

Zpráva o hospodaření

2020

Citfin

S citem pro finance

| | |
|--|----|
| Úvodní slovo..... | 4 |
| Komentář | 5 |
| Základní informace | 6 |
| Produkty a služby | 8 |
| Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citifin | 10 |
| Hospodářské výsledky Citifin - Finanční trhy, a.s. | 12 |
| Hospodářské výsledky Citifin, spořitelní družstvo | 15 |
| Kontakty | 18 |



Obsah



2020

Úvodní slovo



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

rok 2020 můžeme z pohledu kurzu české koruny rozdělit do dvou hlavních etap. V první domácí měna pozvolna posilovala a v úvodním kvartálu se podívala až k hranici 24,80 EURCZK. V druhé etapě se s příchodem COVID19 do Evropy a prvním dnem českého lockdownu koruna velmi rychle propadla a během března ztratila tři koruny. Zastavila se až o hladinu 27,80 EURCZK. Ještě začátkem února 2020 čeští centrální bankéři zvýšili hlavní úrokovou sazbu na 2,25 %. V dalších měsících pak nečitelná situace kolem pandemie vedla ČNB k rychlému uvolnění měnových podmínek a snížení klíčové úrokové sazby až na technickou nulu 0,25 %. I přes částečné uvolnění restriktivních opatření vlády v letních měsících se koruna nedokázala plně zotavit a většího posílení jsme se dočkali až v posledním čtvrtletí loňského roku. Rok 2020 domácí měna zakončila na 26,25 EURCZK.

Omezením české průmyslové produkce a snížením maloobchodních tržeb se domácí ekonomika zdaleka nepropadla takovým způsobem, jak se původně očekávalo. Historický pokles HDP o 5,6 % byl ve srovnání s ostánními zeměmi slušný výsledek a je na něm velmi dobře vidět, že stávající „krize“ je vysoce selektivní. Nedotýká se totiž všech oborů stejným způsobem jako klasická ekonomická krize, které jsme čelili před deseti lety.

V případě kurzu koruny k dolaru byla situace obdobná. Ještě několik dní před březnovým vypnutím domácí ekonomiky se kurz pohyboval v blízkosti 22,25 USDCZK, aby v řádu dvou týdnů vyklesal až nad 25,60 USDCZK. Následovalo opětovné posílení během letních měsíců pod 22 korun za dolar. Závěr roku 2020 korunu zastihl pod 21,40 USDCZK.

K hlavním faktorům pohybu domácí měny se řadil již zmíněný COVID19, ekonomická rizika plynoucí z BREXITU a vyjednávání smlouvy mezi Velkou Británií a EU. Významný vliv na směnný kurz koruny měly i prezidentské volby v USA a předání moci z rukou D. Trumpa J. Bidenovi. V neposlední řadě korunu ovlivnily napjaté vztahy mezi USA a Čínou, když se přes Tichý oceán vyhrožovalo zavedením cel, kvót a dalších obchodních bariér.

V roce 2020 se Citfinu dařilo. V oblasti bilanční sumy jsme překonali hranici 3,5 mld. korun a kapitálovou přiměřenost se znovu podařilo zakotvit na vysoce bezpečné hranici 24 %. V oblasti zisku jsme dosáhli plánovaných cílů, což je, s přihlédnutím na celkovou

situaci v ekonomice, bezprecedentní výsledek. Na něm se významnou měrou podílela diverzifikace portfolia našich klientů napříč všemi odvětvími ekonomiky.

Loňský rok nám všem ukázal nové možnosti a položil před nás výzvy, které jsme si do té doby nedokázali ani představit. Museli jsme do značné míry přizpůsobit infrastrukturu, procesy i komunikaci uvnitř firmy. Z preventivních důvodů ochrany zdraví našich zaměstnanců jsme byli nuceni ze dne na den snížit jejich počet v kancelářích a ponechat ve firmě pouze třetinu z nich. Ostatní pracovali z domova. Všichni jsme však směřovali k jednomu cíli a věnovali veškeré úsilí k zajištění plného chodu firmy. Pro naše klienty se nám podařilo poskytovat celou škálu našich služeb, a to bez omezení.

Osobní setkávání s našimi klienty, které bylo vždy pro Citfin velmi důležité, se v roce 2020 přeorientovalo do online prostoru. I přes tuto zdánlivou nevýhodu si dovolím říct, že jsme klientům byli svým způsobem blíží, než kdykoli jindy. Pocit sounáležitosti v těžké situaci se projevil jako silný motiv k prohlubování nejen obchodních vztahů, za což jsem velmi vděčná.

