

Výroční zpráva

k 31. 12. 2023

Citfin, spořitelní družstvo

OBSAH

1. Úvod	3
2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost	3
3. Personální složení řídicích orgánů Citfin, spořitelní družstvo	3
4. Zpráva představenstva	5
5. Zpráva kontrolní komise	5
6. Zpráva úvěrové komise	6
7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo	6
8. Podnikatelský plán na další účetní období	7
9. Řízení rizik v Citfin, spořitelní družstvo	8
10. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni	9
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	10
Vybrané položky rozvahy a výsledovky	12
Údaje o kapitálu (v tis. Kč)	14

PŘÍLOHY

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce spořitelního družstva k 31. 12. 2023

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost Citfin, spořitelního družstva k 31. 12. 2023 a zároveň předkládá svým členům záměry pro nejbližší období.

Záměrem zpracovatelů a předkladatelů této zprávy je srozumitelným způsobem všem členům Citfin, spořitelního družstva podat informaci o činnosti, stavu majetku včetně pohledávek a závazků jejich družstva.

2. Údaje charakterizující spořitelní družstvo a jeho činnost

Obchodní firma: Citfin, spořitelní družstvo

Sídlo: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

Identifikační číslo: 257 83 301

- Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze – oddíl Dr, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna.
- Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4.
- Dne 21. 1. 2009 došlo ke změně sídla firmy, nové sídlo je Radlická 751/113e, Praha 5.
- Dne 17. 12. 2008 bylo členskou schůzí rozhodnuto o změně obchodní firmy. Obchodní firma nově zní: Citfin, spořitelní družstvo.
- Od 27. 2. 2009 je Citfin, spořitelní družstvo účastníkem systému CERTIS s kódem banky 2060.
- Dne 9. 7. 2022 došlo k upřesnění sídla firmy na adrese Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5

3. Personální složení řídicích orgánů Citfin, spořitelní družstvo

A. Představenstvo

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

B. Kontrolní komise

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

C. Úvěrová komise

Předseda úvěrové komise	Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
Člen úvěrové komise	Mgr. Iveta Závodská
Člen úvěrové komise	Ing. Eva Urbanová

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

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

	2023
Představenstvo	97
Úvěrová komise	108
Kontrolní komise	720

Členové orgánů Citfin neměli k 31. 12. 2023 žádné nepeněžité příjmy od Citfin, spořitelního družstva.

E. Ukazatele k 31. 12. 2023

Ukazatel	k 31.12.2023
Celkový kapitálový poměr	39,68%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,66 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	39,15%
Zaměstnanci (<i>průměrný přepočtený počet</i>)	51,19
Mandátní smlouvy - kontrolní komise	3
Mandátní smlouvy - úvěrová komise	3
Aktiva na 1 zaměstnance	67 704 tis. Kč
Správní náklady na 1 zaměstnance	2 224 tis. Kč
Zisk po zdanění na 1 zaměstnance	1 068 tis. Kč

4. Zpráva představenstva

Představenstvo konstatuje, že základní cíle stanovené k 31. 12. 2023 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 2023 ve výši 54 678 tis. Kč rozdělit podíl na zisku ve výši 30 386 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 2023 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. 2023 tak, jak jej navrhuje představenstvo.



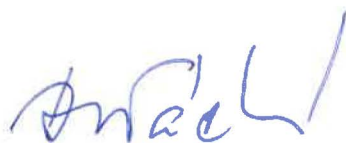
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
předseda kontrolní komise

6. Zpráva úvěrové komise

Vzhledem ke skutečnosti, že Citfin, spořitelní družstvo neposkytovalo v hodnoceném období úvěry, a tedy k závěru roku nevykazovalo pohledávky za členy družstva v této oblasti, neproběhlo zasedání Úvěrové komise k tomu, aby posuzovalo a rozhodovalo o úvěrových návrzích předložených představenstvem.

Hlavní aktivity družstva byly směřovány do oblasti směny deviz a transakčního bankovníctví družstevníků v souladu se záměrem družstva o obezřetnosti podnikání.

Kategorizace úvěrů k 31. 12. 2023 (objemy v tis. Kč): žádné úvěry nejsou poskytovány.



