

Výroční zpráva

k 31. 12. 2025

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. 2025

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva k 31. 12. 2025 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: Bucharova 1423/6, Stodůlky, 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.
- Dne 18. 9. 2025 došlo ke změně sídla firmy na adresu Bucharova 1423/6, Stodůlky, 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	Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
Člen úvěrové komise	Mgr. Iveta Závodská
Člen úvěrové komise	Ing. Eva Urbanová

Všichni výše uvedení členové orgánů splňovali a splňují ve smyslu § 2a odst. 7 až 10 zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech podmínky důvěryhodnosti a odborné způsobilosti.

D. Informace o peněžitých i nepeněžitých příjmech, které členové orgánů přijali v daném období od spořitelního družstva (v tis. Kč):

	2025
Představenstvo	4 298
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	720

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2025 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2025

Ukazatel	k 31.12.2025
Celkový kapitálový poměr	49,04 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,37 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	7,97 %
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	38,94
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	98 984 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	2 889 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	349 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené k 31. 12. 2025 byly splněny. Družstvo působí dlouhodobě stabilně na trhu s důrazem na konzervativní přístup v oblasti produktového portfolia a snahu o snižování podstupovaných rizik.

Představenstvo navrhuje na členské schůzi rozdělit vytvořený zisk za účetní období roku 2025 ve výši 13 576 tis. Kč mezi své členy.



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 2025 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. 2025 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



Doc. Ing. Karel Köpp, 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. 2025 (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. 2025	k 31. 12. 2024
Počet členů	4 749	4 896
Základní členský vklad (Kč)	1 000	1 000
Základní kapitál (tis. Kč)	107 697	107 645
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	3 492 451	3 227 029
Vklady spořitelních družstev (tis. Kč)	0	0
Vklady od jiných osob (tis. Kč)	0	0

Povinně zveřejňované informace podle § 7b zákona č. 87/1995 Sb., o spořitelních a úvěrních družstvech:

<https://www.citfin.cz/vse-o-citfin/povinne-uvzejnovane-informace/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. 2025 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

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

V roce 2025 Citfin, spořitelní družstvo splnilo všechny požadavky regulátora v souladu s příslušnými právními předpisy.

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2025 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

Ing. Gabriel Kovács	47,91 %
Citfin – Finanční trhy a. s.	47,36 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2025 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2025 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 4 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 31. 12. 2025 žádný úvěr.

8. Podnikatelský plán na další účetní období

Obchodní a finanční plán spořitelního družstva byl schválen představenstvem i kontrolní komisí. Byly stanoveny klíčové priority obchodní strategie s cílem dále zvyšovat kvalitu poskytovaných služeb a rozšiřovat produktové portfolio pro naše klienty. Tyto priority navazují na dlouhodobou stabilitu a zkušenosti Citfinu, který v roce 2026 slaví 30 let svého působení na trhu.

Stejně jako v předchozím roce je Citfin připraven nabízet Firemní multiměnový účet EASY vedený ve 26 měnách, jehož součástí je směna deviz, zahraniční platební styk a internetové bankovníctví.

V nadcházejícím období se budeme nadále soustředit na zvyšování kvality služeb a zlepšování klientské zkušenosti, prohlubování vztahů se stávajícími klienty a získávání nových klientů. Klíčovou roli v tomto směru hraje pokračující digitalizace, zejména rozvoj online onboardingu, který zjednodušuje a urychluje proces uzavírání smluvní dokumentace při navazování spolupráce s klienty. Důležitou součástí těchto aktivit je také práce na nové verzi internetového bankovníctví.

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 úvěrové, 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 nepožizuje 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. Dále pak z držby krátkodobých (se splatností do 1 roku) vládních cenných papírů v investičním portfoliu. 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 EVE a dva scénáře pro NII (čistý úrokový výnos) s cílem zachytit paralelní a neparalelní rizika pohybu úrokové křivky a časovým nesouladem splatností aktiv a pasiv. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně

zvláště. Profitabilita Společnosti je citlivá na výraznější pokles úrokových sazeb, z tohoto důvodu Společnost vytvořila a z kapitálu vyčlenila manažerskou rezervu.

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 standardizovanou metodou dle CRR3.