Jako naprosto zásadní se v loňském roce projevila zkušenosť a odhodlání našich zaměstnanců. Bez jejich odvahy rychle a plynule aplikovat novinky i nutné změny do své činnosti bychom tímto obdobím neprošli zdaleka tak hladce. Možná i vlivem COVID19 fluktuace našich zaměstnanců loni poklesla na 0,59 % a průměrný pracovní poměr se prodloužil na více než 5 let. Přesto si dovolím tvrdit, že tato čísla již dlouhodobě ukazují Citfin jako stabilního zaměstnavatele ve vysoce konkurenčním odvětví finančnictví. Všem našim zaměstnancům, ale také dlouhodobým obchodním partnerům Citfin, tímto děkuji za skvěle odvedenou práci a těším se na další společné úspěchy.

Citfin v roce 2021 oslaví 25. narozeniny. Čtvrtstoletí je v životě člověka důležitý mezník. Někdo startuje svou pracovní kariéru, jiný zakládá rodinu, někomu se otevírá svět, ale všichni mají před sebou roky plné příležitostí a rozvoje. V historii firmy je to podobné. Při ohlédnutí zpět, jsem pyšná a přesvědčená, že jsme velmi dobře obstáli ve všech oblastech a se vztyčenou hlavou můžeme hledět do dalších společných let.

Martina Zvěřinová
CEO Citfin



Vážení klienti,

loňský rok byl pro Citfin organizačně náročný. Kvůli probíhající krizi jsme aplikovali řadu opatření, která kladla nové nároky na interní procesy s dopadem na obsluhu našich klientů. Hospodářské výsledky ukázaly, že tyto procesy byly implementovány citlivě a zároveň funkčně.

Největší výzvou bylo vytvoření provozuschopné infrastruktury pro zaměstnance, kteří začali pracovat z domova. Přesunuli jsme fungování firmy do režimu homeoffice. Počet zaměstnanců docházejících přímo do sídla firmy klesl o 70 %. Byli jsme nuceni vytvořit samostatné teamy, které se v kancelářích střídají dodnes. Tímto krokem jsme se vyhnuli riziku plošné nákazy. V krizové situaci jsme byli okamžitě schopni provozu bez nutnosti omezení služeb našim klientům, a to díky profesionálnímu přístupu všech kolegů.

Navzdory nepříznivé ekonomické situaci mohu konstatovat, že z obchodního hlediska byl loňský rok pro Citfin úspěšný. Počet klientů se navýšil na 16 800, tuzemských odchozích a příchozích plateb jsme provedli přes 574 tisíc, u zahraničních plateb počet překonal hranici 351 tisíc. Celkový obrat všech směnných obchodů se rovnal 185 mld. korun. Téměř ve všech hospodářských ukazatelích Citfin dosáhl progresu.

Plány rozvoje v oblasti clientských služeb byly v roce 2020 naplněny pouze z části, ale dařilo se nám pokračovat v dílčích inovacích. Nově jsme umožnili klientům podepsat smluvní dokumentaci a otevřít účet „na dálku“. Restriktivní opatření vlády pouze uspěla vše, co jsme plánovali delší dobu. Stávající řešení byla vyhodnocena jako plně funkční, a proto nadále budeme pracovat na jejich upgradu. Bohužel nastalá ekonomická situace zapříčinila nemožnost vycestovat za hranice České republiky a díky této skutečnosti nedošlo k naplnění očekávání na rumunském a maďarském trhu.

V nejbližší době chystáme výrazné rozšíření v rámci služby Hlídní kurzu přes SMS. Nové funkcionality klientům umožní opakované zasílání SMS s dosažením zvolené hranice kurzů na různé měnové páry s možností zvolit opakovanou frekvenci těchto zpráv.

Jsem si vědoma, že neočekávané změny způsobené COVID19 se zdaleka nedotkly jen Citfin, ale také všech našich klientů. Celý loňský rok jsme kráčeli touto pandemií společně a dokázali jsme, že si umíme být vzájemně dobrým partnerem i v těžkých časech. Všem klientům děkuji za trpělivost a projevenou přízeň. Věřím, že rok 2021, kdy bude Citfin na trhu již 25 let, bude rokem pro všechny úspěšným a opět se budeme moci setkat osobně.

