  |
| 10. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni.....                    | 12 |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami .....                        | 13 |
| Vybrané položky rozvahy a výsledovky .....                              | 15 |
| Údaje o kapitálu (v tis. Kč).....                                       | 17 |

## PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva k 31. 12. 2024

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

## 1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva k 31. 12. 2024 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          | Mgr. Jan Karger        |

### 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  
 Člen úvěrové komise  
 Člen úvěrové komise

Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.  
 Mgr. Iveta Závodská  
 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):

|                  | 2024  |
|------------------|-------|
| Představenstvo   | 1 941 |
| Úvěrová komise   | 108   |
| Kontrolní komise | 720   |

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2024 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

## E. Ukazatele k 31. 12. 2024

| Ukazatel                                         | k 31.12.2024   |
|--------------------------------------------------|----------------|
| Celkový kapitálový poměr                         | 37,52 %        |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)              | 1,06 %         |
| Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)    | 21,99 %        |
| Zaměstnanci ( <i>průměrný přepočtený počet</i> ) | 52,58          |
| Mandátní smlouvy - kontrolní komise              | 3              |
| Mandátní smlouvy - úvěrová komise                | 3              |
| Aktiva na 1 zaměstnance                          | 68 506 tis. Kč |
| Správní náklady na 1 zaměstnance                 | 2 234 tis. Kč  |
| Zisk po zdanění na 1 zaměstnance                 | 654 tis. Kč    |

#### 4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené k 31. 12. 2024 byly splněny. Družstvo působí dlouhodobě stabilně na trhu s důrazem na konzervativní přístup v oblasti produktového portfolia a snahu o snižování podstupovaných rizik.

Představenstvo navrhne na členské schůzi z vytvořeného zisku za účetní období roku 2024 ve výši 34 385 tis. Kč rozdělit podíl na zisku ve výši 24 200 tis. Kč a zbytek zisku navrhne převést 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 2024 seznámila se všemi podstatnými procesy v Citfin, spořitelním družstvu a k práci představenstva nemá žádné námítky.

Kontrolní komise schvaluje způsob rozdělení zisku k 31. 12. 2024 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 směny deviz a transakčního bankovníctví družstevníků v souladu se záměrem družstva o obezřetnosti podnikání.

Kategorizace úvěrů k 31. 12. 2024 (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. 2024 | k 31. 12. 2023 |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Počet členů                                   | 4 896          | 4 845          |
| Základní členský vklad (Kč)                   | 1 000          | 1 000          |
| Základní kapitál (tis. Kč)                    | 107 645        | 107 553        |
| Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč) | 0              | 0              |
| Vklady členů (tis. Kč)                        | 3 227 029      | 2 988 891      |
| 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 31. 12. 2024 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 2024 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

**Vydané záruky:**

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2024 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| Ing. Gabriel Kovács          | 47,94 % |
| Citfin – Finanční trhy a. s. | 47,38 % |

**Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:**

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2024 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

**Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:**

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2024 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 5 tis. Kč.

**Úvěry přijaté:**

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 31. 12. 2024 žádný úvěr.

**8. Podnikatelský plán na další účetní období**

Obchodní a finanční plán spořitelního družstva byl schválen představenstvem společnosti a kontrolní komisí. Byly nastaveny priority obchodní strategie s cílem zkvalitňovat nabízené služby směrem k našim klientům a rozšiřovat produktové portfolio.

Stejně jako minulý rok je Citfin připraven našim klientům poskytovat Firemní multiměnový účet EASY vedený ve 27 měnách, jehož součástí je směna deviz, zahraniční platební styk a internetové bankovníctví.

Nadále chceme zkvalitňovat nabízené služby směrem k našim klientům s cílem prohlubovat obchodní vztahy se stávajícími klienty a získávat nové klienty prostřednictvím akvizice. V letošním roce pokračuje online proces onboardingu nových klientů, který zefektivní a zjednoduší proces uzavírání smluvní dokumentace při navazování vzájemné spolupráce s klientem.

**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.

Ve spořitelním družstvu je nastaven systém řízení rizik, který respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky.

Společnost svědomitě dodržuje veškeré regulační požadavky kladené na spořitelní družstva založené na příslušných právních a regulačních požadavcích v oblasti řízení rizik. Společnost pravidelně porovnává systém řízení rizik s nově přijímanými příslušnými zákony České republiky, s novými právními předpisy a doporučeními ČNB. Dbá na aktuálnost systému řízení rizik s cílem zajišťovat jeho zlepšování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí, rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována interním auditem družstva a o výsledcích prověrky jsou informovány představenstvo a kontrolní komise. 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 těchto základních oblastech: riziko kreditní, tržní, operační a riziko likvidity.

Citfin, spořitelní družstvo podstupuje úvěrové riziko jen v omezené míře, a to pouze v souvislosti s procesováním domácího a zahraničního platebního styku na svých platebních nostrech u bank s vysokým ratingem. Volná likvidita je z větší části ukládána do repo depozit v ČNB, zbytek tvoří krátkodobé termínované vklady u bank s vysokým ratingem spolu s portfoliem krátkodobých státních dluhopisů. Úvěrové riziko z titulu FX forwardů a swapů, které jsou využívány pro řízení likvidity a řízení měnové pozice není významné. Tyto obchody jsou uzavírány s bonitními bankovními protistranami.

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.

Míra kreditního rizika je významně redukována diverzifikací a dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám (převážně bank a finančních institucí) a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur.