V souladu požadavkem regulace řídí Společnost riziko likvidity pomocí metody LCR (ukazatel krytí likvidity). Společnost nakoupila do svého portfolia rychle likvidních aktiv vládní cenné papíry zemí EU a USA se splatností do jednoho roku. Z tohoto důvodu plní ukazatele likvidity nad rámec regulačního požadavku a to ve všech hlavních měnách, ve kterých má společnost významnější expozice. Doplnkovou metodou řízení rizika likvidity je metoda kumulativního likviditního GAPu a zátěžové testování rizika likvidity. Díky velkému podílu rychle likvidních aktiv, je společnost připravena pokrýt i větší náhlé výběry vkladů.

Expozice spadající do Obchodního portfolia je dodržován princip priority aktivního směru toku peněžních prostředků mezi společností a klientem (společnost odesílá finanční prostředky až po obdržení platby od klienta).

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. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost ve sledovaném období podnikala aktivity v oblasti výzkumu a vývoje IT s cílem zkvalitňování služeb pro klienty.

11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

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

12. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

13. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.

V Praze, dne 17.04.2026

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 Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5, IČ 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze. Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kováčsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhadou, 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 ovládnání

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 15.5.2025 bylo rozhodnuto o vyplacení podílu na zisku členům ve výši 24 200 tis. Kč.

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

V roce 2025 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů.

Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění

Citfin, spořitelní družstvo se sídlem Bucharova 1423/6, Stodůlky, 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 Bucharova 1423/6, Stodůlky, 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 2025 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo k 31. 12. 2025 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 nenesou 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 31.03.2026

Citfin, spořitelní družstvo



Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Vybrané položky rozvahy

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2025
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 378
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	3 105 795
v tom:	
a) splatné na požádání	508 739
b) ostatní pohledávky	2 597 056
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	157 267
v tom:	
a) splatné na požádání	121 225
b) ostatní pohledávky	36 042
Dluhové cenné papíry	411 546
Akcie	593
Dlouhodobý majetek	20 372
Ostatní aktiva	132 303
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	3 308
AKTIVA celkem	3 854 562

PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2025
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	1 619
v tom:	
a) splatné na požádání	1 619
b) ostatní závazky	0
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	3 494 510
v tom:	
a) splatné na požádání	3 492 451
b) ostatní závazky	2 059
Ostatní pasiva	137 408
Výnosy a výdaje příštích období	4 988
Rezervy	12 704
Základní kapitál	107 697
v tom:	
a) splacený základní kapitál	107 697
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7 090
Kapitálové fondy	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	74 970
Zisk za účetní období	13 576
Vlastní kapitál celkem	203 333
PASIVA celkem	3 854 562

Vybrané položky z výkazu zisku a ztrát

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)		k 31. 12. 2025
Výnosy z úroků a podobné výnosy		105 170
Náklady na úroky a podobné náklady		3 198
Výnosy z poplatků a provizí		6 043
Náklady na poplatky a provize		4 262
Zisk nebo ztráta z finančních operací		36 242
Správní náklady		113 203
v tom:	a) náklady na zaměstnance	62 020
	b) ostatní správní náklady	51 183
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		13 576

