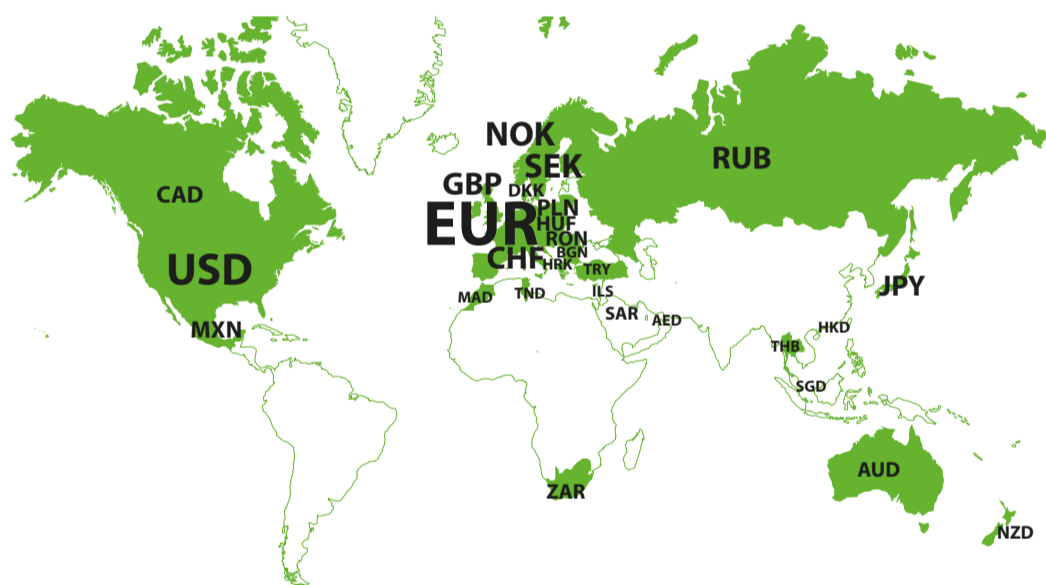




S citem pro finance

# zpráva o hospodaření | 2014



ÚVODNÍ SLOVO GENERÁLNÍ ŘEDITELKY   SKUPINA CITFIN	3
ZÁKLADNÍ INFORMACE   SKUPINA CITFIN	4
VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ   SKUPINA CITFIN	5
NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2014   SKUPINA CITFIN	6
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY   CITFIN - FINANČNÍ TRHY, A.S.	7
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY   CITFIN, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO	8
KONTAKTY   SKUPINA CITFIN	9



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

rok 2014 pokračoval v pozvolném zlepšování celkového stavu české ekonomiky. Díky přetrvávajícím vlivům měnové intervence ČNB z předloňského listopadu, byl rok 2014 pro všechny účastníky devizového trhu ve znamení očekávání dalších případných zásahů centrální banky. Žádné zásadní domácí impulsy se však pro korunu nedostavily. Stabilita české koruny spolu s velmi opatrným ožíváním trhu tak nepřinesla žádné velké nebo skokové změny v jejím kurzu.

Na zahraniční scéně byl devizový trh v loňském roce ovlivněn zejména květnovým a zářijovým postupným snižováním základní úrokové EUR sazby, a to až na historické minimum 0,05 %. Společně s ohlášením programu na odkup dluhopisů tyto významné momenty následně nastartovaly dlouhodobé posilování dolaru vůči euru.

Postupné zlepšování ekonomiky a stabilita české měny v loňském roce umožnila pokračovat mnoha firmám včetně Citfinu v obezřetném hospodaření. Díky již v minulosti přijatým opatřením a pokračováním v nákladové střídmosti se tak skupině Citfin podařilo dosáhnout plánovaných hospodářských výsledků. Při tvorbě zisku jsme překročili plán o 24 % a kapitálová přiměřenost celé skupiny se v roce 2014 pohybovala kolem více než bezpečné úrovně 22 %.

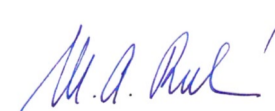
Z výkonnostních ukazatelů bych zde ráda zmínila neustále rostoucí objem směnných obchodů, kde jsme v roce 2014 dosáhli meziročního růstu 23 %, klientské portfolio se rozrostlo na více než 11 tisíc a počet zahraničních transakcí dosáhl opět značného 35% růstu. Velice mě těší, že je celkově Citfin úspěšný a neustále roste, v roce 2014 navíc s větší dynamičností oproti minulosti. Potvrzuje se tím pozitivní vliv dřívějších manažerských rozhodnutí a správnost zvolené strategie.

