



Zpráva o hospodaření za rok 2024

citfin.cz



Obsah

Úvodní slovo	2
Představení společnosti Citfin	4
Produkty a služby	5
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů	7
Hospodářské výsledky Citfin – Finanční trhy, a.s.	9
Hospodářské výsledky Citfin, spořitelní družstvo	11
Kontakty	13

Úvodní slovo

Martina
Zvěřinová



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

rok 2024 byl pro skupinu Citfin obdobím zásadních změn, které otevřely novou kapitolu našeho strategického směřování. Tyto změny se promítly jak do vnitřního fungování obou našich společností, tak i do způsobu, jakým přistupujeme ke klientům a partnerům. Ráda bych se s Vámi nyní podělila o klíčové momenty tohoto transformačního období.

Ekonomické prostředí v roce 2024 nebylo jednoduché. Ačkoli inflace v České republice klesla na 2,4 % a přiblížila se inflačnímu cíli ČNB, což napomohlo stabilizaci plánovacích horizontů, celková hospodářská situace zůstávala napjatá. Vysoké úrokové sazby dále omezovaly investiční i spotřebitelskou aktivitu a brzdily tempo oživení. Meziroční růst HDP dosáhl pouze 1 %, což sice odpovídá průměru v rámci Evropské unie, ale v kontextu pokračující nejistoty na globálních trzích, včetně zpomalení klíčových ekonomik jako je Německo, jsme čelili celé řadě výzev.

Právě v tomto náročném prostředí je třeba ocenit, že se nám podařilo nejen obstát, ale také dosáhnout vynikajících výsledků. U klíčových ukazatelů kapitálové přiměřenosti jsme si udrželi výrazný náskok oproti regulatorním požadavkům – více než 3,7násobný u Citfin – Finanční trhy, a.s. a více než 2,2násobný u Citfin, spořitelního družstva.

Dosažené výsledky a finanční stabilita představují základní pilíře všech změn a investic, které jsme v Citfinu realizovali a plánujeme i nadále. Klíčovým předpokladem pro strategický růst je však i lidský kapitál. Právě proto jsme v uplynulém roce provedli zásadní změny v oblasti vedení společnosti. Na klíčové pozice nastoupili zkušení odborníci, kteří přinesli nové know-how a svěží pohled na řízení výkonnosti i celkové fungování skupiny Citfin. Jan Karger převzal odpovědnost za oblasti risk managementu, financí, call centra a middle office a stal se členem představenstev obou společností. Novým předsedou představenstva a generálním ředitelem Citfin

– Finanční trhy, a.s. se stal Milan Cerman. Já, Martina Zvěřinová, zůstávám nadále aktivní členkou představenstva a budu se věnovat především oblastem AML, compliance a novým strategickým projektům.

Rok 2025 vnímáme jako období konsolidace a růstu. Zaměříme se na posílení naší pozice na zahraničních trzích, personální stabilizaci a další rozvoj kvalitních služeb pro naše klienty. Pod vedením Ondřeje Procházky, zodpovědného za řízení externí sítě, a s dalšími posilami v rámci celé společnosti budujeme silnou a odolnou vnitřní strukturu, která nám umožní růst bez kompromisů v oblasti kvality.

Změny, které jsme zahájili, nejsou pouze organizační. Zásadním způsobem proměňují celou firemní kulturu Citfinu. Jsou nezbytnou reakcí na výzvy vysoce konkurenčního trhu a důležitým krokem k udržení naší pozice leadra a specialisty na devizové obchody a zahraniční platební styk.

Citfin byl, je a bude spolehlivým partnerem pro své klienty i obchodní partnery, s nimiž nás spojují společné cíle a vize. Důvěra, bezpečnost a stabilita zůstávají našimi klíčovými hodnotami, které budeme i nadále rozvíjet.

Děkuji všem akcionářům za důvěru, klientům za věrnost, která nás provází již 29 let, partnerům za profesionální spolupráci a zaměstnancům za jejich každodenní úsilí. Věřím, že společně jsme připraveni čelit budoucnosti s odvahou a vizí.

Do roku 2025 Vám všem přeji mnoho pracovních úspěchů i osobní spokojenosti.



Martina Zvěřinová
Citfin CEO

Představení společnosti Citfin

Experti na cizí měny

Podnikatelům a firmám nabízíme funkční řešení pro 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.

Řešení pro firemní devizové operace

Devizové operace rychle, bezpečně a s výhodnými kurzy. Individuální přístup a clientský servis na míru. Obchody bez skrytých poplatků.



Nejlepší kurzy
pro směnu
27 světových měn



**Forwardy a opční
strategie** pro
všechny situace



**Multiměnový účet
EASY.** Jedna platfor-
ma, všechny měny



Rychlé a bezpečné
zahraniční platby
do celého světa

Licence a významná členství

Povolení k činnosti platební instituce, Licence obchodníka s cennými papíry a Licence spořitelního družstva.