Z tržních rizik je společnost vystavena měnovému riziku vyplývající z otevřené pozice v cizích měnách. Společnost neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové, komoditní a jiné tržní riziko. Společnost nepořizuje nástroje se záměrem jejich krátkodobého držení a následného prodeje nebo se záměrem využívat skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové míře. Měnové riziko je řízeno prostřednictvím stanovení a kontroly vnitřních limitů pro maximální výši celkové otevřené pozice a otevřenou pozici v jednotlivých měnách zvlášť. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Úrokové riziko je Společností definováno jako riziko vyplývající z pohybu tržních úrokových sazeb. V rámci své činnosti Citfin SD nepodstupuje úrokové riziko ve významné míře. Jedná se výhradně o riziko vyplývající z uzavírání forwardových a swapových obchodů a z nich vzniklých úrokových pozic. Úroková pozice je Společností řízena pomocí metody PVBPV (present value of basis point value), která vyjadřuje citlivost současné hodnoty portfolia forwardových a swapových obchodů na změnu úrokové míry o jeden bazický bod („basis point“ je roven +0,01 %) v jednotlivých měnách. Společnost také provádí stresové testování na základě Nařízení 2024/856 ze dne 1. prosince 2023. Společnost používá 8 scénářů úrokových šoků s cílem zachytit paralelní a neparalelní rizika související s časovými rozdíly. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně zvlášť.

Operační riziko Společnost definuje jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů a riziko ztráty vlivem vnějších skutečností včetně rizika vzniklého v důsledku porušení či nenaplnění požadavků právního předpisu. Proces řízení operačního rizika v podmínkách Společnosti představuje souhrn průběžných činností, a to zejména identifikaci, vyhodnocování a monitorování rizik, včetně kontroly plnění preventivních i ostatních opatření ke zmírnění jednotlivých typů rizik.

Riziko operační Společnost řídí standardizovanými způsobem s důrazem na bezpečnost a robustnost IT řešení a důsledným uplatňováním principu čtyř očí všude tam kde je to smysluplné. 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.

Expozice spadající do Obchodního portfolia jsou z hlediska řízení likvidity o něco méně rizikové oproti expozicím portfolia investičního. Riziko protistrany v případě hlavní obchodní linie (spoty, bankovní FWD) je snáze řešitelné námi používanými nástroji, byť s relativně malou finanční ztrátou. S ohledem na obchodní model, striktní pravidla pro transformaci aktiv a princip priority aktivního směru toku peněžních prostředků mezi společností a klientem (společnost odesílá finanční prostředky až po obdržení platby od klienta) je nejvýznamnějším rizikem pro likviditu společnosti, avšak stále velmi nízkým, zadržení finanční hotovosti u spolupracující banky.

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).

#### **10. Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje**

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

#### **11. Aktivita 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 14.03.2025

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. Struktura vztahů mezi propojenými osobami**

#### **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. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů**

Úlohou ovládané osoby ve struktuře vztahů je dle předmětu podnikání zprostředkování platebních služeb.

### **C. Způsob a prostředky ovládání**

Vedení multiměnového účtu pro Citfin – Finanční trhy, a.s. na základě smlouvy o vedení běžného účtu.

### **D. Přehled jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby**

V posledním účetním období byla provedena transakce, která přesahovala 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby podle účetní závěrky za předchozí účetní období. Na členské schůzi dne 26.6.2024 bylo rozhodnuto o vyplacení podílu na zisku členům ve výši 30 386 tis. Kč.

### **E. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými**

V roce 2024 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů.

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 2024 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo k 31. 12. 2024 povinně auditováno.

**F. Zhodnocení výhod a nevýhod vztahů mezi propojenými osobami**

Přímé majetkové propojení a smluvní vztahy mezi společnostmi v rámci skupiny zajišťují efektivnější výměnu informací a optimalizaci nákladů.

Nebyla identifikována žádná podstatná nevýhoda. Ovládaná osoba nenese žádná významná rizika v důsledku propojených vztahů.

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

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva

Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 14.03.2025

Citfin, spořitelní družstvo



Ing. Gabriel Kovács  
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Struhala  
místopředseda představenstva

## Vybrané položky rozvahy

| <b>AKTIVA (tis. Kč)</b>                                   | <b>k 31. 12. 2024</b> |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank</b>      | <b>2 213</b>          |
| <b>Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami</b>  | <b>3 100 597</b>      |
| v tom:                                                    |                       |
| a) splatné na požádání                                    | 393 678               |
| b) ostatní pohledávky                                     | 2 706 919             |
| <b>Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen</b> | <b>176 300</b>        |
| v tom:                                                    |                       |
| a) splatné na požádání                                    | 176 295               |
| b) ostatní pohledávky                                     | 5                     |
| <b>Dluhové cenné papíry</b>                               | <b>177 437</b>        |
| <b>Akcie</b>                                              | <b>593</b>            |
| <b>Dlouhodobý majetek</b>                                 | <b>22 593</b>         |
| <b>Ostatní aktiva</b>                                     | <b>121 036</b>        |
| <b>Pohledávky za upsaný základní kapitál</b>              | <b>0</b>              |
| <b>Náklady a příjmy příštích období</b>                   | <b>1 326</b>          |
| <b>AKTIVA celkem</b>                                      | <b>3 602 094</b>      |

| <b>PASIVA (tis. Kč)</b>                                             | <b>k 31. 12. 2024</b> |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <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>3 229 110</b>      |
| v tom:                                                              |                       |
| a) splatné na požádání                                              | 3 227 029             |
| b) ostatní závazky                                                  | 2 081                 |
| <b>Ostatní pasiva</b>                                               | <b>146 624</b>        |
| <b>Výnosy a výdaje příštích období</b>                              | <b>17</b>             |
| <b>Rezervy</b>                                                      | <b>12 301</b>         |
| <b>Základní kapitál</b>                                             | <b>107 645</b>        |
| v tom:                                                              |                       |
| a) splacený základní kapitál                                        | 107 645               |
| <b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>                      | <b>7 090</b>          |
| <b>Kapitálové fondy</b>                                             | <b>0</b>              |
| <b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b> | <b>64 922</b>         |
| <b>Zisk za účetní období</b>                                        | <b>34 385</b>         |
| <b>Vlastní kapitál celkem</b>                                       | <b>214 042</b>        |
| <b>PASIVA celkem</b>                                                | <b>3 602 094</b>      |