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

Řádky	Položka	Výše
10	KAPITÁL	173 151 771
15	KAPITÁL TIER 1	173 151 771
20	KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	173 151 771
30	Kapitálové nástroje způsobilé jako kmenový kapitál tier 1	107 697 000
40	Zcela splacené kapitálové nástroje	107 697 000
45	Z toho: kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích	0
50	Doplňková položka: nezpůsobilé kapitálové nástroje	0
60	Emisní ážio	0
70	(-) Vlastní nástroje zahrmané do kmenového kapitálu tier 1	0
130	Nerozdělený zisk	74 970 215
140	Nerozdělený zisk z předchozích let	74 970 215
150	Způsobilý zisk nebo ztráta	0
160	Zisk nebo ztráta připadající vlastníkům mateřské společnosti	13 574 667
170	(-) Část mezitímního zisku nebo zisku ke konci roku, která není způsobilá	-13 574 667
180	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	0
200	Ostatní fondy	7 000 000
210	Rezervní fondy na všeobecná bankovní rizika	90 000
220	Přechodné úpravy provedené v důsledku nástrojů zahrmaných do kmenového kapitálu tier 1, pro něž platí zachování právních účinků	0
230	Menšinový podíl uznaný v kmenovém kapitálu tier 1	0
240	Přechodné úpravy provedené v důsledku dodatečných menšinových podílů	0
250	Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku obezřetnostních filtrů	0
300	(-) Goodwill	0
340	(-) Jiná nehmotná aktiva	-16 605 444
350	(-) Jiná nehmotná aktiva před odpočtem odložených daňových závazků	-16 605 444
360	Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	0
365	Účetní přecenění jiných nehmotných aktiv dceřiných podniků odvozených z konsolidace dceřiných podniků a přiřaditelných třetím osobám	0
370	(-) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a nevyplyvají z přechodných rozdílů, po zohlednění souvisejících daňových závazků	0
380	(-) Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěr. riziko při přístupu založeném na inter. ratingu (IRB)	0
390	(-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	0
430	(-) Vzájemná účast na kmenovém kapitálu tier 1	0
440	(-) Odpočet od položek vedlejšího kap. tier 1, který přesahuje výši vedlejšího kapitálu tier 1	0
450	(-) Kvalif. účasti mimo finanční sektor, na něž se alter. může uplatnit riziková váha 1 250 %	0
460	(-) Sekuritizované pozice, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	0
470	(-) Volné dodávky, na něž se alternativně může uplatnit riziková váha 1 250 %	0
480	(-) Nástroje zahrmané do kmenového kapitálu tier 1 subjektů finančního sektoru, v nichž instituce nemá významnou investici	0
490	(-) Odpočitatelné odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku a vyplývají z přechodných rozdílů	0
500	(-) Nástroje zahrmané do kmen. kapitálu tier 1 subjektů fin. sektoru, v nichž má inst. významnou investici	0
510	(-) Částka přesahující 17.65% prahovou hodnotu	0
513	(-) Nedostatečné krytí pro nevykonné expozice	0
514	(-) Nedostatky týkající se příslibu minimální hodnoty	0
515	(-) Ostatní předvídatelné daňové platby	0
520	Ostatní přechodné úpravy kmenového kapitálu tier 1	0
524	(-) Dodatečné odpočty od kmenového kapitálu tier 1 v důsledku článku 3 nařízení o kapitálových požadavcích	0
529	Položky nebo odpočty od kmenového kapitálu tier 1 – jiné	0
530	VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	0
750	KAPITÁL TIER 2	0

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

Řádky	Označení	Výše
10	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE	353 122 091
40	OBJEMY RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC PRO ÚVĚROVÉ RIZIKO, ÚVĚROVÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ROZMĚLNĚNÍ A VOLNÉ DODÁVKY	143 009 675
50	Standardizovaný přístup (SA)	143 009 675
60	Kategorie expozič, na něž se vztahuje standardizovaný přístup, s výjimkou sekuritizovaných pozic	143 009 675
70	ústřední vlády nebo centrální banky	0
120	instituce	137 728 706
125	podniky - ostatní	69 509
211	ostatní položky	5 211 460
240	Přístup založený na interním ratingu (IRB)	0
490	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE TÝKAJÍCÍ SE VYPOŘÁDÁNÍ/DODÁNÍ	0
520	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO POZIČNÍ, MĚNOVÉ A KOMODITNÍ RIZIKO	20 270 883
530	Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle standardizovaných přístupů (SA)	20 270 883
540	Obchodované dluhové nástroje	1 319 583
560	Cizí měna	18 951 300
580	Objem rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko podle interních modelů (IM)	0
581	Objem rizikové expozice u rozvahových a podrozvahových položek vystavených tržnímu riziku u subjektů, které používají výhradně alternativní standardizovaný přístup (ASA)	0
585	Objem rizikové expozice u rozvahových a podrozvahových položek vystavených tržnímu riziku u subjektů, které používají pouze přístup založený na alternativních interních modelech (AIMA) nebo kombinaci AIMA a ASA	0
589	OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO REKLASIFIKACE MEZI INVESTIČNÍM A OBCHODNÍM PORTFOLIEM	0
590	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO OPERAČNÍ RIZIKO (OpR)	157 463 535
630	OBJEM DALŠÍ RIZIKOVÉ EXPOZICE NA ZÁKLADĚ FIXNÍCH REŽIJNÍCH NÁKLADŮ	0
640	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE PRO ÚVĚROVOU ÚPRAVU V OCENĚNÍ	32 377 998
665	Úplný základní přístup (F-BA)	32 377 998
680	CELKOVÝ OBJEM RIZIKOVÉ EXPOZICE SOUVISEJÍCÍ S VELKÝMI EXPOZICEMI V OBCHODNÍM PORTFOLIU	0
690	OSTATNÍ OBJEMY RIZIKOVÉ EXPOZICE	0

Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

Řádky	Položka	Výše
10	Poměr kmenového kapitálu tier 1	49,04%
20	Přebytek (+) / nedostatek (-) kmenového kapitálu tier 1	157 261 276
30	Kapitálový poměr tier 1	49,04%
40	Přebytek (+) / nedostatek (-) kapitálu tier 1	151 964 445
50	Celkový kapitálový poměr	49,04%
60	Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	144 902 003
Doplňkové položky: celkový kapitálový požadavek procesu přezkumu a vyhodnocení (TSCR), celkový kapitálový požadavek (OCR) a kapitálový pokyn podle příře 2 (P2G)		
130	Poměr celkového kapitálového požadavku procesu přezkumu a vyhodnocení (TSCR)	12,60%
140	TSCR: složený z kmenového kapitálu tier 1	7,95%
150	TSCR: složený z kapitálu tier 1	10,60%
160	Poměr celkového kapitálového požadavku (OCR)	16,39%
170	Celkový kapitálový požadavek: složený z kmenového kapitálu tier 1	11,74%
180	Celkový kapitálový požadavek: složený z kapitálu tier 1	14,39%
190	OCR a kapitálový pokyn podle příře 2 (P2G)	16,39%
200	OCR a P2G: složený z kmenového kapitálu tier 1	11,74%
210	OCR a P2G: složený z kapitálu tier 1	14,39%

Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2025

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva společnosti Citfin, spořitelní družstvo

Se sídlem: Bucharova 1423/6, Stodůlky, 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 31.12.2025, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2025 a přílohy této účetní závěrky přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací 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 31.12.2025, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2025 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 31.12.2025 činily 105,2 mil. CZK a meziročně došlo k poklesu o 23,15 %. 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.

2026

byly 2T repo operace ve výši 90,8 mil. Kč (86,3 %). 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 4,00 % na 3,50 %, byla výše úrokové sazby stále motivem k realizování významného objemu těchto transakcí. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných úrokových výnosů:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti abychom zjistili, zda použitá metodologie vykazování výnosů je v souladu použitým účetním rámcem výkaznictví.
- Na vybraném vzorku jsme formou detailního testu věcné správnosti ověřili na konfirmace jednotlivých obchodů správnost jednotlivých záznamů v obdržené databázi transakcí 2T repo operací (Správnost).
- Na vybraném vzorku otevřených obchodů k 31.12. jsme formou detailního testu věcné správnosti ověřili, zda výnosy z těchto operací jsou správně přiřazeny do období, ve kterém skutečně nastaly (Cut-off).

Výsledek z finančních operací

Zisk z finančních operací za rok končící 31.12.2025 činil 36,2 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 31.12.2025, 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.
- Prostřednictvím testu ITAC jsme ověřili správnost scriptu interní aplikace, jež slouží pro generování podkladových informací z interních systémů pro potřeby auditu, přičemž ověření bylo zaměřeno zejména na úplnost v získávání podkladových informací (Správnost a Úplnost).
- Ověřili jsme algoritmy v používaných modelech pro vykázání zisku nebo ztráty realizované transakce a detailním testem věcné správnosti provedli přepočty na celé populaci.
- Ověřili jsme také algoritmy v používaných modelech pro vykázání reálné hodnoty z přecenění otevřených obchodů k 31.12.2025 a testem věcné správnosti provedli přepočty na celé populaci.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou 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.
- 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 uvedl 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 15.04. 2025 určila členská schůze Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 11 let. Odpovědný auditor za provedení auditu jménem auditorské společnosti je auditorem Společnosti pátým 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 a předpokladů vedení v souvislosti s významnými účetními odhady.

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

Provedli jsme ověření kalkulace výsledku měnové konverze za rok 2025. Každou transakci jsme přepočítali podle denních kurzů ČNB a porovnali s kurzem použitým společností. Test byl proveden na celé populaci.

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

Provedli jsme ověření, že používaný script pro generování podkladů pro auditora je správný, a to z důvodu rizika, že reporty generované z interních systémů (CIS5, Dealing APP, Internetové bankovníctví a FENIX) nemusí být úplné nebo správně filtrované. Pro test byl vybrán script pro generování reportu: „Vypořádané obchody“, předávaný auditorům pro rok 2025.

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 17. 04. 2026 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

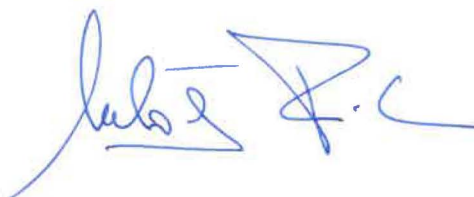
Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě Společnosti.

