



S citem pro finance

## ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ 2010



## ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ SKUPINY CITFIN 2010

ÚVODNÍ SLOVO ČLENA PŘEDSTAVENSTVA .....	str. 3
FILOZOFIE SKUPINY CITFIN .....	str. 4
VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ .....	str. 5
NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2010 .....	str. 6
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY .....	str. 7
KONTAKTNÍ ÚDAJE .....	str. 10

## ÚVODNÍ SLOVO ČLENA PŘEDSTAVENSTVA

### Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

do Vašich rukou se dostává další z ucelených zpráv o hospodaření skupiny, a ačkoliv byl rok 2010 zejména ve svém počátku stále pod vlivem odeznívající hospodářské krize, přinesl naší skupině v konečném výsledku růstové hodnoty a tolik očekávané oživení finančního trhu.

Faktické oživení jistě potvrzuje téměř 22 % nárůst objemu klientských směnných obchodů spolu s meziročním nárůstem aktivně obchodujících klientů o téměř 18 %. Stejně tak téměř 50 % nárůst v oblasti zahraničního platebního styku poukazuje na úspěšná rozhodnutí a dobře umístěné investice.

Naše bezrizikové produktové portfolio, obchodní politika či neméně důležitá nákladová střídmost nám dlouhodobě poskytuje stabilitu bez negativního dopadu na služby poskytované našim klientům. V období hospodářského útlumu jsme, na rozdíl od mnohých, zaměřili svoji pozornost a energii na produkty a oblasti, které jsou nám dobře známy a zvyšují tak naši specializaci a upevňují naši pozici na finančním trhu.

Jsme si plně vědomi svých povinností nejenom vůči svým akcionářům a obchodním partnerům, ale i vůči klientům či regulátorovi. Svým jednáním a produktovým portfoliem přinášíme všem těmto skupinám jistotu stability a záruku vysokého standardu v poskytovaných službách a to vše za přiměřenou cenu.

A tam, kde naše konkurenční prostředí zvyšuje klientům ceny, my vytváříme tlak a prostor pro jejich snížení. Důkazem budiž nový produkt, který byl v roce 2010 připraven a na jaře 2011 úspěšně uveden na trh s bankovními produkty pro firemní klientelu, Firemní multiměnový účet EASY.

Skupina Citfin prošla zároveň procesní stabilizací, díky níž jsme prohloubili efektivitu naší funkční infrastruktury, která je tolik potřebná pro silnou a stabilní finanční instituci. Současně jsme věnovali velké úsilí a pozornost přípravám i samotné práci na získávání nového povolení k činnosti platební instituce, které jsme úspěšně získali v dubnu 2011.

Toto povolení bylo nezbytné pro zajištění kvalitních a plnohodnotných služeb v oblasti směnných obchodů a zahraničního platebního styku našich klientů a zcela zásadní pro další plánovaný rozvoj a rozšiřování portfolia služeb naší celé skupiny v nejbližších letech.

Rok 2010 nebyl v zásadě ničím výjimečný. Tak jako každý předchozí rok přinesl i tento jednoznačné výzvy a já tímto děkuji celému týmu zaměstnanců skupiny Citfin za jejich odhodlání, přijetí a v neposlední řadě i jejich naplnění.

A pro rok 2011 přeji našemu „EASY“ mnoho spokojených klientů!



Martina Arnold Rubín

generální ředitelka a členka představenstva Citfin – Finanční trhy, a.s.

## FILOZOFIE SKUPINY CITFIN

Díky specializaci na firemní klientelu obchodující se zahraničím poskytuje skupina Citfin klientům sofistikované služby představující maximální efektivitu v tomto oboru. Strategií Citfinu je přinášet služby s přidanou hodnotou, osobní péčí a vstřícností, které klienti na finančním trhu postrádají. I proto tyto služby pravidelně využívá více než 3 000 klientů. V oblasti zahraničního platebního styku bylo realizováno v roce 2010 více než 67 tisíc transakcí. V rámci směny deviz přesáhl objem klientských směnných obchodů 31,8 mld. CZK.

Hlavními kvalitami, které oceňují zákazníci skupiny Citfin, jsou především nákladová efektivnost poskytovaných služeb, rychlost provádění operací, vysoká odbornost, individuální přístup ke klientům a vstřícnost našich zaměstnanců.