## Vybrané položky z výkazu zisku a ztrát

| VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)               |                            | k 31. 12. 2024 |
|----------------------------------------------|----------------------------|----------------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy              |                            | 136 856        |
| Náklady na úroky a podobné náklady           |                            | 6 976          |
| Výnosy z poplatků a provizí                  |                            | 6 195          |
| Náklady na poplatky a provize                |                            | 4 109          |
| Zisk nebo ztráta z finančních operací        |                            | 44 259         |
| Správní náklady                              |                            | 118 052        |
| v tom:                                       |                            |                |
|                                              | a) náklady na zaměstnance  | 68 033         |
|                                              | b) ostatní správní náklady | 50 019         |
| Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění |                            | 34 385         |

## Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

|                                                                                                               |           | 31.12. 2024        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| <b>CAP0046 - Kapitál</b>                                                                                      | <b>1</b>  | <b>161 684,166</b> |
| <b>CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál</b>                                                                          | <b>2</b>  | <b>161 684,166</b> |
| <b>CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál</b>                                                                | <b>3</b>  | <b>161 684,166</b> |
| CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál                                                                | 4         | 107 645,000        |
| CAP0049 - Splacené CET1 nástroje                                                                              | 5         | 107 645,000        |
| 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        | 64 922,094         |
| CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období                                              | 15        | 64 922,094         |
| CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta                                                                              | 16        | 0,000              |
| CAP0060 - Zisk/ztráta                                                                                         | 17        | 34 384,658         |
| CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období                 | 18        | -34 384,658        |
| CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)                                                 | 19        | 0,000              |
| CAP0063 - Ostatní rezervní fondy                                                                              | 20        | 7 000,000          |
| CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika                                                          | 21        | 90,000             |
| CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu                                             | 22        | 0,000              |
| CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu                                                          | 23        | 0,000              |
| CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly                                                                 | 24        | 0,000              |
| CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů                                        | 25        | 0,000              |
| CAP0073 - (-) Goodwill                                                                                        | 31        | 0,000              |
| CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva                                                                            | 35        | -17 972,928        |
| CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota                                                            | 36        | -17 972,928        |
| CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy                                      | 37        | 0,000              |
| CAP0080 - (-) Odl. daň. pohl. závislé na bud. zisku nevypl. z přechod. rozdílu 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 rozdílu          | 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                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                          | 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 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                                                                                                 | 11 647     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Expozice vůči podnikům                                                                                                   | 0          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 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                                                                                                          | 370        |
| kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c                                                                                                                                                                                                                                                                                               | K pozičnímu riziku                                                                                                       | 3 959      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člincích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | K měnovému riziku                                                                                                        | 702        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | K vypořádacímu riziku                                                                                                    |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ke komoditnímu riziku                                                                                                    |            |
| Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitoly 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně.                                                                                                                                                                                                                                   | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU                                                     | 19 380     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU                                                     |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU                                                     |            |
| V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4. | Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám                                                                    |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Expozice vůči institucím                                                                                                 |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Expozice vůči podnikům                                                                                                   |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Retailové expozice                                                                                                       |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Akciové expozice                                                                                                         |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Položky představující sekuritizované pozice                                                                              |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku                                                                            |            |
| V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na                                                                                                                                                                                                                                                                                             | akciové expozice obchodované na regulovaných trzích                                                                      |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice         |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu                                  |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků                       |            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU                                                             |            |

## Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

|                                                            |   | 31. 12. 2024 |
|------------------------------------------------------------|---|--------------|
| CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)                        | 1 | 36,585       |
| CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu      | 2 | 141 796,631  |
| CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)                          | 3 | 36,585       |
| CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu        | 4 | 135 167,453  |
| CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)                     | 5 | 36,585       |
| CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu | 6 | 126 328,548  |

## Citfin, spořitelní družstvo

---

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky  
k 31. prosinci 2024

## **Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva Citfin, spořitelní družstvo**

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

### **ZPRÁVA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

#### 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 31.12.2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2024 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách. 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 31.12.2024, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 v souladu s českými účetními předpisy.

#### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### Hlavní záležitosti auditu

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

#### Výnosy z úroků a podobné výnosy

Výnosy z úroků a podobné výnosy za rok končící 31.12.2024 činily 136,9 mil. CZK a meziročně došlo k poklesu o 20,3 %. Tato položka představuje hlavní položku provozních výnosů společnosti ovlivňujících její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem

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, 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 blf s.r.o. is a Czech Member Firm of ECOVIS International.

2025



dun&bradstreet

byly 2T repo operace ve výši 108 mil. Kč (78,9 %). Vliv na výsledek hospodaření a meziroční změna způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu. Tato záležitost je popsána v bodu 5.15 přílohy účetní závěrky.

Přestože meziročně došlo k poklesu 2T repo sazby z 6,75% na 4,00% byla výše úrokové sazby stále 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 na konfirmace jednotlivých obchodů ověřili správnost a úplnost obdržené databáze transakcí 2T repo operací.
- Na vybraném vzorku otevřených obchodů k 31.12.2024 jsme formou detailního testu věcné správnosti ověřili zda výnosy z těchto operací jsou správně přiřazeny k období, ve kterém skutečně nastaly (Cut-off).

#### Zisk z finančních operací

Zisk z finančních operací za rok končící 31.12.2024 činil 44,3 mil. CZK. Tato položka představuje hlavní položku finančních výnosů společnosti ovlivňujících její ziskovost. Jejich hlavním zdrojem byly výsledky z kurzových rozdílů z uzavřených operací a výsledky z přecenění otevřených obchodů k 31.12.2024, které jsou evidovány na podrozvaze. Specifika vykazování výnosů 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. Tato záležitost je uvedena v bodu 5.17 přílohy účetní závěrky.