V Praze, dne 17.04.2026



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

evidenční číslo oprávnění 471





Ing. Miloš Fiala
odpovědný auditor za provedení auditu
jménem společnosti

evidenční číslo oprávnění 2008

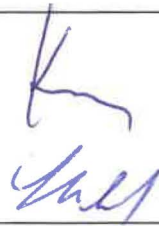
Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	ROZVAHA	Název a právní forma účetní jednotky:
	31.12.2025	Citřín, spořitelní družstvo
	(v celých tisících Kč)	Sídlo účetní jednotky:
	IČ	Bucharova 1423/6
	257 83 301	Praha 5
		158 00

AKTIVA	Číslo řádku	31.12.2025			31.12.2024
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
I. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	23 378	0	23 378	2 213
III. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	3 105 795	0	3 105 795	3 100 597
a. v tom: a) splatné na požádání	6	508 739	0	508 739	393 678
b. b) ostatní pohledávky	7	2 597 056	0	2 597 056	2 706 919
IV. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	157 326	-59	157 267	176 300
a. v tom: a) splatné na požádání	9	121 225	0	121 225	176 295
b. b) ostatní pohledávky	10	36 101	-59	36 042	5
V. Dluhové cenné papíry	11	411 546	0	411 546	177 437
a. v tom: a) vydané vládními institucemi	12	411 546	0	411 546	177 437
VI. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	593	0	593	593
IX. Dlouhodobý nehmotný majetek	19	36 707	-20 100	16 607	17 973
X. Dlouhodobý hmotný majetek	21	11 977	-8 212	3 765	4 620
XI. Ostatní aktiva	23	132 303	0	132 303	121 035
XIII. Náklady a příjmy příštích období	25	3 308	0	3 308	1 326
AKTIVA CELKEM	26	3 882 933	-28 371	3 854 562	3 602 094

PASIVA	Číslo řádku	31.12.2025	31.12.2024
I. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	27	1 619	0
a. v tom: a) splatné na požádání	28	1 619	0
II. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	30	3 494 510	3 229 110
a. v tom: a) splatné na požádání	31	3 492 451	3 227 029
b. b) ostatní závazky	32	2 059	2 081
IV. Ostatní pasiva	36	137 408	146 624
V. Výnosy a výdaje příštích období	37	4 988	17
VI. Rezervy	38	12 704	12 301
c. c) ostatní	41	12 704	12 301
VII. Podřízené závazky	42	0	0
Cizí zdroje celkem	43	3 651 229	3 388 052
VIII. Základní kapitál	44	107 697	107 645
a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	107 697	107 645
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	74 970	64 922
XV. Zisk nebo ztráta za účetní období	59	13 576	34 385
Vlastní kapitál celkem	60	203 333	214 042
PASIVA CELKEM	61	3 854 562	3 602 094

Datum sestavení účetní závěrky:	17.04.2026
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	 
Právní forma účetní jednotky:	Finanční služby pro členy družstva
Předmět podnikání:	družstvo


VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Název a právní forma účetní jednotky:		
Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	31.12.2025	Citřin, spořitelni družstvo		
	(v celých tisících Kč)	Bucharova 1423/6		
	IČ	Praha 5		
	257 83 301	158 00		
		Předmět činnosti účetní jednotky		
		družstvo		
		Číslo řádku	období do 31.12.2025	období do 31.12.2024
I.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	105 170	136 856
	z toho: z dluhových cenných papírů	2	2 207	3 109
II.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	3 198	6 976
IV.	Výnosy z poplatků a provází	9	6 043	6 195
V.	Náklady na poplatky a províze	10	4 262	4 109
VI.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	36 242	44 259
VII.	Ostatní provozní výnosy	12	201	364
VIII.	Ostatní provozní náklady	13	103	177
IX.	Správní náklady	14	113 203	118 052
	v tom: a) náklady na zaměstnance		62 020	68 033
	a.a. v tom: aa) na mzdy a platy	15	46 793	50 923
	a.b. z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	15 227	17 110
	b. b) ostatní správní náklady	17	51 183	50 019
XI.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	8 316	5 589
XIII.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	21	218	1
XVII.	Tvorba a použití ostatních rezerv	25	403	6 871
XIX.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	17 953	45 899
XXII.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	30	0	0
XXIII.	Daň z příjmu	31	4 377	11 514
XXIV.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	13 576	34 385

Sestaveno dne:	17.04.2026
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	PODROZVAHA v plném rozsahu	Název a právní forma účetní jednotky:
	31.12.2025 (v celých tisících Kč)	Citfin, spořitelní družstvo
	IČ	Bucharova 1423/6
	257 83 301	Praha 5 158 00
		Předmět činnosti účetní jednotky
		družstvo

	Podrozvahová aktiva	31.12.2025	31.12.2024
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	128 111	93 189
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 883 594	1 596 716
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

	Podrozvahová pasiva	31.12.2025	31.12.2024
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění	2 370 000	2 379 000
3.	Závazky ze spotových operací	128 111	93 086
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 887 294	1 591 974
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:	17.04.2026
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

Přehledu o změnách vlastního kapitálu pro banky a jiné finanční instituce

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.