### Členství v organizacích, sdruženích a platebních systémech

#### ▶ ADET

Citfin je zakládajícím členem Asociace pro devizový trh, profesního sdružení předních nebankovních obchodníků s devizami v České republice.

---

#### ▶ CERTIS

Citfin je účastníkem systému mezibankovního platebního styku České národní banky s přiděleným kódem banky 2060.

---

#### ▶ MasterCard

Citfin je členem mezinárodní karetní asociace MasterCard. Přímé členství na úrovni Principal Membership umožňuje Citfinu vydávat vlastní platební karty.

---

#### ▶ SWIFT

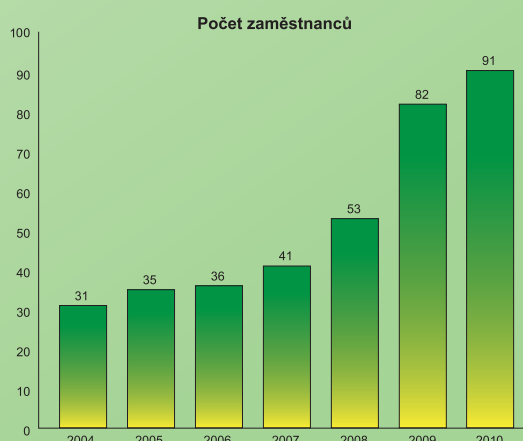
Členství v celosvětové komunikační síti finančních institucí SWIFT umožňuje Citfinu provádět všechny typy mezinárodních platebních transakcí rychle a efektivně.

## HISTORIE SKUPINY CITFIN

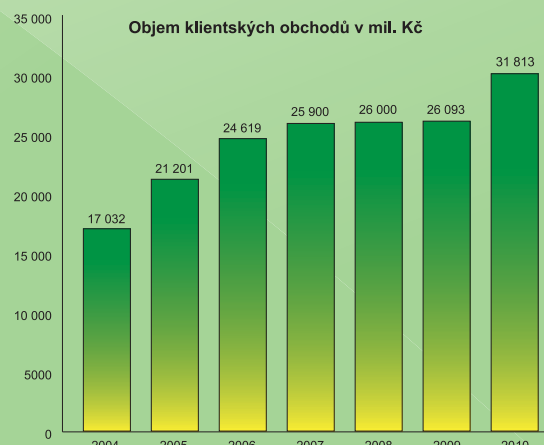
Společnost Citfin – Finanční trhy působila na trhu od roku 1998 pod jménem CITCO – Finanční trhy a stala se jedním z nejvýznamnějších obchodníků v ČR. Zájem klientů o širší nabídku finančních služeb s našimi tradičními hodnotami vedl k rozhodnutí získat do skupiny i spořitelní družstvo, díky němuž jsme schopni nabídnout klientům komplexní bankovní služby. Od roku 2010 nabízí skupina veškeré finanční služby pod novým společným názvem Citfin.

09/1996	založení společnosti CITCO – Finanční trhy a.s.
04/1998	získání devizové licence ČNB k provádění obchodů s devizovými hodnotami
06/2004	získání devizové licence ČNB k provádění termínových obchodů s devizovými hodnotami
06/2005	přidružené členství ve SWIFT, celosvětové komunikační síti finančních institucí – toto členství bylo v roce 2009 nahrazeno plnohodnotným členstvím Citfin, spořitelního družstva
07/2008	nabytí účasti ve spořitelním družstvu
01/2009	přejmenování spořitelního družstva Prague Credit Union na Citfin, spořitelní družstvo
02/2009	účasť v CERTIS, systému pro zúčtování mezibankovního platebního styku ČNB
05/2009	registrace ochranné známky Citfin u Mezinárodního úřadu duševního vlastnictví v Ženevě
07/2009	získání licence Obchodníka s cennými papíry od ČNB
10/2009	členství v MasterCard, mezinárodní karetní asociaci
01/2010	Citfin zahajuje poskytování bankovních služeb firemním klientům

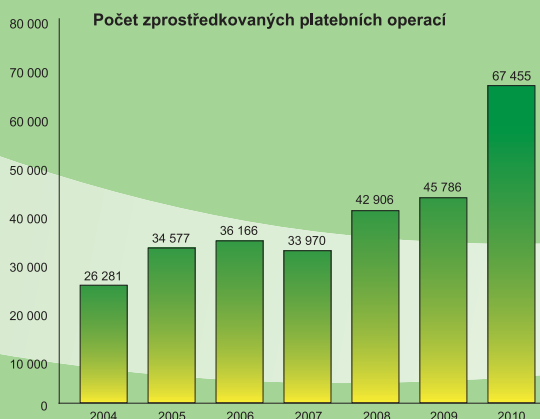
## VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ



V uplynulém roce 2010 rozšířila skupina Citfin své řady na celkových 91 zaměstnanců. Z vývoje počtu zaměstnanců je patrná vyšší dynamika růstu v posledních letech, související především s přípravou a se spuštěním projektu spořitelního družstva.