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

Produkty a služby



Směna deviz

- Snížení a optimalizace nákladů
- Devizové zpravodajství, telefonické konzultace
- Individuální přístup ke klientům



Devizová kalkulačka

- Možnost rychle a přehledně spočítat kurzovou úsporu
- Kombinace 16 vybraných měn a měnových párů na jednom místě



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



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



eDevizy.cz

- Široká škála měnových párů rychle a přehledně v grafech
- Ekonomické analýzy, články, komentáře a zajímavé informace pro business
- Přehled nejdůležitějších makroekonomických ukazatelů ČR
- Rozhovory s osobnostmi z businessu



Multiměnový účet EASY

- Odchozí europlatby pouze za 2 Kč
- Příchozí zahraniční a tuzemské platby zdarma
- Vedení účtu zdarma ve všech 27 měnách
- Výhodné směnné kurzy bez limitu



Hlídání kurzu přes SMS

- Nezávazné hlídání kurzu pro podnikatele a firmy
- Při dosažení požadovaného kurzu odesíláme SMS na mobilní telefon
- Aktuální kurz 3x denně, 5 dnů v týdnu
- Jednoduše a zdarma



BankServis

- Dokonale zabezpečené internetové bankovníctví
- Přístupné 24 hodin denně, 365 dnů v roce



Registrace online

- Rychlé založení platebního účtu
- Ověření totožnosti přes bank ID
- Podpis smluv na dálku



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

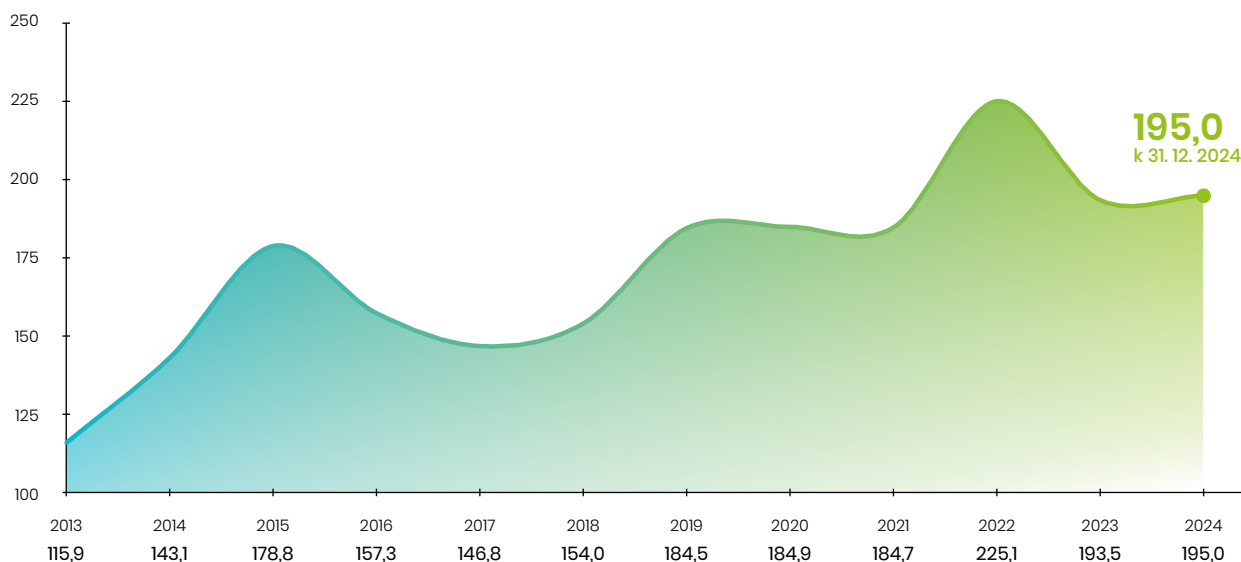


Kurzové stránky a kurz měn

- Přehledné informace o měnách EUR, USD, GBP, PLN, HUF
- Predikce měnových párů EURCZK, USDCZK, GBPCZK, PLNCZK
- Grafy vybraných měnových párů
- Pravidelné události z devizového trhu

Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů

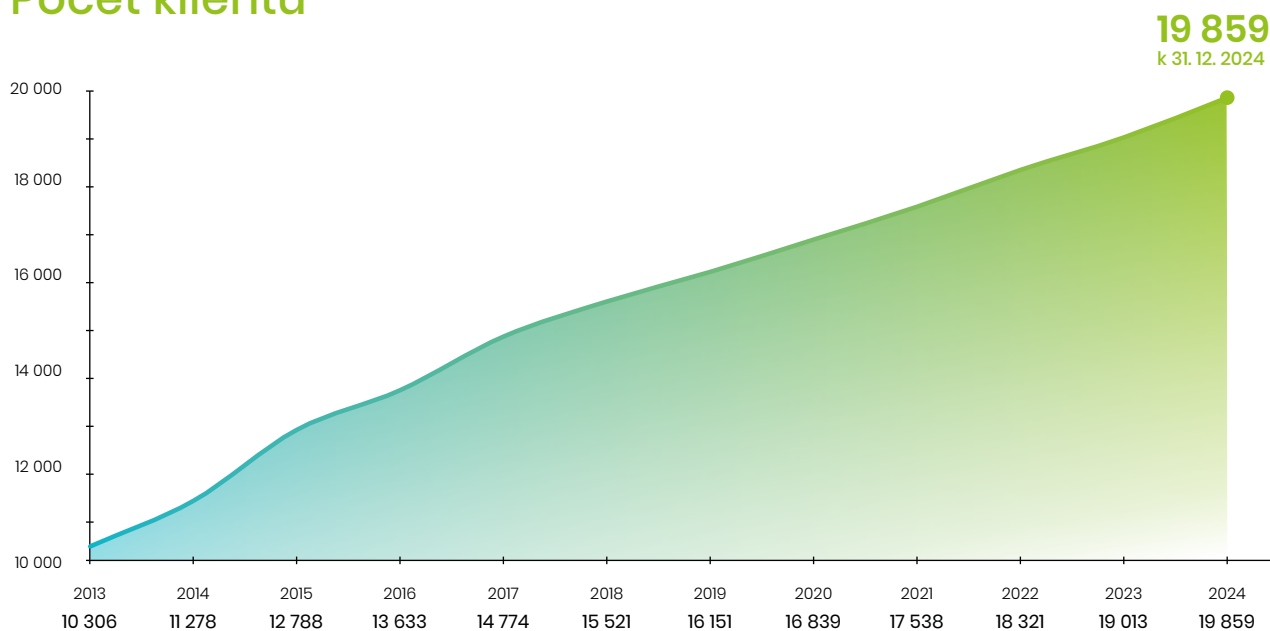
Obrat směnných obchodů v mld. CZK



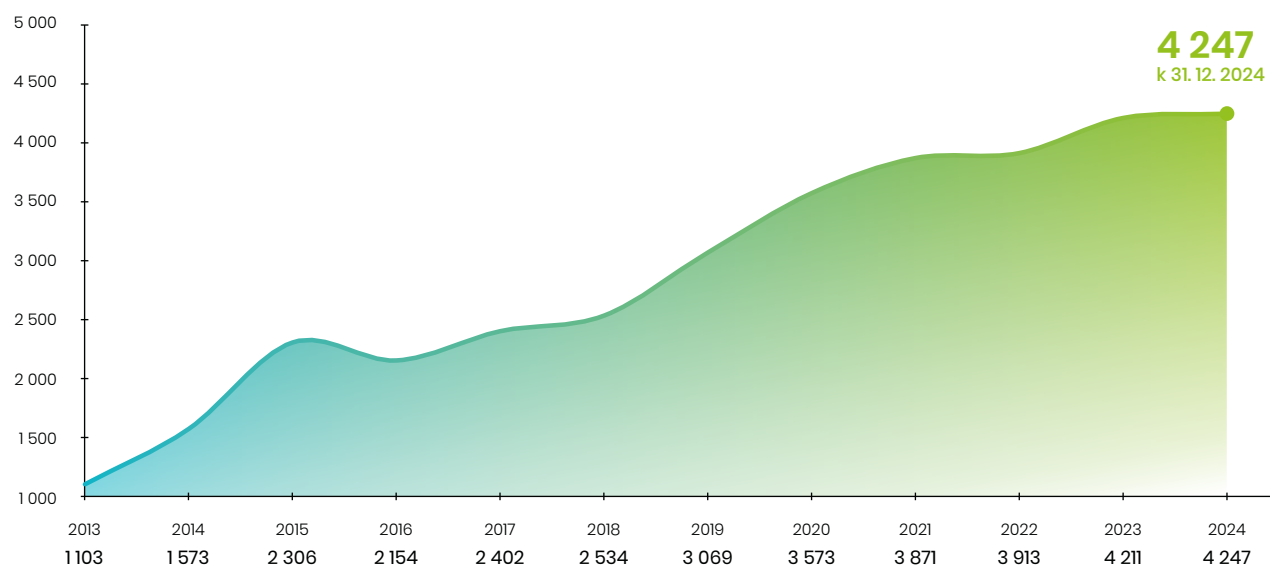
Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí (v tis. Kč)