31.12.2025

(v celých tisících Kč)

IČ

257 83 301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citfin, spořitelní družstvo

Bucharova 1423/6


Praha 5

158 00

Předmět činnosti účetní jednotky

Finanční služby pro členy družstva

I.	Zůstatek k 1.1. minulého roku	1	180 990
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	34 385
VI.	Převody do fondů	6	-1 370
VII.	Podíly na zisku	7	
VIII.	Použití fondů	8	
IX.	Emise akcií	9	
X.	Snížení základního kapitálu	10	
XI.	Nákupy vlastních akcií	11	
XII.	Ostatní změny	12	37
XIII.	Zůstatek k 31.12. minulého roku	13	214 042
XIV.	Zůstatek k 1.1. běžného roku	14	214 042
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	13 576
XIX.	Podíly na zisku	19	-24 337
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	52
XXVI.	Zůstatek k 31.12. běžného roku	26	203 333

Sestaveno dne:	17.04.2026
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 31.12.2025

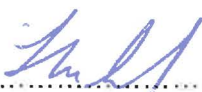
Účetní období 1.1.2025 - 31.12.2025

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 257 83 301
Sídlo: Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5
Právní forma: družstvo
Datum sestavení: 17.04.2026

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.

Dne 18. 9. 2025 došlo ke změně sídla firmy na adresu Bucharova 1423/6, Stodůlky, 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 záložek 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 31.12.2025

1. Počet členů: 4 749
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 102 600 tis. Kč
4. Výše nesplacených členských podílů: 0 Kč

5. Základní kapitál celkem 107 697 tis. Kč (obsahuje základní členské vklady, další členské vklady a základní členské vklady členů, kterým zaniklo členství v roce 2025 a vypořádací podíl jim bude vyplacen po členské schůzi v roce 2026)
6. Poskytnuté úvěry osobám uvedeným v § 7 odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších právních předpisů: nebyly
7. Jmenovitá hodnota záruk vydaných spořitelním družstvem jako ručení za úvěry členům poskytnuté jinými osobami: nebyly
8. Celková výše závazku spořitelního družstva po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období: nebyla
9. Zapisovaný základní kapitál v OR k 31. 12. 2025 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2025 činil 72 697 000 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2025 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

Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2025 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

Změny po datu 31.12.2025

Jméno	Funkce	Adresa	Datum výmazu
Ing. Taťjana Reichlová	člen	Berounská 110, 273 51 Unhošť	7. 1. 2026

Jméno	Funkce	Adresa	Datum zápisu
Ing. Hana Foitová	člen	č.p. 15, 277 46 Všestudy	26.1.2026
Ing. Veronika Šindlerová	člen	Mochovská 528/27, 198 00 Praha 9	26.1.2026

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

3. POUŽITÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

3.1. Úvěrové riziko

Kvalitativní informace

Úvěrovým rizikem se rozumí riziko vzniku ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým splatným závazkům podle smluvních podmínek.

Protistranou jsou Společností chápány veškeré banky nebo finanční instituce, se kterými Společnost uzavírá obchody, tedy banky a ostatní subjekty, se kterými Společnost obchoduje či provádí platební styk.

Společnost provádí platební služby a spotové obchody pro své klienty, ze kterých tento typ rizika nevyplývá, anebo se považuje za zanedbatelné, neboť platí striktní pravidlo, že k plnění ze strany společnosti dochází jak v případě směny, tak v případě klientské platby až v okamžiku, kdy splní své závazky klient společnosti.

Společnost v rámci své činnosti uzavírá na vlastní účet v omezeném rozsahu měnové swapy s bankami a finančními institucemi, výhradně za účelem opatřit si příslušnou měnu, obvykle českou korunu, kterou ukládá zejména prostřednictvím repooperací ČNB nebo případně z důvodu splnění platební klientské transakce nebo z jiných důvodů, které si řízení likvidity vyžaduje. Společnost dále ukládá volné peněžní prostředky do krátkodobých finančních instrumentů, převážně depozit u bank, státních pokladničních poukázek a krátkodobých státních dluhopisů, tato aktiva jsou obvykle zařazována do investičního portfolia. S jinými nástroji či instrumenty finančního trhu Společnost neobchoduje a ani je nevlastní. Společnost neposkytuje klientské úvěry.