Jedním z nejdůležitějších strategických rozhodnutí v uplynulém roce bylo rozšíření našeho portfolia poskytovaných finančních služeb. Na přání klientů jsme připravili nové typy forwardů, které jim nabízí další možnosti zafixování kurzu pro příští období. Mezi hlavní tři novinky patří Forward s oknem, Par forward a Par forward s oknem. Díky novým Citfin forwardům si klienti zajišťují pevný devizový kurz až na rok dopředu a případné výkyvy měn na devizových trzích je netrápí.

Souběžně s přípravou nových produktů jsme také byli v loňském roce přinuceni věnovat se nemalou měrou legislativním změnám. Ty v mnoha ohledech mohou a budou znamenat velká omezení v budoucím rozvoji segmentu spořitelních družstev. Přestože se Citfin dlouhodobě věnuje pouze transakčnímu bankovníctví, neposkytuje svým klientům úvěry ani nepřijímá vklady, respektive nenabízí vkladové produkty, legislativní omezení se ho bohužel plně dotýkají. Nicméně pevně věřím, že Citfin bude i v budoucnu rozšiřovat nabídku svých služeb pro klienty.

S velkým uznáním a potěšením bych ráda také konstatovala, že výše zmíněných výsledků a nových záměrů by Citfin nemohl dosáhnout bez svých zaměstnanců. Právě oni jsou nositeli všech firemních hodnot a představují tak jasnou přidanou hodnotu, kterou získává každý klient při spolupráci s Citfinem.

Jménem skupiny Citfin Vám všem ještě jednou děkuji za projevenou důvěru a podporu v uplynulém roce.



Martina Arnold Rubín  
CEO skupiny Citfin

## Filozofie skupiny Citfin

Skupina Citfin patří mezi přední nebankovní subjekty na devizovém trhu, a to jak šíří nabízených služeb, tak počtem klientů a obratem devizových obchodů. Díky specializaci na firemní klientelu obchodující se zahraničím poskytuje Citfin svým klientům kvalitní, specializované, inovativní a cenově výhodné finanční služby představující maximální efektivitu v tomto oboru. Dlouhodobou strategií Citfinu je rozvíjet transakční bankovníctví a klientům přinášet sofistikované služby s přidanou hodnotou, nadstandardní osobní péčí a vstřícností. Ke konci roku 2014 využívalo tyto služby celkem 11 278 klientů a jejich počet se meziročně zvýšil o 8,6 %. Hlavními kvalitami, které oceňují sami klienti Citfinu, jsou především nákladová efektivnost poskytovaných služeb, rychlost provádění operací, vysoká odbornost, individuální přístup a vstřícnost našich zaměstnanců.

## Významná členství skupiny Citfin

### 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 ČNB s přiděleným kódem banky 2060.

### SEPA

Citfin je řádným členem jednotného platebního prostoru SEPA a nabízí svým klientům bezhotovostní převod peněz v eurech stejným způsobem a za stejných podmínek, ať se jedná o platbu vnitrostátní nebo mezinárodní.

### SWIFT

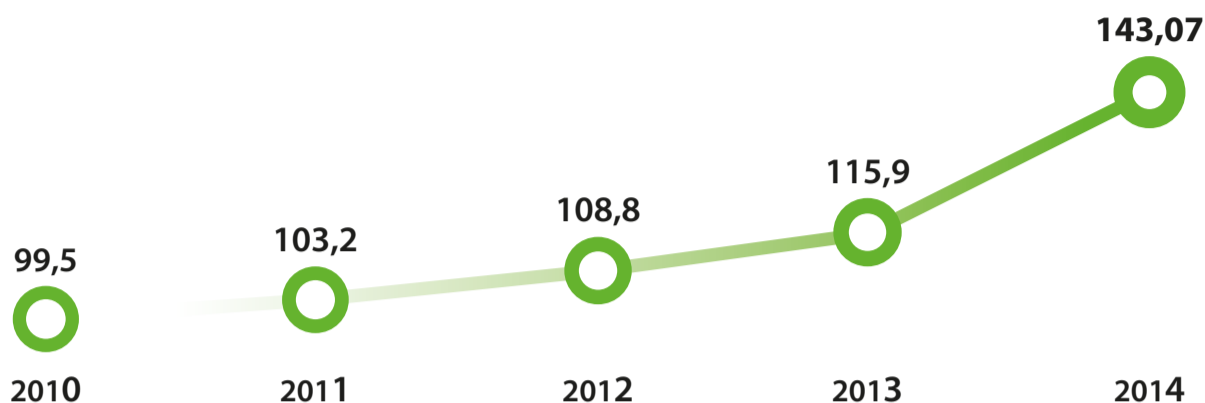
Citfin je členem celosvětové komunikační sítě finančních institucí SWIFT. Členství umožňuje Citfinu provádět všechny typy mezinárodních platebních transakcí rychle a efektivně.