Počet klientů



Bilanční suma v mil. CZK



Hospodářské výsledky

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 – Jinonice
IČO/DIČ: 250 79 069/CZ25079069
Číslo účtu: 1002091/2060
LEI: 213800BVHZ8XUCN63U23
GIIN Citfin FT: PRDZKH.99999.SL.203

Společnost je zapsána v OR u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 4313

Rozvaha

v tis. Kč	2024	2023	2022
AKTIVA CELKEM	645 062	734 316	745 513
STÁLÁ AKTIVA	52 573	52 896	53 127
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 456	1 581	1 464
Dlouhodobý hmotný majetek	116	314	662
Dlouhodobý finanční majetek	51 001	51 001	51 001
OBĚŽNÁ AKTIVA	592 291	681 198	692 021
Krátkodobé pohledávky	23 698	53 073	94 091
Finanční majetek	568 593	628 125	597 931
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	198	222	364

v tis. Kč	2024	2023	2022
PASIVA CELKEM	645 062	734 316	745 513
VLASTNÍ KAPITÁL	184 321	141 251	150 847
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	4 400	4 400	4 400
Výsledek hospodaření minulých let	122 283	64 488	85 778
Výsledek hospodaření běžného účetního období	35 638	50 363	38 668
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	460 714	592 995	594 563
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	27	70	103

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč	2024	2023	2022
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	93 676	106 366	117 352
Úroky	5 138	6 129	4 765
Výnosy z akcií a podílů	0	12 259	8 658
Poplatky	-235	-385	-2 267
Devizové operace	88 772	88 363	106 195
Ostatní provozní výnosy	241	45	628
Ostatní provozní náklady	87	75	112
OSOBNÍ NÁKLADY	18 326	18 679	31 744
Mzdové náklady	13 810	14 018	23 427
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4 515	4 660	8 317
Ostatní správní náklady	26 585	28 810	32 829
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	674	717	782
Tvorba a použití ostatních rezerv	2 453	-3 342	3 744
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	45 792	61 472	48 769
Daň z příjmů	10 154	11 109	10 100
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	35 638	50 363	38 668

Hospodářské výsledky

Citfin – spořitelní družstvo

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

IČO/DIČ: 257 83 301/CZ25783301

Číslo účtu: 1002083/2060

LEI: 2138007WKF5CM2EUM824

GIIN Citfin SD: F7TPN5.99999.SL.203

Společnost zapsaná v OR u Městského soudu v Praze, oddíl Dr, vložka 4607

Rozvaha

v tis. Kč	2024	2023	2022
AKTIVA CELKEM	3 602 094	3 465 775	3 167 802
STÁLÁ AKTIVA	23 186	13 512	4 394
Dlouhodobý nehmotný majetek	17 973	11 312	1 080
Dlouhodobý hmotný majetek	4 620	1 087	2 202
Dlouhodobý finanční majetek	593	1 112	1 112
OBĚŽNÁ AKTIVA	3 577 582	3 451 198	3 162 138
Krátkodobé pohledávky	121 036	183 195	86 493
Finanční majetek	3 456 546	3 268 003	3 075 645
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	1 326	1 066	1 270

v tis. Kč	2024	2023	2022
PASIVA CELKEM	3 602 094	3 465 775	3 167 802
VLASTNÍ KAPITÁL	214 042	180 990	155 238
Základní kapitál	107 645	107 553	107 426
Fondy ze zisku	7 090	7 090	6 615
Výsledek hospodaření minulých let	64 922	11 669	0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	34 385	54 677	41 197
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	99
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	3 388 036	3 284 767	3 012 050
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	17	19	416

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč	2024	2023	2022
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	176 226	181 413	132 997
Úroky	129 880	167 716	111 145
Poplatky	2 086	2 835	6 045
Devizové operace	44 259	10 863	15 807
Ostatní provozní výnosy	364	13	28
Ostatní provozní náklady	177	134	106
OSOBNÍ NÁKLADY	68 033	66 265	46 508
Mzdové náklady	50 923	49 628	34 672
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	17 110	16 637	11 836
Ostatní správní náklady	50 019	48 507	31 783
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	5 590	2 925	2 203
Tvorba a použití ostatních rezerv	6 871	-3 522	1 157
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	45 899	67 117	51 268
Daň z příjmů	11 514	12 440	10 072
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	34 385	54 677	41 197



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

Radlická 751/113e
158 00 Praha 5 – Jinonice

+420 234 092 011
info@citfin.cz
www.citfin.cz

Zelená linka

800 311 010 (CZ)
0800 333 010 (SK)

Obchod

+420 234 092 011
obchod@citfin.cz

Dealing

+420 234 092 020
dealing@citfin.cz

Middle Office

+420 234 092 322
info@citfin.cz

Call Center

+420 234 092 333
info@citfin.cz