Tyto operace představují dlouhodobě hlavní obchodní činnost společnosti. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných zisků nebo ztrát 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, proto jsme prověřili interně vyvíjený aplikační systém ohledně řízení změn a bezpečnosti v aplikacích (Postupy změnového řízení).
- V rámci testů ITAC jsme se zaměřili na prověření úplnosti předávaných podkladů k prověřování finančních výkazů.
- Ověřili jsme algoritmy v používaných modelech pro vykázání zisku nebo ztráty realizované transakce a detailním testem věcné správnosti provedli přepočet na celé populaci.
- Ověřili jsme také algoritmy v používaných modelech pro vykázání reálné hodnoty z přecenění otevřených obchodů k 31.12.2024 a detailním testem věcné správnosti provedli přepočet 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 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 způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

### Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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 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 26.06.2024 určila členská schůze Společnosti na základě doporučení plynoucího z výběrového řízení. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 let. Odpovědný auditor za provedení auditu jménem auditorské společnosti je auditorem Společnosti čtvrtým rokem.

#### ***Popis posuzovaných rizik významné nesprávnosti***

V souladu s Mezinárodními standardy Auditů (ISA) jsme identifikovali následující nejpodstatnější rizika významné nesprávnosti:

- 1) REVENUE RECOGNITION – určení správného momentu vzniku výnosu (tvrzení – Správnost)

Provedli jsme vyhodnocení obchodní strategie klienta a získali porozumění, zda a v jakém okamžiku vznikají výnosy. Pro určení správného momentu vzniku výnosu bylo nutné zdokumentovat že: (1) cenu lze určit, (2) inkaso je pravděpodobné, (3) existuje přesvědčivý důkaz o ujednání obchodu a (4) došlo k dodání zboží, výrobku, nebo služby.

- 2) MANAGEMENT OVERRIDE OF CONTROLS – Obcházení kontrol vedením společnosti (tvrzení – Pervazivní)

Provedli jsme popis systému nastavení kompetencí ve společnosti formou dotazování managementu. Dále jsme se v průběhu auditních prací zaměřili na: (a) prověření správnosti účetních zápisů v hlavní knize formou: - dotazování osob zapojeným do zpracování ÚZ ohledně nepatřičné nebo nezvyklé činnosti vztahující se ke zpracování účetních zápisů a dalších úprav – prověření účetních zápisů provedených zejména na konci účetního období... (b) prověření, zda nejsou účetní odhady vytvořeny předpojatě formou: zpětné kontroly úsudků apředpokladů vedení v souvislosti s významnými účetními odhady.

- 3) SALES – Společnost poskytuje svým členům multiměnové účty a konverze měn (pouze SPOTové operace) (tvrzení – Správnost a Úplnost)

Formou testu věcné správnosti jsme ověřili algoritmus výpočtu jednotlivě zaúčtované konverze měn za období do 31.12.2024. Test jsme provedli na celé populaci.

- 4) ITAC – Společnost využívá pro podporu svých obchodních procesů aplikace, jejichž výstupy slouží jako podkladové informace pro účetnictví (tvrzení – Úplnost)

Formou testu kontroly jsme ověřili, že report generovaný z obchodní aplikace, lze považovat za úplný, a tedy spolehlivý jako podkladový zdroj informací pro účetní systém.

Na základě provedených auditních procedur jsme konstatovali, že uvedená nejpodstatnější rizika významné nesprávnosti byla pokryta.

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

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 14.03.2024 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

### ***Poskytování neauditorských služeb***

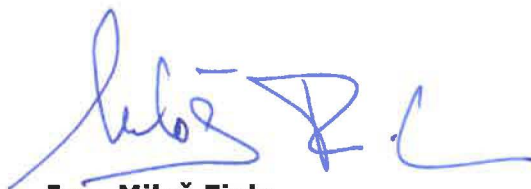
Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě Společnosti.

V Praze, dne 14.03.2025



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

evidenční číslo oprávnění 471

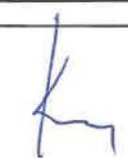


**Ing. Miloš Fiala**  
odpovědný auditor za provedení auditu  
jménem společnosti

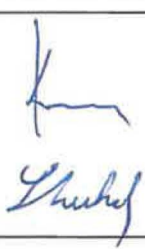
evidenční číslo oprávnění 2008

| ROZVAHA                |                                                    | Název a právní forma účetní jednotky: |            |         |            |
|------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|------------|---------|------------|
| 31.12.2024             |                                                    | Citřín, spořitelní družstvo           |            |         |            |
| (v celých tisících Kč) |                                                    | Sídlo účetní jednotky:                |            |         |            |
| IČ                     |                                                    | Radlická 751/113e                     |            |         |            |
| 257 83 301             |                                                    | Praha 5                               |            |         |            |
|                        |                                                    | 158 00                                |            |         |            |
| AKTIVA                 |                                                    | Číslo řádku                           | 31.12.2024 |         | 31.12.2023 |
|                        |                                                    |                                       | Brutto     | Korekce | Netto      |
| I.                     | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank      | 1                                     | 2 213      | 0       | 2 213      |
| III.                   | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami     | 5                                     | 3 100 597  | 0       | 3 100 597  |
| a.                     | v tom: a) splatné na požádání                      | 6                                     | 393 678    | 0       | 393 678    |
| b.                     | b) ostatní pohledávky                              | 7                                     | 2 706 919  | 0       | 2 706 919  |
| IV.                    | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8                                     | 176 302    | -2      | 176 300    |
| a.                     | v tom: a) splatné na požádání                      | 9                                     | 176 295    | 0       | 176 295    |
| b.                     | b) ostatní pohledávky                              | 10                                    | 7          | -2      | 5          |
| V.                     | Dluhové cenné papíry                               | 11                                    | 177 437    | 0       | 177 437    |
| a.                     | v tom: a) vydané vládními institucemi              | 12                                    | 177 437    | 0       | 177 437    |
| VI.                    | Akcie, podílové listy a ostatní podíly             | 14                                    | 593        | 0       | 593        |
| IX.                    | Dlouhodobý nehmotný majetek                        | 19                                    | 31 113     | -13 140 | 17 973     |
| X.                     | Dlouhodobý hmotný majetek                          | 21                                    | 11 520     | -6 900  | 4 620      |
| XI.                    | Ostatní aktiva                                     | 23                                    | 121 035    | 0       | 121 035    |
| XIII.                  | Náklady a příjmy příštích období                   | 25                                    | 1 326      | 0       | 1 326      |
| AKTIVA CELKEM          |                                                    | 26                                    | 3 622 136  | -20 042 | 3 602 094  |