Ing. Andrea Dvořáčková, CSc.
předsedkyně úvěrové komise

7. Další údaje uveřejněné Citfin, spořitelní družstvo

Položka	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Počet členů	4 845	4 731
Základní členský vklad (Kč)	1 000	1 000
Základní kapitál (tis. Kč)	107 553	107 426
Objem nesplacených členských podílů (tis. Kč)	0	0
Vklady členů (tis. Kč)	2 988 891	2 852 834
Vklady spořitelních družstev (tis. Kč)	0	0
Vklady od jiných osob (tis. Kč)	0	0

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

<https://www.citfin.cz/vse-o-citfin/povinne-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. 2023 neposkytlo žádný úvěr členům volených orgánů, členům, kteří mají pracovní poměr v Citfin, spořitelním družstvu ani osobám jim blízkým.

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

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

Vydané záruky:

Citfin, spořitelní družstvo k 31. 12. 2023 neposkytlo žádné ručení za půjčky nebo úvěry členů.

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

Ing. Gabriel Kovács	47,98 %
Citfin – Finanční trhy a. s.	47,42 %

Celková výše závazků po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo nemělo k 31. 12. 2023 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Celková výše pohledávek po lhůtě splatnosti:

Citfin, spořitelní družstvo eviduje k 31. 12. 2023 pohledávky po lhůtě splatnosti ve výši 20 tis. Kč.

Úvěry přijaté:

Citfin, spořitelní družstvo neeviduje k 31. 12. 2023 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 připravujeme 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.

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

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

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

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

Společnost řídí rizika v šesti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity, páky a operační riziko. Vystavena je v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno především finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je významně redukována diverzifikací a dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám včetně finančních institucí a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Z tržních rizik je společnost vystavena převážně měnovému riziku. Toto riziko je mitigováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Regulace výše vnitřních limitů vychází z měření a odhadů hodnot variability a korelací nejvíce používaných měn. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje, zároveň je podrobuje měsíčně stresovým testům. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

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

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika, včetně Self Assessmentu. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou pochopitelně vždy přísnější, než limity předepsané dohledovým orgánem (ČNB).

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

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

10. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

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

11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

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

12. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

13. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.

V Praze, dne 15.04.2024

Citfin, spořitelní družstvo



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Štruhala
místopředseda představenstva

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s § 82-88 zákona o obchodních společnostech a družstvech v platném znění.

A. Výčet ovládajících a ovládaných osob

a) Ovládaná osoba

Citfin, spořitelní družstvo, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, IČ 25783301, zapsaná v oddílu Dr, vložce 4607, vedené u Městského soudu v Praze. Zastoupená panem Ing. Gabrielem Kováčsem, předsedou představenstva a Ing. Jaroslavem Struhalem, místopředsedou představenstva (dále jen ovládaná osoba)

b) Ovládající osoba

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

B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V roce 2023 mezi ovládanou a ovládající osobou byla v platnosti smlouva o vedení běžných účtů.

C. Vztahy mezi ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými stejnou ovládající osobou

Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění

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

- devizové spotové operace od srpna 2008 (Citfin – Finanční trhy, a. s. je členem Citfin, spořitelního družstva na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiměnového účtu na základě smlouvy o vedení běžného účtu

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

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

Veškeré smluvní vztahy a jiné právní úkony a opatření byly uskutečněny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku. Společnosti Citfin, spořitelní družstvo z nich v průběhu účetního období roku 2023 nevznikla žádná újma.

Citfin, spořitelní družstvo bylo k 31. 12. 2023 povinně auditováno.

D. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

Ing. Gabriel Kovács – předseda představenstva
Ing. Jaroslav Struhala – místopředseda představenstva

V Praze, dne 28.03.2024

Citfin, spořitelní družstvo

.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva

.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

Vybrané položky rozvahy

AKTIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2023
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	57 884
Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	2 829 761
v tom:	
a) splatné na požádání	325 003
b) ostatní pohledávky	2 504 758
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	173 096
v tom:	
a) splatné na požádání	173 075
b) ostatní pohledávky	21
Dluhové cenné papíry	207 263
Akcie	1 112
Dlouhodobý majetek	12 400
Ostatní aktiva	183 193
Pohledávky za upsaný základní kapitál	0
Náklady a příjmy příštích období	1 066
AKTIVA celkem	3 465 775
PASIVA (tis. Kč)	k 31. 12. 2023
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	9 081
v tom:	
a) splatné na požádání	9 081
b) ostatní závazky	0
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	2 989 307
v tom:	
a) splatné na požádání	2 988 891
b) ostatní závazky	416
Ostatní pasiva	280 948
Výnosy a výdaje příštích období	19
Rezervy	5 430
Základní kapitál	107 553
v tom:	
a) splacený základní kapitál	107 553
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	7 090
Kapitálové fondy	0
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	11 669
Zisk za účetní období	54 678
Vlastní kapitál celkem	180 990
PASIVA celkem	3 465 775

Vybrané položky z výkazu zisku a ztrát

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (tis. Kč)		k 31. 12. 2023
Výnosy z úroků a podobné výnosy		171 635
Náklady na úroky a podobné náklady		3 919
Výnosy z poplatků a provizí		6 785
Náklady na poplatky a provize		3 950
Zisk nebo ztráta z finančních operací		10 863
Správní náklady		114 772
v tom:		
	a) náklady na zaměstnance	66 265
	b) ostatní správní náklady	48 507
Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti		0
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		54 678

Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31.12. 2023
CAP0046 - Kapitál	1	144 016,438
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	144 016,438
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	144 016,438
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	107 553,000
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	107 553,000
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	40 685,749
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	40 685,749
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	54 677,250
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-54 677,250
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	7000,000
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	21	90,000
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	22	0,000
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	23	0,000
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	24	0,000
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-11 312,311
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-11 312,311
CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	37	0,000
CAP0080 - (-) Odl. daň. pohl. závislé na bud. zisku nevypl. z přechod. rozdílů snížené o souvis. daň. závazky	38	0,000
CAP0081 - (-) Nedostatek úprav o úvěrové riziko k očekávaným ztrátám při IRB	39	0,000
CAP0082 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	40	0,000
CAP0086 - (-) Vzájemné investice do CET1 nástrojů	44	0,000
CAP0087 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad AT1 kapitálem	45	0,000
CAP0088 - (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	46	0,000
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	47	0,000
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	48	0,000
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alt. s riz. váhou 1250 %)	49	0,000
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	50	0,000
CAP0093 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	51	0,000
CAP0094 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	52	0,000
CAP0095 - (-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	53	0,000
CAP0096 - (-) Hodnoty přesahující 15 % vlastního CET1 kapitálu	54	0,000
CAP0097 - Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	55	0,000
CAP0098 - (-) Dodatečné odpočty od CET1 kapitálu podle čl. 3 CRR	56	0,000
CAP0099 - Ostatní nástroje CET1 kapitálu a ostatní odpočty od CET1 kapitálu	57	0,000
CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	58	0,000
CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál	79	0,000

Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

Kapitálové požadavky stanovené v článku 92 nařízení (EU) č. 575/2013 a v článku 73 směrnice 2013/36/EU		31.12.2023
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112.	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	6 180
	Expozice vůči podnikům	2
	Retailové expozice	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
	Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	
	Akciové expozice	
	Ostatní položky	2 408
	kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c	K pozičnímu riziku
Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit		
K měnovému riziku		649
K vypořádacímu riziku		
Ke komoditnímu riziku		
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně.	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 nařízení 2013/575/EU	14 428
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 nařízení 2013/575/EU	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4.	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
	Retailové expozice	
	Akciové expozice	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	akciové expozice obchodované na regulovaných trzích	
	akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfolích a jiné expozice	
	expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu	
	expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků	
	každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU	

Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

		31. 12. 2023
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	39,680
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	127 683,857
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	39,680
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	122 239,663
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	39,680
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	114 980,738

Citfin, spořitelní družstvo

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2023

Zpráva nezávislého auditora pro členy družstva společnosti 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 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2023 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 31.12.2023, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit 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 31.12.2023 činily 171,6 mil. CZK a meziročně došlo k navýšení o 50,5 %. 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.