1. Citfin SD má ve svém portfoliu k 31. 12. 2025 pouze expozice za bankami a finančními institucemi, pohledávky za vládami států EU a USA z titulu držby státních pokladničních poukázek a krátkodobých dluhopisů.
2. Dále eviduje nevýkonné expozice po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 4 tis. Kč. Citfin postupuje při posuzování aktiv v souladu s hlavou IV vyhlášky 163/2014 Sb.
3. Citfin neuplatňuje portfoliový přístup při hodnocení pohledávek.
4. 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.
5. Citfin používá při posuzování pohledávek uznávané ratingové agentury.
6. Limity velkých expozic (limity angažovanosti) spořitelního družstva se řídí Nařízením 575/2013 (EU). Společnost v souladu s tímto Nařízením stanovuje limity na jednotlivé banky a Ekonomicky Spjaté Skupiny (ESS), ve kterých drží finanční prostředky v rámci regulačních limitů. Společnost při stanovování ESS postupuje v souladu s Nařízením 575/2013 a zákonem o bankách, kdy za ekonomicky spjatou skupinu považuje soubor bank, mezi nimiž existují vztahy ovládání nebo taková ekonomická propojenost, že finanční potíže jedné z nich mohou ohrozit schopnost splácet závazky ostatních. Efektivní řízení rizik a dodržování regulačních limitů patří mezi klíčové pilíře bezpečného a stabilního fungování Společnosti. Tyto limity slouží k minimalizaci rizika koncentrace a ochraně finanční stability instituce.

7. Citfin nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.
8. Citfin neměl žádné závazky z rekurzních dohod.

Kvantitativní informace

Citfin v roce 2025 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2025 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pohledávky za bankami a DZ	3 105 795	3 100 597
Úvěry poskytnuté členům společnosti	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	157 267	176 300

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	3 105 795	3 494 510
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	3 263 058
Nevýkonné	63

- c. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

V roce 2025 byly zaúčtovány zákonné opravné položky k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložen ve výši 56 322 Kč. Dále došlo k odpisu pohledávek ve výši 161 282 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 nepožizuje 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 31.12.2025 v CZK

Součet dlouhých měnových pozic	Součet krátkých měnových pozic	Celková měnová pozice
18 951 300	6 836 425	18 951 300

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 krátkodobých swapových obchodů za účelem řízení likvidity v příslušných měnách a z nich vzniklých úrokových pozic. Dále pak z držby krátkodobých depozit v bankách a držby státních pokladničních poukázek a krátkodobých dluhopisů, repa ČNB. Klientské vklady nejsou úročeny, podíl úročených klientských vkladů je zanedbatelný. Z tohoto důvodu jsou pasiva Společnosti úrokově necitlivá.

Úroková pozice je Společností řízena pomocí metody PVBPV (present value of basis point value), která vyjadřuje citlivost současné hodnoty instrumentů na změnu úrokové míry o jeden bazický bod („basis point“ je roven +0,01 %). 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 citlivostí instrumentů na změny úrokových sazeb. Tyto scénáře se vztahují na expozice v každé měně zvlášť.

Úrokové riziko k 31.12.2025 v CZK

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

SD BASIS POINT VALUE UTILIZATION

ReportDate	Entity	Currency	ShortPosition	LongPosition	TotalPosition	Exposure Parallel Shift	Limit Parallel Shift	Exposure Non-Parallel Shift	Limit Non-Parallel Shift	Status
31.12.2025	SD	CZK	9 773	-77	9 696	9 696	40 000	9 773	80 000	OK
31.12.2025	SD	EUR	0	-35 919	-35 919	35 919	40 000	35 919	80 000	OK
31.12.2025	SD	USD	0	-7 847	-7 847	7 847	40 000	7 847	80 000	OK
31.12.2025	SD	CAD	0	-12	-12	12	1 000	12	2 000	OK
31.12.2025	SD	GBP	72	-24	48	48	1 000	72	2 000	OK
31.12.2025	SD	HUF	255	-142	113	113	1 000	255	2 000	OK
31.12.2025	SD	CHF	0	-68	-68	68	1 000	68	2 000	OK
31.12.2025	SD	JPY	0	-102	-102	102	1 000	102	2 000	OK
31.12.2025	SD	PLN	0	-177	-177	177	1 000	177	2 000	OK
31.12.2025	SD	RON	0	-944	-944	944	1 000	944	2 000	OK
31.12.2025	SD	SEK	0	-68	-68	68	1 000	68	2 000	OK

Exposure - Parallel Limit - Parallel Shift

Exposure - NonPar Limit - NonParallel Shift

Kvantitativní informace

Kvantitativní informace jsou nerelevantní.