I přes doznívající finanční krizi došlo v minulém roce k výraznému nárůstu celkového objemu clientských směnných obchodů, který přesáhl 31 miliard CZK. Pro rok 2011 předpokládáme další růst objemu zprostředkovaných devizových obchodů, kterého chceme dosáhnout zvyšováním kvality služeb a produktové nabídky pro naše klienty.



V oblasti zprostředkování platebního styku pro klienty došlo vlivem snížení poplatků v průběhu roku 2010 ke značnému nárůstu celkového počtu transakcí, konkrétně o 47 %. V tomto segmentu jsme se zaměřili na podporu rozvoje internetového bankovníctví BankServis, které vykazuje stále rostoucí pozici mezi způsoby předání platebních instrukcí.



## NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2010

Leden 2010 přinesl z pohledu klienta nejvýraznější změnu nutnou k rozvoji společnosti. V souvislosti se získáním licence spořitelního družstva a s ohledem na budoucí rozvoj společnosti došlo ke zvolení nového obchodního jména. Vzniklo tak spořitelní družstvo Citfin a společnost CITCO – Finanční trhy a.s. byla přejmenována na Citfin – Finanční trhy, a.s. Nezůstalo ovšem pouze u změn názvů společností, ale v rámci jednotné komunikace byla nutností také nová korporátní identita. Výsledkem je dnes již plně funkční a zažité logo Citfin, které nám svojí variabilitou umožňuje snadné využití při rozšiřování produktového portfolia – např. logo produktu EASY.

V lednu 2010 zahájil Citfin pilotní prodej nových bankovních služeb pro firemní klientelu. Projekt pomohl doladit uživatelskou přívětivost služeb a zvýšit tak clientský komfort. Výsledkem je náš Firemní multiměnový účet EASY, který je klientům oficiálně k dispozici od dubna 2011.

V únoru 2010 byla vydána historicky první clientská bezpečná platební karta Maestro od karetní asociace MasterCard, jíž jsme členem.

V říjnu 2010 zavedla skupina Citfin novinku z oblasti bezpečnosti transakcí – autentizaci směnných obchodů. Clientské obchody jsou tak zabezpečeny prostřednictvím jedinečného SMS kódu zaslaného na mobilní telefon klienta.

V říjnu 2010 začíná Citfin vydávat dodatekové platební karty pod obchodním názvem Bezpečná Citfin karta.

V listopadu 2010 byl spuštěn nový výkonný systém pro zpracování platebního styku – BankServis, který by se měl stát základním komunikačním nástrojem mezi skupinou Citfin a jejími klienty. Toto moderní internetové bankovníctví nabízí svým uživatelům kromě obvyklých funkcionalit také nastavování různých práv pro jednotlivé disponenty a propojení s firemním účetnictvím.

Spolu s internetovým bankovníctvím byl také zahájen provoz phonebankingu – systému zadávání zahraničních plateb po telefonu. Realizace platebního styku tak neztrácí na komfortu ani pro velmi zaneprázdněné klienty.

## HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

### Rozvaha v tis. CZK

Citfin – Finanční trhy, a.s.

	2010	2009	2008
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>208 459</b>	<b>207 287</b>	<b>234 130</b>
<b>Stálá aktiva</b>	<b>1 658</b>	<b>2 718</b>	<b>7 387</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	369	1 285	3 407
Dlouhodobý hmotný majetek	1 289	1 432	3 971
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	9
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>206 595</b>	<b>204 388</b>	<b>226 396</b>
Krátkodobé pohledávky	5 656	4 519	16 694
Finanční majetek	200 939	199 637	209 702
<b>Časové rozlišení</b>	<b>205 395</b>	<b>181</b>	<b>347</b>