2024



byly 2T repo operace ve výši 149,3 mil. Kč (87 %). Meziroční nárůst a vliv na výsledek hospodaření způsobily, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu. Tato záležitost je uvedena v bodu 5.14 přílohy účetní závěrky.

Vysoká míra likvidity a významný růst 2T repo sazby v průběhu roku končícím 31.12.2023 byl motivem k realizování těchto transakcí. Provedli jsme následující postupy týkající se vykazovaných úrokových výnosů:

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

Zisk z finančních operací

Zisk z finančních operací za rok končící 31.12.2023 činil 10,8 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 31.12.2023, 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 zisku nebo ztráty z finančních operací:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti abychom zjistili, zda použitá metodologie vykazování zisku nebo ztráty z finančních operací je v souladu použitým účetním rámcem výkaznictví.
- Na základě rotačního plánu v rámci testů ITGC jsme se ujistili, že oblast IT je založena na funkčnosti kontrol, proto jsme prověřili systém monitoringu a řízení incidentů.
- V rámci testů ITAC jsme se zaměřili správnost výpočtu výnosových poplatků generovaných na základě klientských transakcí v systému Fenix Bank.
- 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 31.12.2023 a detailním testem věcné správnosti provedli přepočty na celé populaci.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze),

falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze 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 30.05.2023 určila členská schůze Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 9 let. Odpovědný auditor za provedení auditu jménem auditorské společnosti je auditorem Společnosti třetím 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 (tvrzení – Správnost a Úplnost)

Formou testu věcné správnosti jsme ověřili algoritmus výpočtu jednotlivě zaúčtované konverze měn za období do 31.12.2023. Test jsme provedli na celé populaci.

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 15.4.2024 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 jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě Společnosti.

V Praze, dne 15.04.2024



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

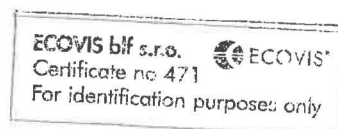
evidenční číslo oprávnění 2008

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	ROZVAHA	Název a právní forma účetní jednotky:
	31.12.2023	Citřin, spořitelní družstvo
	(v celých tisících Kč)	Sídlo účetní jednotky:
	IČ	Radlická 751/113e
	25783301	Jinonice, 158 00
		Praha 5

AKTIVA	Číslo řádku	31.12.2023			31.12.2022
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
I. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	57 884	0	57 884	44 411
III. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	2 829 761	0	2 829 761	2 581 458
a. v tom: a) splatné na požádání	6	325 003	0	325 003	305 461
b. b) ostatní pohledávky	7	2 504 758	0	2 504 758	2 275 997
IV. Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	173 100	-4	173 096	120 593
a. v tom: a) splatné na požádání	9	173 075	0	173 075	120 575
b. b) ostatní pohledávky	10	25	-4	21	18
V. Dluhové cenné papíry	11	207 263	0	207 263	329 183
a. v tom: a) vydané vládními institucemi	12	207 263	0	207 263	329 183
VI. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1 112	0	1 112	1 112
IX. Dlouhodobý nehmotný majetek	19	21 563	-10 250	11 313	1 080
X. Dlouhodobý hmotný majetek	21	8 694	-7 607	1 087	2 202
XI. Ostatní aktiva	23	183 193	0	183 193	86 493
XIII. Náklady a příjmy příštích období	25	1 066	0	1 066	1 270
AKTIVA CELKEM	26	3 483 636	-17 861	3 465 775	3 167 802

PASIVA	Číslo řádku	31.12.2023	31.12.2022
I. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	27	9 081	0
a. v tom: a) splatné na požádání	28	9 081	0
II. Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	30	2 989 307	2 853 922
a. v tom: a) splatné na požádání	31	2 988 891	2 852 834
b. b) ostatní závazky	32	416	1 088
IV. Ostatní pasiva	36	280 948	149 176
V. Výnosy a výdaje příštích období	37	19	416
VI. Rezervy	38	5 430	8 952
c. c) ostatní	41	5 430	8 952
Cizí zdroje celkem	43	3 284 785	3 012 466
VIII. Základní kapitál	44	107 553	107 426
a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	107 553	107 426
X. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	48	7 090	6 615
a. v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	7 090	6 615
XII. Kapitálové fondy	53	0	99
XIV. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	11 669	0
XV. Zisk nebo ztráta za účetní období	59	54 678	41 196
Vlastní kapitál celkem	60	180 990	155 336
PASIVA CELKEM	61	3 465 775	3 167 802