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelní družstvo v roce 2025 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2025 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabývalo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

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

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, 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	114 748
Dodavatelé	3 612
Zaměstnanci	3 823
Instituce SP a ZP	1 966
Závazky z pevných termín. operací	6 811
Závazky ze spot. operací	67
Dohadné účty pasivní	423
Vrácení splacených členských podílů	4 347
Daňové závazky	543
Ostatní	494

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

Poskytnuté zálohy	1 433
Zaměstnanci	13
Odložená daňová pohledávka	0
Pohl. z pevných termín. operací	3 110
Pohl. ze spot. operací	68
Dohadné účty aktivní	2 976
Jiné pohledávky	14 448
Uspořádací účty platebního styku	110 255

- Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v roce 2025 došlo k odpisu pohledávek ve výši 161 282 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).
- Společnost neviduje k datu účetní závěrky žádné/á/ou
 - mimořádné položky;
 - částku odčitelných přechodných rozdílů;
 - částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;
 - podřízená aktiva a podřízené závazky;
 - konsorciální úvěry;
 - zřizovací výdaje;
 - hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
 - kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.
- Cenné papíry: k datu účetní závěrky společnost drží vládní dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 411 546 tis. Kč.

Kategorie CP	Hodnota v tis. Kč
Oceňované naběhnou hodnotou	411 546
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 10,68 %.
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	36 707	31 113	20 100	13 140	16 607	17 973
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.	11 977	11 520	8 212	6 900	3 765	4 620
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 110 255 tis. Kč
 - významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 114 748 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 rozdělila po vyplacení podílů na zisku vystoupivším členům ve výši 137 tis. Kč část zisku roku 2024 ve výši 24 200 tis. Kč mezi členy a zbytek zisku ve výši 10 048 tis. Kč převedla na účet nerozdělený zisk. K 31.12.2025 společnost eviduje nerozdělený zisk z minulých let v celkové výši 74 970 tis. Kč.
11. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi rozdělit vytvořený zisk za účetní období roku 2025 ve výši 13 576 tis. Kč mezi své členy.
12. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: k 31.12.2025 Citfin, spořitelni družstvo neeviduje žádné repo operace s nakoupenými cennými papíry.
13. Společnost neeviduje:
- žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje akruální princip;
 - 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. 2025	31. 12. 2024
Pohledávky ze spotových měnových operací	128 111	93 189
Pohledávky z pevných termínových měnových operací	1 883 594	1 596 716
Podrozvahová pasiva	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Přijaté zástavy a zajištění CP	2 370 000	2 379 000
Závazky ze spotových měnových operací	128 111	93 086
Závazky z pevných termínových měnových operací	1 887 294	1 591 974

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

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Úrokové výnosy	105 170	136 856
v tom výnosy z REPO operací	90 838	108 023
v tom ostatní výnosy	14 332	28 833

16. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výnosy z poplatků a provizí	6 043	6 195
Náklady na poplatky a provize	4 262	4 109

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

Položka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Z devizových operací (otevřené pozice k datu závěrky)	- 102	1 056
Z kurzových rozdílů	36 344	43 203
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	31.12. 2025	31.12. 2024
Mzdy	46 793	50 923
z toho odměny statutárních orgánů, komisí	5 126	2 769
Zdravotní a sociální pojištění	15 227	17 110
Ostatní náklady na zaměstnance	3 292	2 843
Náklady na reklamu	1 736	1 937
Náklady na poradenství - právní, úč. audit	3 658	2 698
Náklady na informační technologie	10 096	14 804
Náklady na outsourcing	6 037	5 387
Nájemné	6 846	7 932
Jiné správní náklady	19 518	14 418
z toho: Energie	2 933	1 949
Pohonné hmoty	685	456
Opravy a udržování	816	816
Ostatní nakupované výkony	3 562	2 633
Pojištění	477	474
Daně a poplatky	68	383
Ostatní poradenství	10 287	7 104
Příspěvek Garanční systém finančního trhu	690	603
Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet)	38,94	52,58
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9

**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 2025 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 14,1 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 8,0 mld. Kč).

21. Získané veřejné podpory: nebyly

**22. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni:
Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.**