



CITCO



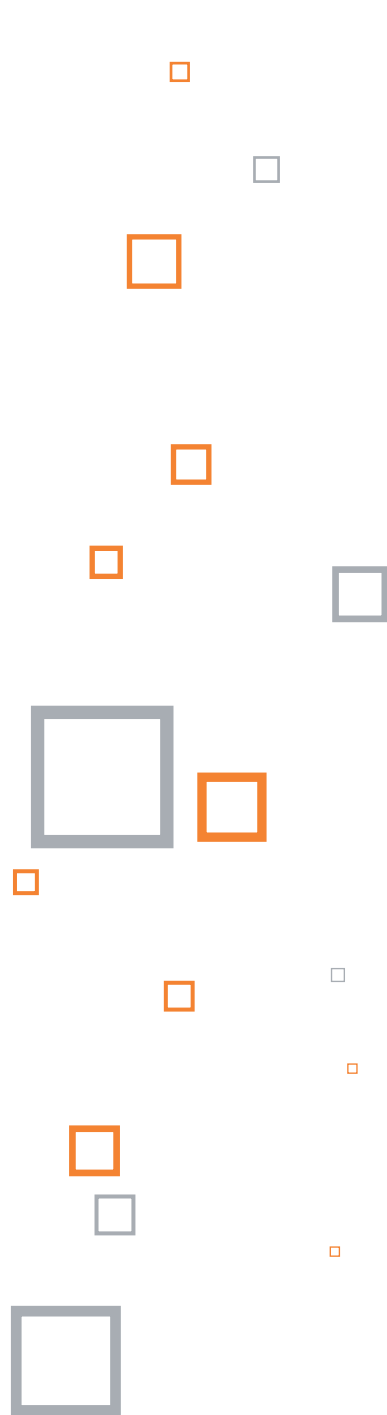
Z P R Á V A O H O S P O D A Ř E N Í 2 0 0 8

CITCO – Finanční trhy a.s.

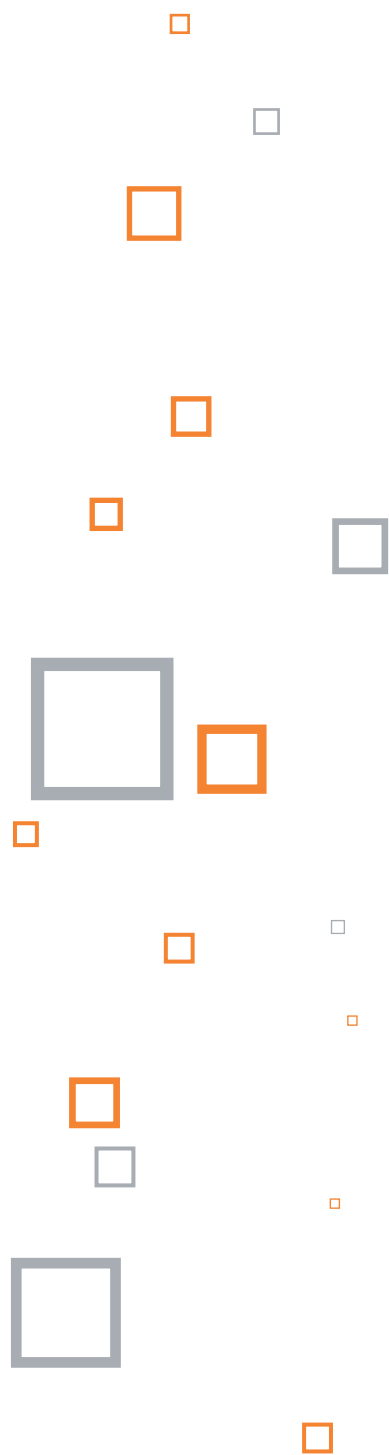
Deviza

pro Váš obchod





Úvodní slovo člena představenstva .....	2
Profil společnosti .....	4
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů .....	6
Nejvýznamnější události roku 2008 .....	8
Hospodářské výsledky roku 2008 .....	9



## ■ Úvodní slovo člena představenstva

Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

společnost CITCO – Finanční trhy má za sebou nejúspěšnější rok ve své historii. Můžeme konstatovat, že i přes jeho hektický konec jsme v něm posílili svoji strategickou pozici a v sektoru nebankovních devizových obchodů patříme mezi lídry na trhu.