| PASIVA                 |                                                              | Číslo řádku | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|
| I.                     | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                   | 27          | 0          | 9 081      |
| a.                     | v tom: a) splatné na požádání                                | 28          | 0          | 9 081      |
| II.                    | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen          | 30          | 3 229 110  | 2 989 307  |
| a.                     | v tom: a) splatné na požádání                                | 31          | 3 227 029  | 2 988 891  |
| b.                     | b) ostatní závazky                                           | 32          | 2 081      | 416        |
| IV.                    | Ostatní pasiva                                               | 36          | 146 624    | 280 948    |
| V.                     | Výnosy a výdaje příštích období                              | 37          | 17         | 19         |
| VI.                    | Rezervy                                                      | 38          | 12 301     | 5 430      |
| c.                     | c) ostatní                                                   | 41          | 12 301     | 5 430      |
| Cizí zdroje celkem     |                                                              | 43          | 3 388 052  | 3 284 785  |
| VIII.                  | Základní kapitál                                             | 44          | 107 645    | 107 553    |
| a.                     | z toho: a) splacený základní kapitál                         | 45          | 107 645    | 107 553    |
| X.                     | Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku                      | 48          | 7 090      | 7 090      |
| a.                     | v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy                  | 49          | 7 090      | 7 090      |
| XIV.                   | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období | 58          | 64 922     | 11 669     |
| XV.                    | Zisk nebo ztráta za účetní období                            | 59          | 34 385     | 54 678     |
| Vlastní kapitál celkem |                                                              | 60          | 214 042    | 180 990    |
| PASIVA CELKEM          |                                                              | 61          | 3 602 094  | 3 465 775  |

|                                                       |                                                                                      |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Datum sestavení účetní závěrky:                       | 14.03.2025                                                                           |
| 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:                                  |  |  |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Die<br>vyhlášky č.<br>501/2002<br>Sb. |                                                                                                  | 31.12.2024<br>(v celých tisících Kč) |                         |                         | Citřin, spořitelní družstvo                                            |  |  |
|                                       |                                                                                                  | IČ<br>257 83 301                     |                         |                         | Radlická 751/113e<br>Praha 5<br>158 00                                 |  |  |
|                                       |                                                                                                  |                                      |                         |                         | Předmět činnosti účetní jednotky<br>Finanční služby pro členy družstva |  |  |
|                                       |                                                                                                  | Číslo řádku                          | období do<br>31.12.2024 | období do<br>31.12.2023 |                                                                        |  |  |
| I.                                    | Výnosy z úroků a podobné výnosy                                                                  | 1                                    | 136 856                 | 171 635                 |                                                                        |  |  |
|                                       | z toho: z dlouhových cenných papírů                                                              | 2                                    | 3 109                   | 4 592                   |                                                                        |  |  |
| II.                                   | Náklady na úroky a podobné náklady                                                               | 3                                    | 6 976                   | 3 919                   |                                                                        |  |  |
| IV.                                   | Výnosy z poplatků a provizí                                                                      | 9                                    | 6 195                   | 6 785                   |                                                                        |  |  |
| V.                                    | Náklady na poplatky a provize                                                                    | 10                                   | 4 109                   | 3 950                   |                                                                        |  |  |
| VI.                                   | Zisk nebo ztráta z finančních operací                                                            | 11                                   | 44 259                  | 10 863                  |                                                                        |  |  |
| VII.                                  | Ostatní provozní výnosy                                                                          | 12                                   | 364                     | 13                      |                                                                        |  |  |
| VIII.                                 | Ostatní provozní náklady                                                                         | 13                                   | 177                     | 134                     |                                                                        |  |  |
| IX.                                   | Správní náklady                                                                                  | 14                                   | 118 052                 | 114 772                 |                                                                        |  |  |
|                                       | v tom: a) náklady na zaměstnance                                                                 |                                      | 68 033                  | 66 265                  |                                                                        |  |  |
| a.a.                                  | v tom: aa) na mzdy a platy                                                                       | 15                                   | 50 923                  | 49 628                  |                                                                        |  |  |
| a.b.                                  | z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění                                                       | 16                                   | 17 110                  | 16 637                  |                                                                        |  |  |
| b.                                    | b) ostatní správní náklady                                                                       | 17                                   | 50 019                  | 48 507                  |                                                                        |  |  |
| XI.                                   | Odplys, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | 19                                   | 5 589                   | 2 922                   |                                                                        |  |  |
| XIII.                                 | Odplys, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám      | 21                                   | 1                       | 3                       |                                                                        |  |  |
| XVII.                                 | Tvorba a použití ostatních rezerv                                                                | 25                                   | 6 871                   | -3 522                  |                                                                        |  |  |
| XIX.                                  | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním                                 | 27                                   | 45 899                  | 67 118                  |                                                                        |  |  |
| XXII.                                 | Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním                             | 30                                   | 0                       | 0                       |                                                                        |  |  |
| XXIII.                                | Daň z příjmu                                                                                     | 31                                   | 11 514                  | 12 440                  |                                                                        |  |  |
| XXIV.                                 | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění                                                     | 32                                   | 34 385                  | 54 678                  |                                                                        |  |  |