Ing. Dagmar Rottová, MBA
CSO Citfin

Základní informace



Váš expert na cizí měny

Podnikatelům a firmám řešíme potřeby spojené se zahraničním platebním stykem a devizovými službami. Jsme tu pro vás, když potřebujete výhodně nakoupit nebo prodat cizí měnu, zrychlit a zlevnit zahraniční platby, případně se zajistit proti kurzovému riziku.

Proč obchodovat s Citfin?



Vždy nalezneme řešení

Jsme experti na cizí měny, proto si poradíme i s nestandardními požadavky.



Jsme super

To o nás říkají naši klienti. Osobní přístup naplňujeme zájmem a příjemnou atmosférou.



Neděláme rozdíly

S námi si i malý podnikatel sáhne na komfort služeb velkých korporací.

Licence Citfin



Povolení k činnosti platební instituce



Licence obchodníka s cennými papíry



Licence spořitelního družstva

Významná členství Citfin

ADET

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

ADZ

Citfin je členem Asociace družstevních záložen, která reprezentuje sektor českého peněžního družstevnictví.

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



Expert na cizí měny

Devizové služby pro firemní klientelu obchodující se zahraničím.

Více o nás

JSME TU PRO VÁS, KDYŽ POTŘEBUJETE:



Nakoupit nebo prodat cizí měnu



Zajistit se proti kurzovému riziku



Spojit všechny devizové účty



Máte otázky?
Ptejte se prosím
Neustále sledovat výv

Jame online

**Produkty
a služby**



Produkty a služby



Směna deviz

- výhodné směnné kurzy
- snížení a optimalizace nákladů
- devizové zpravodajství, telefonické konzultace
- individuální přístup ke klientům



Multiměnový účet EASY

- odchozí europlatby pouze za 2 Kč
- příchozí zahraniční a tuzemské platby zdarma
- vedení účtu zdarma ve 30 měnách
- výhodné směnné kurzy bez limitu



Termínové obchody

- zajištění proti kurzovým rizikům
- křížové termínové obchody bez účasti CZK
- délka sjednání až na dva roky dopředu
- nízké limity pro uzavření forwardů už od 10 000 EUR nebo 10 000 USD



BankServis

- Dokonale zabezpečené internetové bankovníctví
- uživatelsky přívětivé
- přehledné a intuitivní
- přístupné 24 hodin denně, 365 dnů v roce



Devizová kalkulačka

- možnost rychle a přehledně spočítat kurzovou úsporu
- informace o vývoji vybraných měnových párů v čase
- kombinace 16 vybraných měn a měnových párů na jednom místě



Směna online

- možnost samostatně obchodovat
- směna bez nutnosti telefonického kontaktu našeho dealingu
- snadno provedete spotové směnné operace v CZK, EUR, USD, CHF, GBP, PLN, HUF a RON
- individuálně nabídnutý kurz ONLINE



Zahraniční platby

- snížení nákladů za poplatky u odchozích i příchozích zahraničních plateb
- jednoduché zadávání platebních příkazů přes BankServis
- možnost zadání plateb telefonicky přes Phonebanking
- platby rychle a bezpečně



Měnový Order

- automatické hlídání kurzu
- automatická směna za vámi požadovaný kurz
- 24 hodin, 5 dnů v týdnu
- nízké limity pro uzavření Orderu už od 10 000 EUR nebo 10 000 USD



Hlídání kurzu přes SMS

- nezávazné hlídání kurzu pro podnikatele a firmy
- při dosažení požadovaného kurzu odesíláme SMS na mobilní telefon
- více úrovní hlídání kurzu na různých měnových párech
- jednoduše a zdarma



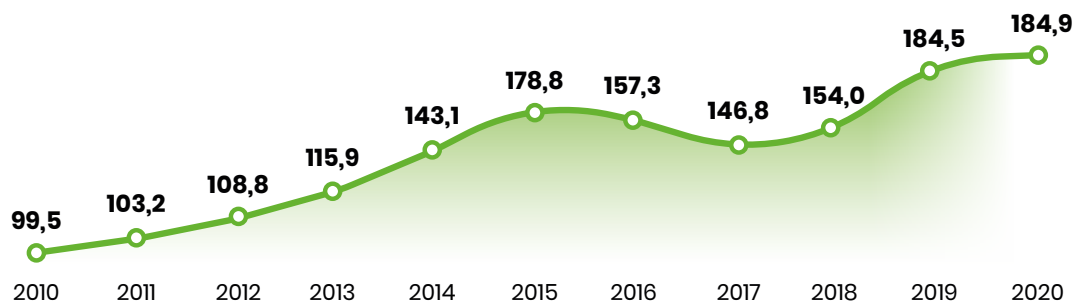
Kurzové stránky a kurz měn

- přehledné informace o měnách EUR, USD, GBP, PLN, HUF, RUB
- predikce měnových párů EURCZK, USDCZK, GBPCZK, PLNCZK
- grafy vybraných měnových párů
- pravidelné události z devizového trhu