Tento úspěch je vyjádřitelný např. 13 % nárůstem obrátu na cca. 29,2 mld. Kč, či zvýšením vlastního kapitálu společnosti z loňských 28,69 mil. Kč na cca. 33,15 mil. Kč v roce letošním. Růst společnosti znamenal také vznik nových potřeb, jejichž nejhmatatelnějším projevem byla potřeba nového sídla. Od září minulého roku proto CITCO – Finanční trhy a.s. obsluhuje potřeby svých klientů z moderního kancelářského komplexu Avenir Business Park v pražských Jinonicích, který splňuje veškeré požadavky pro kvalitní fungování dynamické a neustále se rozvíjející společnosti.

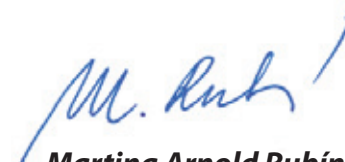
Jak jsem již zmínila, konec minulého roku byl v mnoha ohledech výjimečný. Obtíže amerického finančního trhu (a následná médii notně podporovaná až vytvářená nervozita) do značné míry zkomplikovala život snad všem ekonomickým subjektům napříč Evropou. I přes nepříznivý vývoj na světových finančních trzích CITCO – Finanční trhy a.s. dokázalo udržet trend růstu a jasně se tak projevila zdravá podstata clientského portfolia a vysoká kvalita služeb, kterou klientům poskytuje. Fakt, že naše společnost ustála turbulence konce minulého roku, nám všem dává zdravé sebevědomí do následujících neméně obtížných měsíců. Poslední kvartál minulého roku můžeme vnímat jako svého druhu zátěžový test – je mi potěšením konstatovat, že jím CITCO – Finanční trhy a.s. prošlo na výbornou.

## ■ Úvodní slovo člena představenstva

V červenci roku 2008 získal vlastník společnosti CITCO – Finanční trhy licenci na spořitelní družstvo Prague Credit Union. Tento krok byl logickým vyústěním směřování České republiky k přijetí měnové jednotky Eura. Není to však pouze Euro, jež vedlo k tomuto rozhodnutí. Je to také potřeba nabídnout našim klientům více služeb, poskytnout jim mnohem komplexnější péči o jejich finance, připravit pro ně nová řešení v oblasti financí, být jejich ještě lepším partnerem. Je to logický krok v rozvoji společnosti.

Naším dlouhodobým cílem je poskytování co nejširšího spektra finančních služeb ve snaze reflektovat potřeby klientů. Proto také CITCO – Finanční trhy a.s. právě prochází složitým procesem získávání licence obchodníka s cennými papíry. Tímto krokem vznikne pomyslný trojlístek oblastí služeb, kterým hodláme dále expandovat a ve střednědobém horizontu také konkurovat bankovním institucím.

Ráda bych tímto poděkovala všem klientům za spolupráci a důvěru v roce 2008. Děkuji také všem kolegům za jejich příkladné nasazení jak při práci pro klienty, tak při naplňování a realizaci vizí a plánů představenstva. Jsem přesvědčena, že letošní rok bude nejméně stejně tak úspěšný jako rok 2008.



**Martina Arnold Rubín**  
člen představenstva

## ■ Profil společnosti

CITCO – Finanční trhy a.s. je držitelem devizové licence ČNB k provádění obchodů s devizovými hodnotami a poskytování peněžních služeb. Na jejím základě poskytuje svým klientům služby v oblasti devizových směnných obchodů a provádění devizového platebního styku.

Posláním společnosti CITCO – Finanční trhy je umožnit českým exportním i importním podnikům všech velikostí přístup k sofistikovaným produktům devizového trhu, jejichž využití výrazně snižuje náklady spojené s nákupem či prodejem devizových prostředků a s prováděním devizového platebního styku, a to s důrazem na dlouhodobost vzájemné spolupráce a komplexnost nabízených služeb.