Datum sestavení účetní závěrky:	15.04.2024
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva



Dle vyhlášky
č. 501/2002
Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

31.12.2023

(v celých tisících Kč)

IČ

25783301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citřín, spořitelni družstvo

Radlická 751/113e


Jinonice, 158 00

Praha 5

Předmět činnosti účetní jednotky

Finanční služby pro členy družstva

		Číslo řádku	období do 31.12.2023	období do 31.12.2022
I.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	171 635	114 034
z.	z toho: z dluhových cenných papírů	2	4 592	1 796
II.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	3 919	2 889
IV.	Výnosy z poplatků a provizí	9	6 785	10 443
V.	Náklady na poplatky a provize	10	3 950	4 398
VI.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	10 863	15 807
VII.	Ostatní provozní výnosy	12	13	28
VIII.	Ostatní provozní náklady	13	134	106
IX.	Správní náklady	14	114 772	78 291
	v tom: a) náklady na zaměstnance		66 265	46 508
a.a.	v tom: aa) na mzdy a platy	15	49 628	34 672
a.b.	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	16 637	11 836
b.	b) ostatní správní náklady	17	48 507	31 783
XI.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	2 922	2 202
XIII.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	21	3	1
XVII.	Tvorba a použití ostatních rezerv	25	-3 522	1 157
XIX.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	67 118	51 268
XXII.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	30	0	0
XXIII.	Daň z příjmu	31	12 440	10 072
XXIV.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	54 678	41 196

Sestaveno dne:	15.04.2024
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

PODROZVAHA v plném rozsahu

Dle
vyhlášky č.
501/2002
Sb.

31.12.2023

(v celých tisících Kč)

IČ

25783301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citfin, spořitelni družstvo

Radlická 751/113e

Jinonice, 158 00


Praha 5

Předmět činnosti účetní jednotky

Finanční služby pro členy družstva

	Podrozvahová aktiva	31.12.2023	31.12.2022
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	69 019	114 941
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	1 522 204	1 595 222
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

	Podrozvahová pasiva	31.12.2023	31.12.2022
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění	2 182 000	2 220 000
3.	Závazky ze spotových operací	69 157	115 174
4.	Závazky z pevných termínových operací	1 518 277	1 622 791
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:	15.04.2024
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.

31.12.2023

(v celých tisících Kč)

IČ

25783301

Název a právní forma účetní jednotky:

Citřín, spořitelní družstvo

Radlická 751/113e

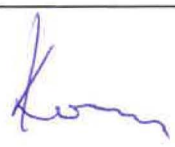
Jinonice, 158 00


Praha 5

Předmět činnosti účetní jednotky

Finanční služby pro členy družstva

I.	Zůstatek k 1.1. minulého roku	1	123 622
II.	Změny účetních metod	2	
III.	Opravy zásadních chyb	3	
IV.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	4	
V.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	5	41 196
VI.	Převody do fondů	6	-21 202
VII.	Podíly na zisku	7	-56
VIII.	Použití fondů	8	
IX.	Emise akcií	9	
X.	Snížení základního kapitálu	10	
XI.	Nákupy vlastních akcií	11	
XII.	Ostatní změny	12	11 776
XIII.	Zůstatek k 31.12. minulého roku	13	155 336
XIV.	Zůstatek k 1.1. běžného roku	14	155 336
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	54 678
XIX.	Podíly na zisku	19	-29 016
XX.	Převody do fondů	20	-99
XXI.	Použití fondů	21	
XXII.	Emise akcií	22	
XXIII.	Snížení základního kapitálu	23	
XXIV.	Nákupy vlastních akcií	24	
XXV.	Ostatní změny	25	91
XXVI.	Zůstatek k 31.12. běžného roku	26	180 990