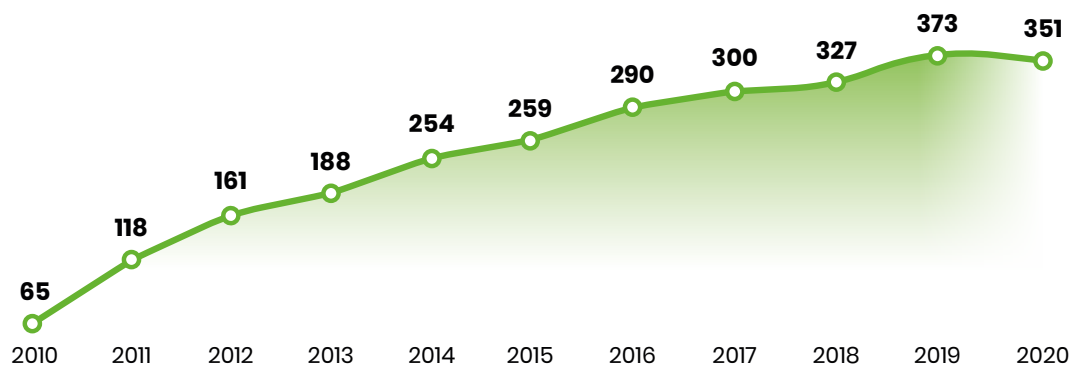
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2020

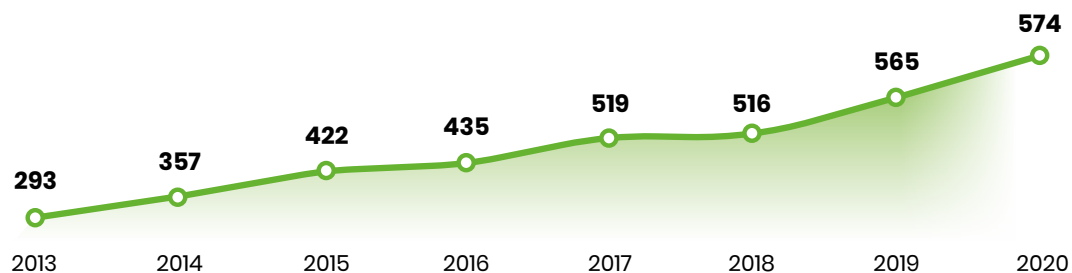
Obrat směnných obchodů v mld. CZK



Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí v tis.



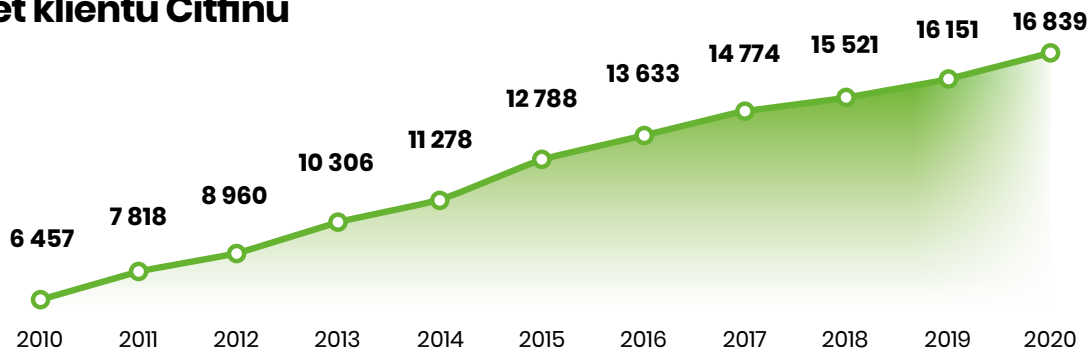
Počet tuzemských platebních transakcí za rok v tis.