## Historie skupiny Citfin

Skupina Citfin působí na českém trhu od roku 1996. Ještě pod svým původním názvem CITCO – Finanční trhy a.s. se rychle vypracovala do pozice jednoho z nejvýznamnějších nebankovních obchodníků s devizami. V roce 2010 již pod novým názvem Citfin začala poskytovat svým klientům komplexní finanční služby určené především společnostem a podnikatelům obchodujícím se zahraničím. Klíčovým produktem skupiny Citfin je směna deviz, zahraniční platební styk a unikátní Firemní multiměnový účet EASY.

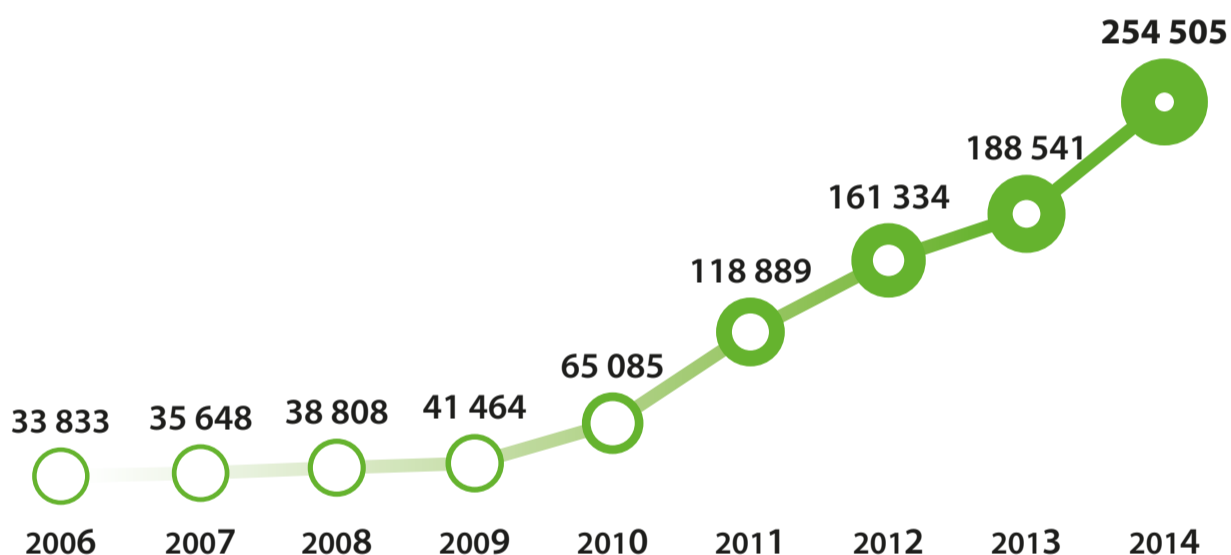
- 05/2014** získání GIIN, Global intermediary identification number, označující Citfin jako finanční instituci v souladu s daňovým zákonem FATCA
- 12/2013** získání LEI number pro reporting obchodů s deriváty v souvislosti s nařízením EMIR
- 12/2013** ukončení členství v MasterCard, mezinárodní karetní asociaci
- 02/2012** členství v SEPA, jednotném platebním prostoru
- 04/2011** získání povolení ČNB k činnosti platební instituce
- 01/2010** Citfin zahajuje poskytování bankovních služeb firemním klientům
- 10/2009** členství v MasterCard, mezinárodní karetní asociaci
- 07/2009** získání licence ČNB obchodníka s cennými papíry
- 05/2009** registrace ochranné známky Citfin u Mezinárodního úřadu duševního vlastnictví v Ženevě
- 02/2009** účast v CERTIS, systému pro zúčtování mezibankovního platebního styku ČNB
- 07/2008** nabytí účasti ve spořitelním družstvu
- 06/2005** přidružené členství ve SWIFT, celosvětové komunikační síti finančních institucí – toto členství bylo v roce 2009 nahrazeno plnohodnotným členstvím Citfin, spořitelního družstva
- 06/2004** získání devizové licence ČNB k provádění termínových obchodů s devizovými hodnotami
- 04/1998** získání devizové licence ČNB k provádění obchodů s devizovými hodnotami
- 09/1996** založení společnosti CITCO - Finanční trhy a.s.