|                                                       |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Sestaveno dne:                                        | 14.03.2025                                                                            |
| Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky: |  |
| Právní forma účetní jednotky:                         | Družstvo                                                                              |
| Předmět podnikání:                                    | Finanční služby pro členy družstva                                                    |

|                                       |                                      |  |                                                                        |  |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------------------------------------------------|--|
| Die<br>vyhlášky č.<br>501/2002<br>Sb. | <b>PODROZVAHA v plném rozsahu</b>    |  | Název a právní forma účetní jednotky:<br>Citfin, spořitelní družstvo   |  |
|                                       | 31.12.2024<br>(v celých tisících Kč) |  | Radická 751/113e                                                       |  |
|                                       | IČ<br>257 83 301                     |  | Praha 5<br>158 00                                                      |  |
|                                       |                                      |  | Předmět činnosti účetní jednotky<br>Finanční služby pro členy družstva |  |
|                                       |                                      |  |                                                                        |  |

|    | Podrozvahová aktiva                               | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----|---------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. | Poskytnuté přísliby a záruky                      |            |            |
| 2. | Poskytnuté zástavy                                |            |            |
| 3. | Pohledávky ze spotových operací                   | 93 189     | 69 019     |
| 4. | Pohledávky z pevných termínových operací          | 1 596 716  | 1 522 204  |
| 5. | Pohledávky z opcí                                 |            |            |
| 6. | Odepsané pohledávky                               |            |            |
| 7. | Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení |            |            |
| 8. | Hodnoty předané k obhospodařování                 |            |            |

|    | Podrozvahová pasiva                                | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----|----------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. | Přijaté přísliby a záruky                          |            |            |
| 2. | Přijaté zástavy a zajištění                        | 2 379 000  | 2 182 000  |
| 3. | Závazky ze spotových operací                       | 93 086     | 69 157     |
| 4. | Závazky z pevných termínových operací              | 1 591 974  | 1 518 277  |
| 5. | Závazky z opcí                                     |            |            |
| 6. | Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení |            |            |
| 7. | Hodnoty převzaté k obhospodařování                 |            |            |

|                                                                                                     |                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Datum sestavení účetní závěrky:                                                                     | 14.03.2025                                                                           |
| 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 |                                                     |    | Název a právní forma účetní jednotky:                                  |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----|------------------------------------------------------------------------|
| Die vyhlášky č. 501/2002 Sb.                                              | 31.12.2024<br>(v celých tisících Kč)                |    | Citfin, spořitelní družstvo                                            |
|                                                                           | IČ<br>257 83 301                                    |    | Radlická 751/113e<br>Praha 5<br>158 00                                 |
|                                                                           |                                                     |    | Předmět činnosti účetní jednotky<br>Finanční služby pro členy družstva |
| I.                                                                        | Zůstatek k 1.1. minulého roku                       | 1  | 155 336                                                                |
| 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  | 54 678                                                                 |
| VI.                                                                       | Převody do fondů                                    | 6  | -99                                                                    |
| VII.                                                                      | Podíly na zisku                                     | 7  | -29 016                                                                |
| VIII.                                                                     | Použití fondů                                       | 8  |                                                                        |
| IX.                                                                       | Emise akcií                                         | 9  |                                                                        |
| X.                                                                        | Snížení základního kapitálu                         | 10 |                                                                        |
| XI.                                                                       | Nákupy vlastních akcií                              | 11 |                                                                        |
| XII.                                                                      | Ostatní změny                                       | 12 | 91                                                                     |
| XIII.                                                                     | Zůstatek k 31.12. minulého roku                     | 13 | 180 990                                                                |
| XIV.                                                                      | Zůstatek k 1.1. běžného roku                        | 14 | 180 990                                                                |
| 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 | 34 385                                                                 |
| XIX.                                                                      | Podíly na zisku                                     | 19 | -1 370                                                                 |
| 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 | 37                                                                     |
| XXVI.                                                                     | Zůstatek k 31.12. běžného roku                      | 26 | 214 042                                                                |

|                                                       |                                                                                       |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Sestaveno dne:                                        | 14.03.2025                                                                            |
| Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky: |  |
| Právní forma účetní jednotky:                         | Družstvo                                                                              |
| Předmět podnikání:                                    | Finanční služby pro členy družstva                                                    |

# **Příloha řádné účetní závěrky v plném rozsahu**

**ke dni 31. 12. 2024**

**Účetní období 1. 1. 2024 - 31.12. 2024**

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo  
Identifikační číslo: 257 83 301  
Sídlo: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5  
Právní forma: družstvo  
Datum sestavení: 14.03.2025

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 21. 1. 2009 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 31.12.2024

1. Počet členů: 4 896
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 102 600 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 31. 12. 2024 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2024 činil 72 645 000 Kč.

### Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2024 byli:

| Jméno                  | Funkce        | Dat. narození | Adresa                                 | Datum zápisu |
|------------------------|---------------|---------------|----------------------------------------|--------------|
| Ing. Gabriel Kovács    | předseda      | 21. 4. 1973   | č.p. 8, 262 23 Křešín                  | 26. 6. 2024  |
| Ing. Jaroslav Struhala | místopředseda | 15. 2. 1973   | Novomlýnská 1237/2, 110 00 Praha 1     | 26. 6. 2024  |
| Mgr. Jan Karger        | člen          | 23. 12. 1968  | Bínova 532/8, Střížkov, 182 00 Praha 8 | 26. 6. 2024  |

| Jméno           | Funkce | Dat. narození | Adresa                           | Datum výmazu |
|-----------------|--------|---------------|----------------------------------|--------------|
| Ing. Jan Kavřík | Člen   | 11. 8. 1955   | V Zahradách 609, Hořovice 252 62 | 6.8.2024     |

### Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2024 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 k obchodování a majetkových účastí: cenné papíry jsou oceňovány reálnou tržní hodnotou s uplatněním oceňovacích rozdílů výsledkově
  - d. Cenných papírů držených do splatnosti: cenné papíry jsou oceňovány naběhnou hodnotou s použitím metody efektivní úrokové míry
  - e. Způsob uplatnění při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: majetek v cizích měnách byl vykázán podle aktuálního měnového kurzu ČNB
3. Okamžik uskutečnění účetního případu: okamžik uzavření obchodu

4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.
5. Postupy účtování:
  - a. obchodu s cennými papíry – bylo účtováno pouze o dluhových cenných papírech určených k obchodování a držení do splatnosti v souladu s postupy dle vyhl. MF č. 501/2002 Sb., resp. navazujícími standardy IFRS 9.
  - 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 relokační úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně – odložená daň viz 5.1, jinak nebyly,
  - h. úrokových výnosů a nákladů – připisované úroky jsou proúčtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu.
6. Metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: Pohledávky se klasifikují dle příslušné vyhlášky č. 163/2014 Sb. v platném znění.
7. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): účetní jednotka tvoří k pohledávkám po splatnosti opravné položky, při tvorbě respektuje příslušná ustanovení § 26 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu č. 593/1992 Sb. v platném znění.
8. Vliv použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek: při snížení hodnoty pohledávky se bere v potaz zajištění v tom smyslu, že opravné položky se tvoří jako součin příslušného koeficientu podle klasifikace pohledávky a účetní hodnoty pohledávky snížené o hodnotu zajištění.

### 3. POUŽITÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

#### 3.1. Úvěrové riziko

##### Kvalitativní informace

Společnost je vystavena kreditnímu riziku pouze v souvislosti s řízením zůstatků na svých nostro účtech v bankách, používaných k realizaci domácího a zahraničního platebního styku. Míra kreditního rizika je výrazně redukována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám (převážně bankovních a 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. Převážná část Aktiv (volné likvidity) je investována do repa a vkladů v ČNB a krátkodobých státních

dluhopisů, v menší míře též ukládána do krátkodobých depozit v bankách s vysokým ratingem.

1. Citfin SD má ve svém portfoliu k 31. 12. 2024 pouze expozice za bankami a finančními institucemi. Dále eviduje nevýkonné expozice po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 5 tis. Kč. Citfin postupuje při posuzování aktiv v souladu s hlavou IV vyhlášky 163/2014 Sb.
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 používá při posuzování pohledávek uznávané ratingové agentury.
5. 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.
6. Citfin nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.
7. Citfin neměl žádné závazky z rekurzních dohod.

### Kvantitativní informace

Citfin v roce 2024 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2024 neeviduje žádné nevýčerpané úvěrové rámce.

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

|                                     | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2023 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Pohledávky za bankami a DZ          | 3 100 597    | 2 829 761    |
| Úvěry poskytnuté členům společnosti | 0            | 0            |
| Pohledávky za nebankovními subjekty | 176 302      | 173 075      |

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            | 3 100 597             | 3 229 110             |
| 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   | 3 276 897     |
| Nevýkonné | 7             |

c. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

V roce 2024 byly zaúčtovány zákonné opravné položky k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložen ve výši 2 250 Kč. Dále došlo k odpisu pohledávek ve výši 2 992 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).

d. Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku.

### 3.2. Tržní riziko

Společnost neobchoduje s instrumenty, které by generovaly akciové, komoditní a jiné tržní riziko. Společnost nepořizuje nástroje se záměrem jejich krátkodobého držení a následného prodeje nebo se záměrem využívat skutečných nebo očekávaných krátkodobých cenových rozdílů mezi kupní a prodejní cenou nebo jiných výkyvů v ceně či úrokové míře.

#### Kvalitativní informace

Z tržních rizik je společnost vystavena měnovému riziku a úrokovému riziku.

Měnové riziko je omezováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Měnové riziko k 31.12.2024 v CZK

| Součet dlouhých měnových pozic | Součet krátkých měnových pozic | Celková měnová pozice |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 5 059 542                      | 4 743 998                      | 5 059 542             |

Úrokové riziko je Společností definováno jako riziko vyplývající z pohybu tržních úrokových sazeb. V rámci své činnosti Společnost nepodstupuje úrokové riziko ve významné míře. Jedná se výhradně o riziko vyplývající z uzavírání forwardových a swapových obchodů a z nich vzniklých úrokových pozic. Úroková pozice je Společností řízena pomocí metody PVBPV (present value of basis point value), která vyjadřuje citlivost současné hodnoty portfolia forwardových a swapových obchodů na změnu úrokové míry o jeden bazický bod („basis point“ je roven +0,01 %) v jednotlivých měnách. Společnost také provádí stresové testování na základě Nařízení 2024/856 ze dne 1. prosince 2023. Společnost používá 8 scénářů úrokových šoků s cílem zachytit paralelní a neparalelní rizika související s časovými rozdíly. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně zvlášť.

Úrokové riziko k 31.12.2024 v CZK

BPV - ztráta způsobená růstem úrokové sazby v příslušné měně o 1 bazický bod (0,01%)

| MĚNA | BPV (CZK) |
|------|-----------|
| CZK  | -2 396    |
| EUR  | -17 809   |
| USD  | -9 720    |

#### Kvantitativní informace

Kvantitativní informace jsou nerelevantní.