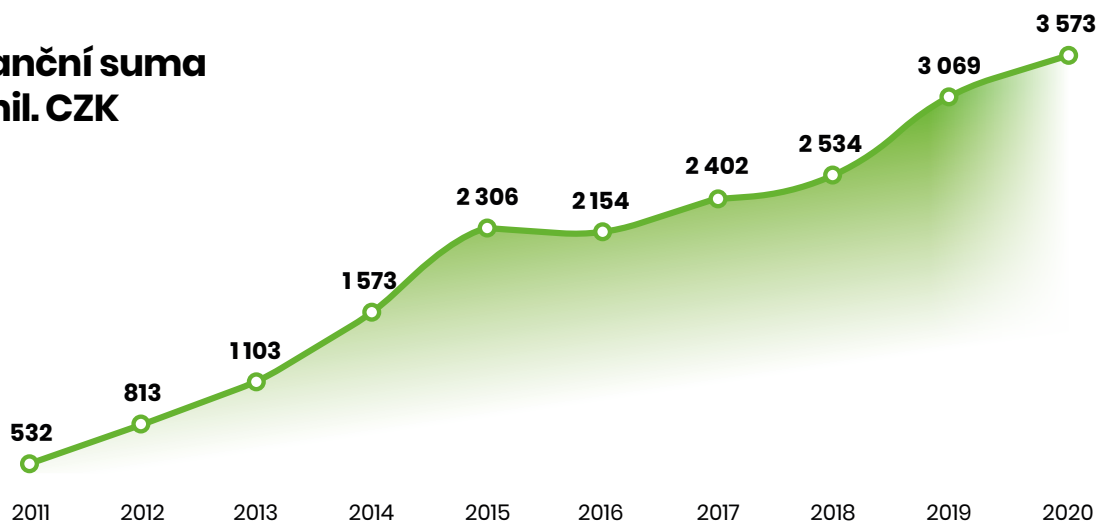
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2020

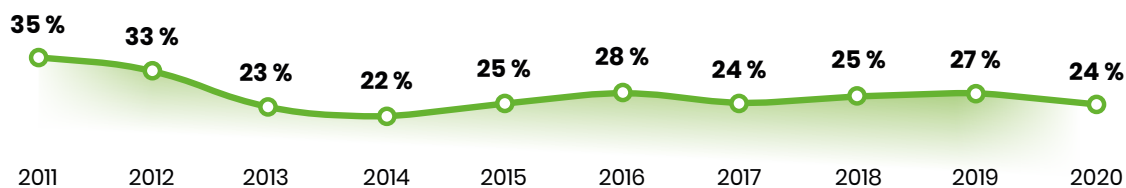
Počet klientů Citfinu



Bilanční suma v mil. CZK



Kapitálová přiměřenost





30.4. 2019

25,80 EUR / CZK

100 000 CZK → EUR

(EUR) 5%

Hospodářské výsledky

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Rozvaha

Citfin - Finanční trhy, a.s.

| (v tis. CZK) | 2020 | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| AKTIVA CELKEM | 696 664 | 587 393 | 476 879 |
| STÁLÁ AKTIVA | 3 152 | 2 089 | 2 210 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 1 769 | 1 543 | 1 349 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 1 383 | 545 | 860 |
| Dlouhodobý finanční majetek | 1 | 1 | 1 |
| OBĚŽNÁ AKTIVA | 693 066 | 585 103 | 474 311 |
| Krátkodobé pohledávky | 37 550 | 35 366 | 30 405 |
| Finanční majetek | 655 516 | 549 737 | 443 906 |
| ČASOVÉ ROZLIŠENÍ | 446 | 201 | 359 |
| | 2020 | 2019 | 2018 |
| PASIVA CELKEM | 696 664 | 587 393 | 476 879 |
| VLASTNÍ KAPITÁL | 138 154 | 142 234 | 116 806 |
| Základní kapitál | 22 000 | 22 000 | 22 000 |
| Fondy ze zisku | 4 400 | 4 400 | 4 400 |
| Výsledek hospodaření minulých let | 104 064 | 90 406 | 61 674 |
| Výsledek hospodaření běžného účetního období | 7 690 | 25 429 | 28 732 |
| DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE | 0 | 0 | 0 |
| KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE | 558 483 | 445 135 | 359 799 |
| ČASOVÉ ROZLIŠENÍ | 26 | 24 | 275 |

Výkaz zisku a ztráty

Citfin – Finanční trhy, a.s.