Dlouhodobou spoluprací s klienty rozvíjíme na základě vysoké kvality našich služeb, osobního přístupu a především za ceny, které jsou zúčastněnými stranami vnímány jako spravedlivé a odpovídající úrovni poskytovaných služeb. Základem globální strategie společnosti CITCO – Finanční trhy je spokojený klient, neboť udržováním nadstandardních vztahů se zákazníky se projeví opakovaný zájem o využití nabízených služeb.

Stabilita a důvěra klientů hrají v oblasti podnikání společnosti CITCO – Finanční trhy klíčovou roli. Proto aktivně podporujeme otevřenou komunikaci s našimi zákazníky a informujeme je nejen o aktuálním dění na trhu, ale také o naší společnosti, včetně finančních výsledků a vývoje hospodářských ukazatelů.

Poskytovat kvalitní služby klientům je možné pouze prostřednictvím zaměstnanců, pro které je CITCO – Finanční trhy stabilním zaměstnavatelem s jasně stanovenou personální politikou. Kvalifikace, schopnost naslouchat potřebám klientů a smysl pro týmovou práci jsou významnými kritérii při výběru spolupracovníků na všechny pozice ve společnosti. Kvalitami, kterých si společnost u svých zaměstnanců cení, jsou loajalita a odhodlání překračovat očekávání druhých.

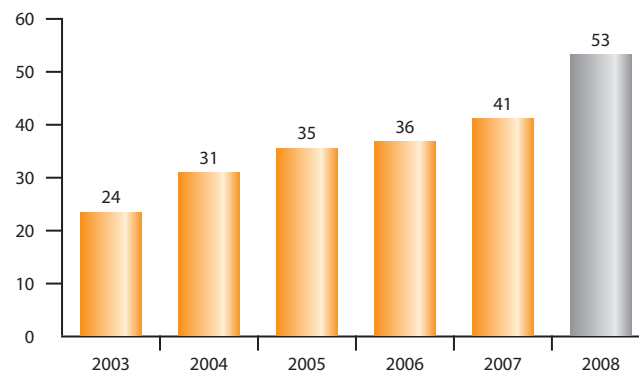
Strategickým cílem společnosti CITCO – Finanční trhy je posilování její vedoucí pozice nejen na nebankovním devizovém trhu, ale dnes už také na poli družstevních záložen, jejíž licenci získal v roce 2008 majitel společnosti CITCO – Finanční trhy. Naším klientům tím chceme nabídnout více produktů a služeb s kvalitou se kterou u nás počítají.

### Významné mezníky v historii společnosti

- 09/1996 založení společnosti
- 04/1998 získání devizové licence ČNB k provádění obchodů s devizovými hodnotami
- 12/2001 získání devizové licence ČNB k poskytování peněžních služeb
- 08/2002 výběr ING Bank N.V. za hlavního dodavatele bankovních služeb
- 12/2003 měsíční obrat směnných obchodů zprostředkovaných klientům přesáhl 1 mld. CZK
- 06/2004 získání devizové licence ČNB k provádění termínových obchodů s devizovými hodnotami
- 06/2005 členství v celosvětové síti finančních institucí SWIFT
- 11/2005 měsíční obrat směnných obchodů zprostředkovaných klientům přesáhl 2 mld. CZK
- 06/2006 spuštění internetového komunikačního systému NetLine
- 04/2007 Ing. Gabriel Kovács se stal Manažerem roku v odvětví Peněžnictví a pojišťovnictví
- 07/2007 ukončení spolupráce s ČSOB (uzavření bankovních účtů)
- 09/2007 CITCO – Finanční trhy a.s. je zakládajícím členem Asociace pro devizový trh (ADET)
- 02/2008 započalo obchodování s třemi novými měnami RON, RUB a AUD
- 04/2008 společnost CITCO – Finanční trhy se zúčastnila veletrhu Pragomedica a veletrhu Techagro
- 04/2008 Martina Arnold Rubín se zúčastnila soutěže Manažer roku 2008
- 06/2008 snížení zálohy na forwardové obchody na 3 % a možnost složení zálohy až po 10 dnech
- 07/2008 majitel spol. CITCO – Finanční trhy získává licenci na spořitelní družstvo Prague Credit Union
- 09/2008 přestěhování společnosti do prostorů Avenir Business Park na Nových Butovicích
- 09/2008 společnost CITCO – Finanční trhy se zúčastnila veletrhu MSV v Brně
- 10/2008 výkonná ředitelka Martina Arnold Rubín se stala jediným členem představenstva CITCO – Finanční trhy