Sestaveno dne:	15.04.2024
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	 
Právní forma účetní jednotky:	Družstvo
Předmět podnikání:	Finanční služby pro členy družstva

ECOVIS bif s.r.o.  ECOVIS
Certificate no. 471
For identification purposes only

Příloha řádné účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2023

Účetní období 1. 1. 2023 - 31.12. 2023

Účetní jednotka: Citfin, spořitelní družstvo
Identifikační číslo: 257 83 301
Sídlo: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
Právní forma: družstvo
Datum sestavení: 15.04.2024

Za statutární orgán schválil:



.....
Ing. Gabriel Kovács
předseda představenstva



.....
Ing. Jaroslav Struhala
místopředseda představenstva

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Spořitelní družstvo zahájilo svoji činnost 26. 7. 1999 zápisem v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze - oddíl Dr, číslo vložky 4607 pod firmou SPARTA, družstevní záložna.

Dne 24. 11. 2004 došlo ke změně firmy a sídla na Prague Credit Union, spořitelní družstvo, U Habrovky 247/11, 140 00 Praha 4.

Dne 21. 1. 2009 došlo ke změně sídla firmy, nové sídlo je Radlická 751/113e, Praha 5.

Dne 17. 12. 2008 došlo ke změně názvu obchodní firmy na Citfin, spořitelní družstvo, dále ke snížení členského vkladu na 1,- Kč a bylo schváleno nové úplné znění stanov.

Dne 1. 10. 2017 došlo ke zvýšení členského vkladu na 1 000,- Kč.

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

Předmět podnikání

1. Spořitelní družstvo je v rámci svého podnikání a v rozsahu povolení působit jako družstevní záložna oprávněno vykonávat tyto činnosti:

- a. přijímání vkladů od členů;
- b. poskytování úvěrů členům;
- c. finanční leasing pro členy;
- d. platební styk, zúčtování a vydávání a správa platebních prostředků pro členy;
- e. poskytování záruk ve formě ručení nebo bankovní záruky za členy;
- f. otvírání akreditivů pro členy;
- g. obstarání inkasa pro členy;
- h. nákup a prodej cizí měny pro členy;
- i. pronájem bezpečnostních schránek členům;
- j. vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy.

2. Výlučně za účelem zajištění činností v předchozím odstavci je spořitelní družstvo oprávněno:

- a. ukládat vklady v družstevních záložnách a bankách a u poboček zahraničních bank;
- b. přijímat úvěry od družstevních záložen a bank;
- c. nabývat majetek a disponovat s ním;
- d. obchodovat na vlastní účet s devizami a nástroji směnných kurzů a úrokových sazeb za účelem zajištění rizik vyplývajících z činností podle odstavce 1;
- e. obchodovat na vlastní účet s registrovanými cennými papíry, nestanoví-li tento zákon jinak.
- f. vykonávat další činnosti v souladu s právními předpisy.

Základní charakteristika k 31.12.2023

1. Počet členů: 4 845
2. Výše členského vkladu: 1 000 Kč
3. Nominální výše splacených dalších členských vkladů: 107 553 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. 2023 činil 35 000 000 Kč, nezapisovaný základní kapitál k 31. 12. 2023 činil 72 553 000 Kč.

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost družstva, je představenstvo.

Členy představenstva k 31. 12. 2023 byli:

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

Dozorčí orgán

Dozorčím orgánem je kontrolní komise.

Členy kontrolní komise k 31. 12. 2023 byli:

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

2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

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

1. Použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): nové metody nebyly použity.
2. Způsob oceňování majetku a závazků:
 - a. Zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: zásoby nebyly
 - b. Dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl
 - c. Cenných papírů 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 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

Společnost je vystavena v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno především finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je výrazně redukována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým protistranám včetně finančních institucí a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Kvalitativní informace a způsoby hodnocení úvěrového rizika