### Obrat směnných obchodů v mld. CZK



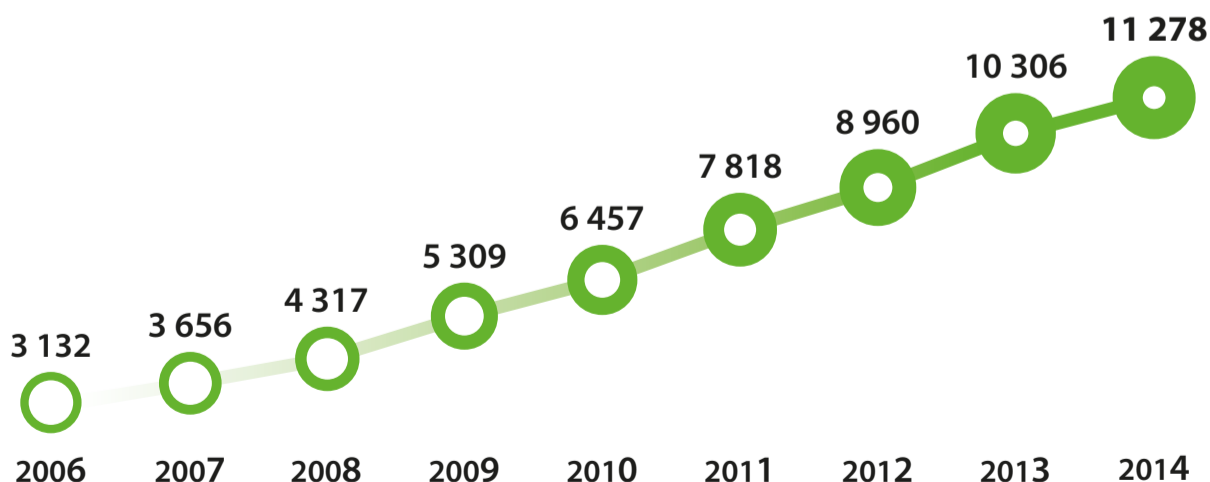
Celkový obrat směnných obchodů skupiny Citfin v roce 2014 činil 143,07 mld. Kč, což představuje 23% meziroční nárůst.

### Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí



V oblasti zahraničního platebního styku Citfin zrealizoval pro své klienty v uplynulém roce 254 505 zahraničních plateb.

### Počet klientů skupiny Citfin



Počet klientů skupiny Citfin má dlouhodobě rostoucí trend. Na konci roku 2014 využívalo služeb skupiny Citfin 11 278 klientů a jejich počet se meziročně zvýšil o 8,6 %.



# 2014

**01** Lotyšsko vstupuje od 1.1.2014 do Eurozóny a přijímá euro. V důsledku toho Citfin upravil Firemní multiměnový účet EASY a přestal nabízet transakce s účastí měny LVL.

**05** Citfin prezentuje novou podobu svého ranního zpravodajství, které se na žádost klientů stává přehlednějším a uživatelsky příjemnějším.

**05** Získání GIIN (Global intermediary identification number) v souladu s daňovým zákonem FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) označující Citfin jako finanční instituci, která jedná v souladu s tímto regulatorním opatřením.

**05** Zahájení prodeje nových typů forwardů, tzv. Standardní forward, Forward s oknem, Par forward a Par forward s oknem.

**06** Došlo ke zlepšení funkcionalit internetového bankovníctví BankServis s ohledem na uživatelskou pohodlnost a komfort.

**01–12** Zaměstnanci Citfinu podporují po celý rok charitativní projekty a celkem bylo vybráno více než 21 000 Kč na podporu dětského oddělení nemocnice ve Slaném, na veterinární péči v psím útulku v Praze a na podporu Linky bezpečí.



Obchodní a dealingové oddělení společnosti Citfin

## ROZVAHA | Citfin - Finanční trhy, a.s.

	2014	2013	2012
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>192 380</b>	<b>221 139</b>	<b>247 738</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>3 102</b>	<b>3 500</b>	<b>2 947</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 022	1 704	1 471
Dlouhodobý hmotný majetek	2 080	1 796	1 475
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>188 958</b>	<b>217 498</b>	<b>244 524</b>
Krátkodobé pohledávky	12 245	38 994	10 672
Finanční majetek	176 713	178 504	233 852
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>320</b>	<b>141</b>	<b>268</b>
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>192 380</b>	<b>221 139</b>	<b>247 738</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>58 207</b>	<b>53 638</b>	<b>50 491</b>
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	3 245	3 062	2 910
Výsledek hospodaření minulých let	28 468	24 929	22 547
Výsledek hospodaření běžného účetního období	4 494	3 647	3 034
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>131 614</b>	<b>164 165</b>	<b>193 983</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>2 560</b>	<b>3 336</b>	<b>3 263</b>

v tis. CZK

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | Citfin - Finanční trhy, a.s.