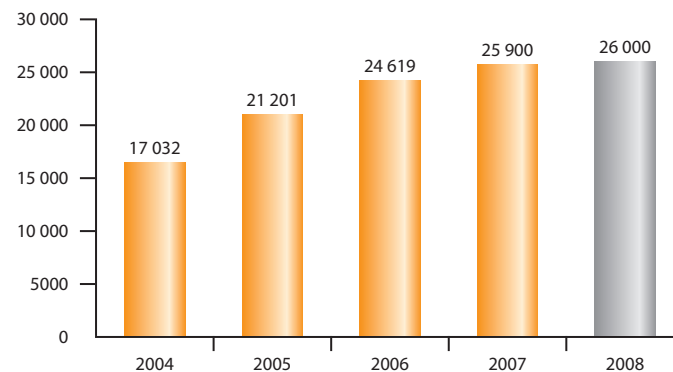
## ■ Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů

Počet zaměstnanců



V souladu se strategií zvyšování kvality služeb pro klienty rozšířila společnost CITCO – Finanční trhy v roce 2008 své řady o dalších 12 zaměstnanců. Vývoj počtu pracovníků za posledních 6 let ukazuje graf **Počet zaměstnanců**.

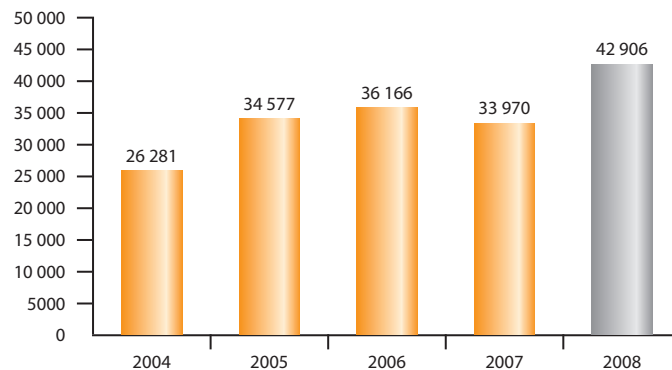
Obrat clientských obchodů (mil. CZK)



Graf **Obratu clientských obchodů** dokumentuje úspěšnost zvolené strategie společnosti CITCO – Finanční trhy, která se zaměřuje na proklientský přístup. Ačkoliv se obrat clientských obchodů oproti minulému roku díky výrazně posilující koruně nezvýšil, dosáhl úrovně 26 000 mil. CZK. Jeho reálná výše tedy dosáhla úrovně 29 000 mil. CZK. Také pro rok 2009 předpokládáme růst obratu zprostředkovaných devizových obchodů, kterého chceme dosáhnout zkvalitňováním a rozšiřováním portfolia služeb společnosti.

## ■ Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů

Počet zprostředkovaných platebních operací



Oblast zprostředkování platebního styku pro klienty také vykázala v uplynulém roce růstu celkového počtu zprostředkovaných transakcí, a to o více jak 20 %, jak je patrné z grafu **Počet zprostředkovaných platebních operací**. Za zmínku stojí úspěch internetového systému NetLine, kterým jsme v průběhu roku 2008 přijali přes 45 % platebních příkazů.



## ■ Nejvýznamnější události roku 2008

V únoru 2008 společnost CITCO – Finanční trhy založila účty v dalších třech obchodovatelných měnách a to RUB, RON a AUD.