	2010	2009	2008
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>208 459</b>	<b>207 287</b>	<b>234 130</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>45 415</b>	<b>38 782</b>	<b>32 986</b>
Základní kapitál	22 000	22 000	10 000
Fondy ze zisku	2 290	2 000	2 000
Výsledek hospodaření minulých let	14 492	8 986	190
Výsledek hospodaření běžného účetního období	6 633	5 796	20 796
<b>Dlouhodobé cizí zdroje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52</b>
<b>Krátkodobé cizí zdroje</b>	<b>161 049</b>	<b>167 752</b>	<b>201 038</b>
<b>Časové rozlišení</b>	<b>1 995</b>	<b>753</b>	<b>54</b>

## HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

### Rozvaha v tis. CZK

Citfin, spořitelní družstvo

	2010	2009	2008
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>120 563</b>	<b>69 209</b>	<b>47 307</b>
<b>Stálá aktiva</b>	<b>3 412</b>	<b>4 111</b>	<b>1 030</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 028	2 114	293
Dlouhodobý hmotný majetek	1 384	1 997	737
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>116 975</b>	<b>64 984</b>	<b>46 175</b>
Krátkodobé pohledávky	12 925	9 069	1 005
Finanční majetek	104 050	55 915	45 170
<b>Časové rozlišení</b>	<b>176</b>	<b>114</b>	<b>102</b>

	2010	2009	2008
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>120 563</b>	<b>69 209</b>	<b>47 307</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>40 083</b>	<b>38 541</b>	<b>36 662</b>
Základní kapitál	37 000	36 000	36 000
Fondy ze zisku	370	180	30
Výsledek hospodaření minulých let	2 171	480	38
Výsledek hospodaření běžného účetního období	542	1 881	596
<b>Dlouhodobé cizí zdroje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé cizí zdroje</b>	<b>80 210</b>	<b>30 251</b>	<b>9 577</b>
<b>Časové rozlišení</b>	<b>270</b>	<b>417</b>	<b>1 069</b>



## HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

### Výkaz zisku a ztráty v tis. CZK

Citfin – Finanční trhy, a.s.	2010	2009	2008
<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>61 526</b>	<b>54 242</b>	<b>79 503</b>
Úroky	813	1 001	5 628
Poplatky	5 061	5 783	9 613
Devizové operace	55 651	47 458	64 263
Ostatní provozní výnosy	466	1 457	122
Ostatní provozní náklady	24	1 631	735
<b>Osobní náklady</b>	<b>34 794</b>	<b>27 927</b>	<b>28 006</b>
Mzdové náklady	26 109	20 927	20 817
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8 685	7 000	7 189
Ostatní správní náklady	17 361	15 476	20 973
<b>Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek</b>	<b>1 568</b>	<b>3 335</b>	<b>3 198</b>
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	-4
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>8 244</b>	<b>7 331</b>	<b>26 709</b>
Daň z příjmů	1 612	1 535	5 914
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>6 633</b>	<b>5 796</b>	<b>20 796</b>

Citfin, spořitelní družstvo	2010	2009	2008
<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>34 470</b>	<b>26 242</b>	<b>12 880</b>
Úroky	96	474	2 511
Poplatky	-208	-14	-14
Devizové operace	34 583	25 782	10 383
Ostatní provozní výnosy	359	16	36 967
Ostatní provozní náklady	103	18	36 890
<b>Osobní náklady</b>	<b>19 468</b>	<b>14 998</b>	<b>6 539</b>
Mzdové náklady	14 906	11 555	4 976
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4 563	3 443	1 563
Ostatní správní náklady	13 639	8 388	5 447
<b>Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek</b>	<b>945</b>	<b>498</b>	<b>89</b>
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>674</b>	<b>2 357</b>	<b>882</b>
Daň z příjmů	132	476	286
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>542</b>	<b>1 881</b>	<b>596</b>

# Skupina Citfin

Citfin - Finanční trhy, a.s.  
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 - Jinonice  
IČ: 250 79 069  
DIČ: CZ25079069  
Společnost je zapsána v OR u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 4313  
Bankovní spojení: Citfin  
Číslo účtu: 1002091/2060

Citfin, spořitelní družstvo  
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 - Jinonice  
IČ: 257 83 301  
DIČ: CZ25783301  
Společnost zapsaná v OR u Městského soudu v Praze, oddíl Dr, vložka 4607  
Bankovní spojení: Citfin  
Číslo účtu: 1002083/2060



S citem pro finance