| (v tis. CZK) | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ | 70 472 | 71 458 | 81 085 |
| Úroky | -204 | -102 | -14 |
| Výnosy z akcií a podílů | 393 | 53 | 2 064 |
| Poplatky | -1 444 | -579 | -2 247 |
| Devizové operace | 71 727 | 72 085 | 81 282 |
| Ostatní provozní výnosy | 676 | 939 | 397 |
| Ostatní provozní náklady | 86 | 0 | 40 |
| OSOBNÍ NÁKLADY | 30 380 | 17 234 | 23 558 |
| Mzdové náklady | 22 706 | 12 850 | 16 767 |
| Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 7 675 | 4 384 | 6 791 |
| Ostatní správní náklady | 23 322 | 22 429 | 20 971 |
| Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek | 1 470 | 1 240 | 1 173 |
| Tvorba a použití ostatních rezerv | 6 398 | 0 | 0 |
| Mimořádný výsledek hospodaření | 0 | 0 | 0 |
| VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM | 9 491 | 31 494 | 35 740 |
| Daň z příjmů | 1 801 | 6 065 | 7 008 |
| VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ | 7 690 | 25 429 | 28 732 |

Hospodářské výsledky

Citfin, spořitelní družstvo

Rozvaha

Citfin, spořitelní družstvo

| (v tis. CZK) | 2020 | 2019 | 2018 |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| AKTIVA CELKEM | 3 368 970 | 2 864 035 | 2 360 398 |
| STÁLÁ AKTIVA | 6 913 | 8 037 | 8 796 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 3 200 | 2 649 | 2 612 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 3 714 | 5 388 | 6 184 |
| Dlouhodobý finanční majetek | 0 | 0 | 0 |
| OBĚŽNÁ AKTIVA | 3 361 676 | 2 855 527 | 2 349 083 |
| Krátkodobé pohledávky | 109 772 | 97 776 | 86 727 |
| Finanční majetek | 3 251 904 | 2 757 751 | 2 262 356 |
| ČASOVÉ ROZLIŠENÍ | 381 | 471 | 2 518 |

| | 2020 | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| PASIVA CELKEM | 3 368 970 | 2 864 035 | 2 360 398 |
| VLASTNÍ KAPITÁL | 101 325 | 67 826 | 66 166 |
| Základní kapitál | 82 443 | 62 211 | 61 879 |
| Fondy ze zisku | 4 285 | 4 091 | 4 081 |
| Výsledek hospodaření minulých let | 0 | 0 | 0 |
| Výsledek hospodaření běžného účetního období | 14 597 | 1 524 | 206 |
| DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE | 0 | 0 | 0 |
| KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE | 3 267 645 | 2 796 208 | 2 293 246 |
| ČASOVÉ ROZLIŠENÍ | 0 | 0 | 986 |

Výkaz zisku a ztráty

Citfin, spořitelní družstvo

| (v tis. CZK) | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ | 82 308 | 82 023 | 68 577 |
| Úroky | 32 806 | 39 236 | 15 545 |
| Poplatky | 4 436 | 3 151 | 4 667 |
| Devizové operace | 45 066 | 39 636 | 48 365 |
| Ostatní provozní výnosy | 75 | 225 | 183 |
| Ostatní provozní náklady | 100 | 102 | 100 |
| OSOBNÍ NÁKLADY | 34 774 | 51 007 | 41 986 |
| Mzdové náklady | 25 866 | 38 034 | 31 381 |
| Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 8 908 | 12 973 | 10 604 |
| Ostatní správní náklady | 25 657 | 25 599 | 24 070 |
| Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek | 3 665 | 3 256 | 2 104 |
| Mimořádný výsledek hospodaření | 0 | 0 | 0 |
| VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM | 18 186 | 2 285 | 502 |
| Daň z příjmů | 3 590 | 761 | 296 |
| VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ | 14 597 | 1 524 | 206 |

Kontakty

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 – Jinonice

IČO: 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

IČO: 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

Obchod

informace o službách Citfin, uzavírání smluv
a změny ve smlouvách

Tel.: +420 234 092 011

E-mail: obchod@citfin.cz

Dealing

uzavírání směnných obchodů, kotace aktuálních kurzů,
informace o vývoji na devizovém trhu

Tel.: +420 234 092 020

E-mail: dealing@citfin.cz

Middle Office

zpracování plateb

Tel.: +420 234 092 322

E-mail: info@citfin.cz

Call Centre

technická podpora internetového bankovníctví,
Phonebanking, investigace plateb

Tel.: +420 234 092 333

E-mail: info@citfin.cz




2022



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

Radlická 751/113e
158 00 Praha 5 - Jinonice
Tel.: +420 234 092 011
info@citfin.cz

www.citfin.cz
www.citfin.sk
www.citfin.hu
www.citfin.ro
www.citfin.eu

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