1. Dlužník je hodnocen na základě posouzení jeho majetkové situace, příjmu dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských subjektů jsou vyžadovány finanční výkazy

za poslední dva roky. Dalším kritériem je historie působení v Citfin. Kvalita úvěrové pohledávky za dlužníkem se určuje obezřetně na základě nepřetržitého sledování, zda je pohledávka dlužníkem splacena včas a v plné výši. Včasnost splacení je měřena veličinou doba po splatnosti. Doba po splatnosti je dána jako počet dní, které uplynou mezi dnem splátky dle uzavřené smlouvy a dnem reálného uhrazení splátky (odepsáním příslušného objemu peněz z běžného účtu dlužníka). Zároveň se nepřetržitě v pravidelných intervalech monitoruje finanční situace dlužníků a stav zajištění úvěru. V případě, že dojde ke snížení hodnoty zajištění, záložna vyžaduje po dlužníkovi dozajištění úvěru v dostatečné výši. Citfin, spořitelní družstvo převzalo principy klasifikace úvěrových pohledávek dle vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

2. Citfin neuplatňuje portfoliový přístup při hodnocení pohledávek.
3. Při zajištění uznávaného pro účely tvorby opravných položek se vychází z vyhlášky č. 163/2014 Sb. Zajištění pohledávek se sleduje v čase v pravidelných intervalech.
4. Citfin má ve svém portfoliu k 31. 12. 2023 pouze výkonné expozice za bankami, družstevními záložnami a nebankovními subjekty. Dále eviduje nevýkonné expozice po splatnosti delší než 1 rok za členy družstevní záložny ve výši 20 tis. Kč. Citfin postupuje při posuzování aktiv v souladu hlavou IV vyhlášky 163/2014 Sb.
5. Citfin používá při posuzování pohledávek uznávané ratingové agentury.
6. Citfin používá pro interní hodnocení protistran vlastní hodnotící model.
7. Vymáhání pohledávek za dlužníky se provádí v první řadě v souladu s dosažením co možná největší návratnosti těchto pohledávek. Jako první krok připadá v úvahu dohoda s klientem o restrukturalizaci pohledávek. Při soustavném porušování smluvních podmínek dojde k realizaci zajištění pohledávky či k odprodeji pohledávky třetí straně.
8. Citfin přistupuje k tvorbě úvěrového portfolia obezřetně, když diverzifikuje rizika prostřednictvím úvěrování klientů z různých ekonomických oblastí, aby předcházelo systematickému riziku.
9. Limity angažovanosti spořitelního družstva se řídily vyhláškou č. 163/2014 Sb. Ta stanovila limit vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % kapitálu družstevní záložny. Pokud je osoba institucí, je limit stanoven vnitřním předpisem dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. Činí však nejvýše 100 % kapitálu družstevní záložny. "Významná koncentrace" - Koncentrace úvěrového rizika vzniká zejména z důvodu existence úvěrových pohledávek vůči ekonomicky spjaté skupině dlužníků, a k dlužníkům s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. K minimalizaci tohoto rizika Citfin používá systém limitů angažovanosti, aby zabránilo vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.
10. Citfin nepoužívá žádné nové nebo inovované nástroje realokace úvěrového rizika.
11. Citfin neměl žádné závazky z rekurzních dohod.

Kvantitativní informace

Citfin v roce 2023 neposkytl žádné úvěry a k 31. 12. 2023 neeviduje žádné nevyčerpané úvěrové rámce.

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

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za bankami a DZ	2 829 761	2 581 458
Úvěry poskytnuté členům společnosti	0	0
Pohledávky za nebankovními subjekty	173 075	120 593

Členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti (v tis. Kč)

Zbytková doba splatnosti	Úvěry členům	Pohl. za bankami a DZ	Závazky vůči klientům
Do 3 měsíců	0	2 829 761	2 989 307
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	3 002 836
Nevýkonné	25

- c. Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

V roce 2023 byly zaúčtovány zákonné opravné položky k pohledávkám za klienty a členy družstevních záložen ve výši 4 283,63 Kč. Dále došlo k odpisu pohledávek ve výši 3 034,38 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).

- d. Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku.