	2014	2013	2012
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>61 745</b>	<b>67 677</b>	<b>69 556</b>
Úroky	264	458	633
Poplatky	209	652	2 230
Devizové operace	61 272	66 567	66 692
Ostatní provozní výnosy	516	258	100
Ostatní provozní náklady	2 058	118	16
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>37 188</b>	<b>42 421</b>	<b>42 515</b>
Mzdové náklady	27 738	31 702	31 759
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	9 450	10 718	10 756
Ostatní správní náklady	18 873	19 786	19 263
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	-941	1 220	3 390
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>5 082</b>	<b>4 390</b>	<b>4 473</b>
Daň z příjmů	588	743	1 439
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>4 494</b>	<b>3 647</b>	<b>3 034</b>

v tis. CZK

## ROZVAHA | Citfin, spořitelní družstvo

	2014	2013	2012
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>1 436 055</b>	<b>953 903</b>	<b>641 245</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>144</b>	<b>1 640</b>	<b>2 387</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	144	1 617	2 100
Dlouhodobý hmotný majetek	0	22	286
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>1 435 763</b>	<b>952 113</b>	<b>638 583</b>
Krátkodobé pohledávky	40 422	87 419	6 611
Finanční majetek	1 395 341	864 694	631 971
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>149</b>	<b>150</b>	<b>275</b>
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>1 436 055</b>	<b>953 903</b>	<b>641 245</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>52 400</b>	<b>48 823</b>	<b>46 617</b>
Základní kapitál	37 004	37 003	37 002
Fondy ze zisku	1 300	1 079	713
Výsledek hospodaření minulých let	10 520	8 535	5 249
Výsledek hospodaření běžného účetního období	3 576	2 206	3 652
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>1 380 304</b>	<b>904 700</b>	<b>594 175</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>3 352</b>	<b>380</b>	<b>453</b>

v tis. CZK

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | Citfin, spořitelní družstvo

	2014	2013	2012
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>34 829</b>	<b>34 902</b>	<b>37 139</b>
Úroky	3 280	901	622
Poplatky	3 159	693	914
Devizové operace	28 390	33 308	35 603
Ostatní provozní výnosy	384	48	99
Ostatní provozní náklady	250	821	597
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>14 972</b>	<b>15 728</b>	<b>13 465</b>
Mzdové náklady	11 166	11 835	10 026
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	3 806	3 893	3 438
Ostatní správní náklady	14 056	14 783	16 854
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	1 506	907	1 655
Mimořádný výsledek hospodaření		0	0
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>4 430</b>	<b>2 711</b>	<b>4 666</b>
Daň z příjmů	854	505	1 014
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>3 576</b>	<b>2 206</b>	<b>3 652</b>

v tis. CZK



### **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

LEI: 213800BVHZ8XUCN63U23

GIIN Citfin FT: PRDZKH.99999.SL.203

### **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

LEI: 2138007WKF5CM2EUM824

GIIN Citfin SD: F7TPN5.99999.SL.203

### **Obchodní oddělení**

informace o službách, uzavírání smluv a změny ve smlouvách

**Tel:** +420 234 092 011

**E-mail:** obchod@citfin.cz

### **Dealingové oddělení**

uzavírání směnných obchodů, kotace aktuálních kurzů, konzultace předpokládaného vývoje na devizovém trhu

**Tel:** +420 234 092 020

**E-mail:** dealing@citfin.cz

### **Middle office**

oddělení zpracování plateb

**Tel:** +420 234 092 322

**E-mail:** platby@citfin.cz

### **Call centre**

možnost zadávání platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví, investigace plateb

**Tel:** +420 234 092 333

**E-mail:** info@citfin.cz



S citem pro finance

**Citfin - Finanční trhy, a.s.**  
**Citfin, spořitelní družstvo**

Avenir Business Park - budova E  
Radlická 751/113e  
158 00 Praha 5 - Jinonice

Tel.: +420 234 092 000  
Fax: +420 234 092 005

**info@citfin.cz**  
**www.citfin.cz**

Zelená linka ČR: 800 311 010  
Zelená linka SR: 0800 333 010