#### 4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelní družstvo v roce 2024 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2024 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

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

1. 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
2. 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 zrušení účtu | 574     |
| Uspořádací účty platebního styku    | 129 272 |
| Dodavatelé                          | 3 516   |
| Zaměstnanci                         | 3 027   |
| Instituce SP a ZP                   | 1 730   |
| Závazky z pevných termín. operací   | 3 319   |
| Závazky ze spot. operací            | 30      |
| Dohadné účty pasivní                | 658     |
| Vrácení splacených členských podílů | 3 083   |
| Daňové závazky                      | 877     |
| Ostatní                             | 538     |

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

|                                  |         |
|----------------------------------|---------|
| Poskytnuté zálohy                | 493     |
| Zaměstnanci                      | 15      |
| Odložená daňová pohledávka       | 0       |
| Pohl. z pevných termín. operací  | 8 061   |
| Pohl. ze spot. operací           | 132     |
| Dohadné účty aktivní             | 8 862   |
| Jiné pohledávky                  | 10      |
| Uspořádací účty platebního styku | 103 462 |

1. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v roce 2024 došlo k odpisu pohledávek ve výši 2 992 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).
2. Společnost neeviduje k datu účetní závěrky žádné/á/ou
  - a. mimořádné položky;
  - b. částku odčitatelných přechodných rozdílů;
  - c. částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;
  - d. podřízená aktiva a podřízené závazky;

- e. konsorciální úvěry;
- f. zřizovací výdaje;
- g. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
- h. kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.

3. Cenné papíry: k datu účetní závěrky společnost drží vládní dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 177 437 tis. Kč.

| Kategorie CP                                 | Počet ks |
|----------------------------------------------|----------|
| Oceňované naběhnou hodnotou                  | 17 500   |
| Oceňované RH oproti účtům vlastního kapitálu | 0        |
| Oceňované RH do zisku a ztráty               | 0        |

4. 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 4,93 %.
5. 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.
6. Rozpis zřizovacích výdajů: nebyly
7. 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              | 31 113          | 21 563     | 13 140    | 10 250     | 17 973          | 11 313     |
| 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. | 11 520          | 8 694      | 6 900     | 7 607      | 4 620           | 1 087      |
| Jiný DHM                        | 0               | 0          | 0         | 0          | 0               | 0          |
| Nedokončený DHM                 | 0               | 0          | 0         | 0          | 0               | 0          |

8. Hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem): nebyl
9. Informace o významných položkách
- významná ostatní aktiva: uspořádací účty platebního styku 103 462 tis. Kč
  - významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 129 272 tis. Kč
  - významné ostatní provozní výnosy: nejsou
  - významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou
  - významné ostatní provozní náklady: nejsou
  - významné ostatní mimořádné náklady: nejsou
10. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Společnost eviduje nerozdělený zisk z minulých let ve výši 64 922 tis. Kč
11. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi z vytvořeného zisku za účetní období roku 2024 ve výši 34 385 tis. Kč rozdělit podíl na zisku ve výši 24 200 tis. Kč a zbytek zisku navrhne převést na účet nerozdělený zisk.
12. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: k 31. 12. 2024 Citfin, spořitelní družstvo neeviduje žádné repo operace s nakoupenými cennými papíry.
13. Společnost neeviduje:
- a. žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje akruální princip;
  - b. žádné odměny vázané na vlastní kapitál.
14. Informace o podrozvaze (v tis. Kč)
- Pohledávky a závazky ze spotových a termínových operací vyplývají z devizové směny. Přijaté zajištění vyplývá z reverzních REPO operací s ČNB, kdy ČNB poskytujeme naši přebytečnou likviditu proti zajištěným CP ČNB.

| Podrozvahová aktiva                               | 31. 12. 2024        | 31. 12. 2023        |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Pohledávky ze spotových měnových operací          | 93 189              | 69 019              |
| Pohledávky z pevných termínových měnových operací | 1 596 716           | 1 522 204           |
| <b>Podrozvahová pasiva</b>                        | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Přijaté zástavy a zajištění CP                    | 2 379 000           | 2 182 000           |
| Závazky ze spotových měnových operací             | 93 086              | 69 157              |
| Závazky z pevných termínových měnových operací    | 1 591 974           | 1 518 277           |

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

| Položka                     | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2023 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Úrokové výnosy              | 136 856      | 171 635      |
| v tom výnosy z REPO operací | 108 023      | 149 337      |
| v tom ostatní výnosy        | 28 833       | 22 298       |

**16. Poplatky a provize (v tis. Kč)**

| Položka                       | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2023 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Výnosy z poplatků a provizí   | 6 195        | 6 785        |
| Náklady na poplatky a provize | 4 109        | 3 950        |

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

| Položka                                               | 31. 12. 2024 | 31. 12. 2023 |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Z devizových operací (otevření pozice k datu závěrky) | 1 056        | 31 591       |
| Z kurzových rozdílů                                   | 43 203       | - 20 728     |
| Dividendy z držených CP                               | 0            | 0            |

**18. Správní náklady v členění (v tis. Kč)**

| Položka                                       | 31.12. 2024 | 31. 12. 2023 |
|-----------------------------------------------|-------------|--------------|
| Mzdy                                          | 50 923      | 49 628       |
| z toho odměny statutárních orgánů, komisí     | 2 769       | 925          |
| Zdravotní a sociální pojištění                | 17 110      | 16 637       |
| Odměny vázané na kapitál                      | 0           | 0            |
| Náklady na právní poradenství                 | 2 511       | 921          |
| Náklady na daňové poradenství                 | 0           | 0            |
| Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet) | 53          | 51           |
| Počet členů statutárních orgánů a komisí      | 9           | 9            |
| Náklady na audit                              | 188         | 309          |

**19. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány:  
Žádné akcie účetní jednotky nejsou.**
**20. 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 2024 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 14,6 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 6,5 mld. Kč).**
**21. Získané veřejné podpory: nebyly**
**22. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni:  
Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.**