3.2. Tržní riziko

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

Měnové riziko je mitigováno schválenými limity na celkovou měnovou pozici a limity na čisté měnové pozice. Regulace výše vnitřních limitů vychází z měření a odhadů hodnot variability a korelací nejvíce používaných měn. Společnost denně vyhodnocuje dodržování měnových limitů a dle potřeby je aktualizuje, zároveň je podrobuje měsíčně stresovým testům. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

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

Kvalitativní informace

Citfin vede účty v cizí měně.

K měření tržního úrokového rizika využívá Citfin BPV model.

K měření měnového rizika a stanovení měnových limitů používá Citfin metodu VaR.

Citfin nepoužívá deriváty ani žádné inovované komplexní nástroje.

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

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

Kvantitativní informace

Kvantitativní informace jsou nerelevantní.

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin, spořitelní družstvo v roce 2023 nemělo a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin, spořitelní družstvo v roce 2023 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabýlo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

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

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, 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 uzavření účtu	574
Uspořádací účty platebního styku	255 927
Dodavatelé	5 155
Zaměstnanci	2 528
Instituce SP a ZP	1 303
Závazky z pevných termín. operací	7 079
Závazky ze spot. operací	311
Dohadné účty pasivní	309
Jiné závazky	2 132
Daňové závazky	5 630

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

Poskytnuté zálohy	494
Zaměstnanci	14
Odložená daňová pohledávka	0
Pohl. z pevných termín. operací	11 006
Pohl. ze spot. operací	173
Dohadné účty aktivní	3 645
Jiné pohledávky	45
Uspořádací účty platebního styku	167 816

1. Odpisy nepromlčených pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v roce 2023 došlo k odpisu pohledávek ve výši 3 034 Kč, ke kterým dříve byly vytvořeny opravné položky (jde o promlčené pohledávky).
2. Společnost neeviduje k datu účetní závěrky žádná/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 podnikové, vládní a finančních institucí dluhové cenné papíry v celkové hodnotě 207 263 tis. Kč.

Kategorie CP	Počet ks
Oceňované naběhnou hodnotou	17 500
Oceňované RH oproti účtům vlastního kapitálu	0
Oceňované RH do zisku a ztráty	10 250

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 5,98 %.
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	21 563	9 523	10 250	8 443	11 313	1 080
Ocenitelná práva	0	0	0	0	0	0
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Pozemky	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0
Sam. movité věci a soubory v.m.	8 694	8 750	7 607	6 548	1 087	2 202
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 167 816 tis. Kč
 - významná ostatní pasiva: uspořádací účty platebního styku 255 927 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 11 669 tis. Kč
11. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne na členské schůzi z vytvořeného zisku za účetní období roku 2023 ve výši 54 678 tis. Kč rozdělit podíl na zisku ve výši 30 386 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. 2023 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. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky ze spotových měnových operací	69 019	114 941
Pohledávky z pevných termínových měnových operací	1 522 204	1 595 222
Podrozvahová pasiva	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Přijaté zástavy a zajištění CP	2 182 000	2 220 000
Závazky ze spotových měnových operací	69 157	115 174
Závazky z pevných termínových měnových operací	1 518 277	1 622 791

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

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Úrokové výnosy	171 635	114 034
v tom výnosy z REPO operací	149 337	100 366
v tom ostatní výnosy	3 919	2 889

16. Poplatky a provize (v tis. Kč)

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Výnosy z poplatků a provizí	6 785	10 443
Náklady na poplatky a provize	3 950	4 398

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

Položka	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Z devizových operací (otevření pozice k datu závěrky)	31 591	-18 354
Z kurzových rozdílů	- 20 728	34 161
Dividendy z držených CP	0	0

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

Položka	31.12. 2023	31. 12. 2022
Mzdy	49 628	34 672
z toho odměny statutárních orgánů, komisí	925	925
Zdravotní a sociální pojištění	16 637	11 836
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	921	2 199
Náklady na daňové poradenství	0	0
Zaměstnanci (roční průměrný přepočtený počet)	51	35
Počet členů statutárních orgánů a komisí	9	9
Náklady na audit	309	147

19. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: nebyly

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 2023 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 19,2 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 6,7 mld. Kč).

21. Získané veřejné podpory: nebyly

22. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni: žádné