Celkem třikrát se v roce 2008 zúčastnila společnost CITCO – Finanční trhy veletrhů. V dubnu to byl brněnský veletrh Techagro a pražský veletrh Pragomedica a v září jsme prezentovali své služby na Mezinárodním strojírenském veletrhu v Brně. Díky prezentaci naší společnosti jsme se setkali nejen s našimi stávajícími klienty, ale také jsme oslovili nové zákazníky.

V dubnu 2008 byla Martina Arnold Rubín vybrána, aby se zúčastnila soutěže Manažer roku 2008. Jakožto finalista soutěže obdržela prestižní ocenění, což je pro nás všechny mimo jiné i potvrzením, že svoji práci děláme dobře.

V červnu 2008 jsme pro naše klienty připravili speciální produkt Forward na 10 dní bez zálohy a poté se sníženou 3% zálohou. Zavedení nové služby nám přineslo zvýšení zájmu o forwardové obchody o více jak 30 %.

V červenci 2008 se stal majitel společnosti CITCO – Finanční trhy předsedou představenstva družstevní záložny Prague Credit Union. Tento krok je úzce spjat s plány společnosti CITCO – Finanční trhy na rozšiřování svého pole působnosti na trhu s finančními produkty.

V září 2008 se v návaznosti na získání spořitelního družstva společnost CITCO – Finanční trhy přestěhovala do Jinonic, kde získala mnohem větší prostor na realizaci svých plánů pro rok 2009.

V říjnu 2008 byla Martina Arnold Rubín jmenována jediným členem představenstva společnosti CITCO – Finanční trhy.

## Rozvaha v tis. CZK

	2008	2007
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>234 130</b>	<b>290 560</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>7 387</b>	<b>6 174</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	3 407	4 052
Dlouhodobý hmotný majetek	3 971	2 122
Dlouhodobý finanční majetek	9	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>226 396</b>	<b>283 565</b>
Krátkodobé pohledávky	16 694	5 872
Finanční majetek	209 702	277 693
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>347</b>	<b>821</b>

	2008	2007
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>234 130</b>	<b>290 560</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>32 986</b>	<b>28 690</b>
Základní kapitál	10 000	10 000
Fondy ze zisku	2 000	2 000
Výsledek hospodaření minulých let	190	8 477
Výsledek hospodaření běžného účetního období	20 796	8 213
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>52</b>	<b>58</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>201 038</b>	<b>261 724</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>54</b>	<b>88</b>

## Hospodářské výsledky roku 2008

### Výsledovka v tis. CZK

	2008	2007
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>79 476</b>	<b>44 230</b>
Spotřeba materiálu a energie	-3 993	-2 072
Služby	-17 021	-10 315
<b>VÝKONOVÁ SPOTŘEBA</b>	<b>-21 014</b>	<b>-12 387</b>
Mzdové náklady	-20 817	-13 639
Náklady na sociální zabezpečení	-7 189	-4 886
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>-28 475</b>	<b>-18 525</b>
Daně a poplatky	-209	-283
Odpisy dlouhodobého majetku	-3 198	-2 321
Ostatní provozní náklady	-613	-110
Mimořádný výsledek hospodaření	-4	-1
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>26 709</b>	<b>10 749</b>
Daň z příjmů	-5 914	-2 536
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>20 796</b>	<b>8 213</b>

## CITCO – Finanční trhy a.s.

Radlická 751/113e  
158 00 Praha 5 – Jinonice  
Tel.: +420 234 092 000  
Fax: +420 234 092 005

**Zelená linka:** 800 311 010

**E-mail:** [info@citco.cz](mailto:info@citco.cz)

**Internet:** [www.citco.cz](http://www.citco.cz)

**Datum vzniku:** 5. 6. 1996

**CITCO – Finanční trhy a.s.** je zapsána v obchodním rejstříku  
vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4313

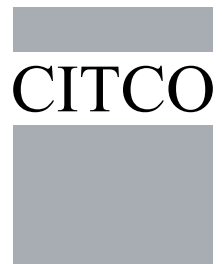
IČ: 25079069

DIČ: CZ25079069

**Bankovní spojení:**

Komerční banka

Číslo účtu: 35–8647610287/0100



CITCO – Finanční trhy a.s.

