Výroční zpráva

za rok 2015

Citfin – Finanční trhy, a. s.

OBSAH

1. Úvod 3
2. Údaje charakterizující společnost a její orgány 3
3. Údaje o složení akcionářů 6
4. Údaje o předmětu činnosti společnosti 7
5. Údaje o finanční situaci a poměrové ukazatele 9
6. Údaje o kapitálu (v tis. Kč) 13
7. Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč) 14
8. Informace o cílech a metodách řízení rizik 15
9. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje 16
10. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích 16
11. Organizační složka společnosti v zahraničí 16
12. Předpokládaný vývoj činnosti společnosti 17
13. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni 17
14. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami 18
Přílohy 20

1. Úvod

Tato výroční zpráva rekapituluje činnost společnosti za rok 2015 a zároveň předkládá jejím uživatelům záměry pro nejbližší období.

Záměrem zpracovatelů a předkladatelů této zprávy je srozumitelným způsobem interním i externím uživatelům podat informaci o činnosti společnosti, stavu majetku, pohledávek, závazků a dalších údajích stanovených platnými právními předpisy, zejména zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

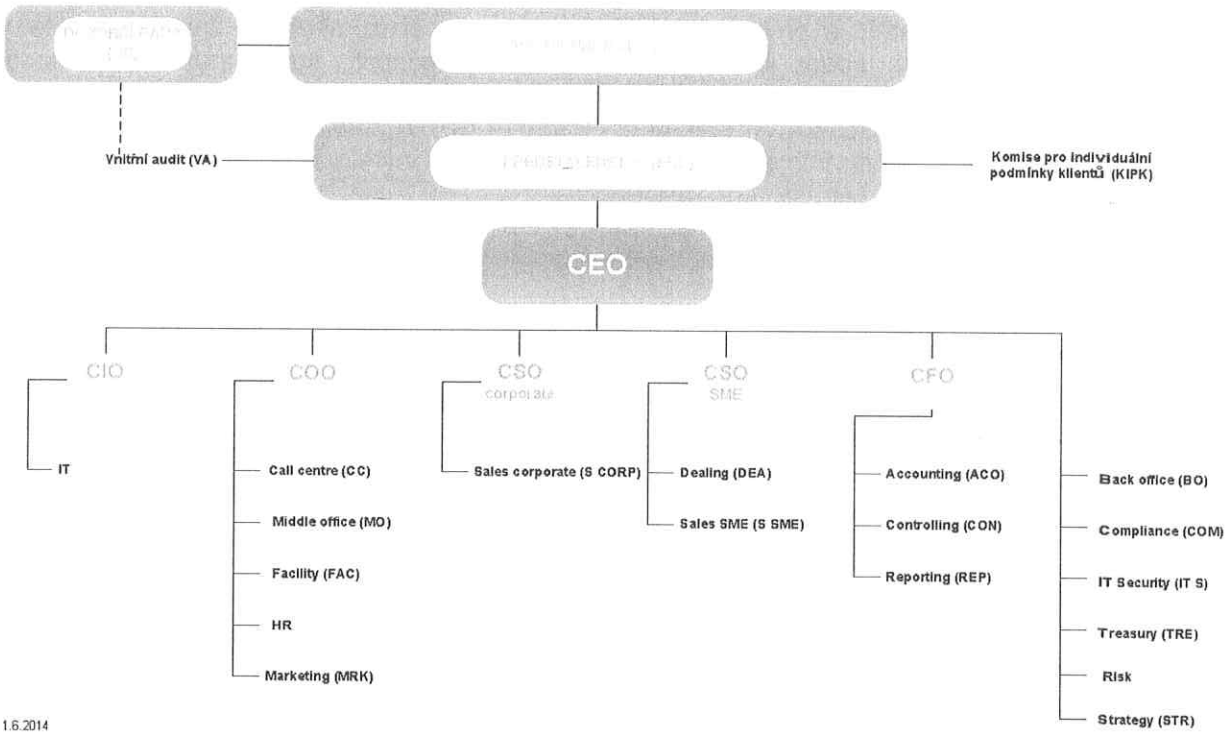
2. Údaje charakterizující společnost a její orgány

a)	Obchodní firma: Právní forma: Sídlo: IČ:	Citfin - Finanční trhy, a. s. Akciová společnost Radlická 751/113e Praha 5, PSČ 158 00 250 79 069
b)	Datum zápisu do obchodního rejstříku:	27. 9. 1996
c)	Výše základního kap. zapsaného v OR:	22 000 000,- Kč
d)	Výše splaceného základního kapitálu:	22 000 000,- Kč
e)	Emitované akcie:	2 200 ks akcie na jméno ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč
f)	Povinná osoba:	nenabývá žádné vlastní akcie
g)	Údaje o zvýšení základního kapitálu:	základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen

h) Organizační struktura a počet zaměstnanců:

- Počet organizačních jednotek: 20 oddělení
- Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2015: 54

Organigram Citfin - Finanční trhy, a.s.



1.6.2014

Poznámka:
_ _ _ _ _ se zvláštní vazbou na kontrolní orgán

i) Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva

Členové dozorčí rady:
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.
- Předseda dozorčí rady od 11. 9. 2003
- Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha
- Zkušenosti:
  - od r. 1971, 18 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha
  - 2 roky poradce Úřadu vlády
  - 24 let členství ve statutárních orgánech průmyslových a finančních společností
  - předseda dozorčí rady Komerční banky 1998 – 2001
- Členství v orgánech jiných právnických osob:
  - Citfin, spořitelní družstvo – předseda dozorčí rady
  - CACM, a.s. – místopředseda představenstva
  - V.C.S. Trade a. s. – člen dozorčí rady
  - Úspěch 2000 Alfa a.s. – člen dozorčí rady

Ing. Attila Kovács
- Člen dozorčí rady od 15. 6. 2000
- Kvalifikační předpoklady – ČVUT v Praze, fakulta elektrotechnická
- Zkušenosti:
  - od r. 1991 praxe v oblasti podnikání a ekonomické správy
- Členství v orgánech jiných právnických osob:
  - Unico Praha, s. r. o. – jednatel (do 26.2.2015)

Vilma Beková
- Člen dozorčí rady od 11. 9. 2003
- Kvalifikační předpoklady – Střední ekonomická škola, Karlovy Vary
- Zkušenosti:
  - od r. 1997 praxe v oblasti finančnictví
- Členství v orgánech jiných právnických osob
  - Žádné

Členové představenstva:
Martina Arnold Rubín
- Člen představenstva od 29. 10. 2008
- Kvalifikační předpoklady – Střední škola managementu a služeb, Praha
- Zkušenosti:
  - od r. 2000 praxe v oblasti finančnictví
- Členství v orgánech jiných právnických osob
  - Citfin mobil, a. s. - člen představenstva

Členům dozorčí rady a představenstva nebyly poskytnuty žádné úvěry.
Citfin – Finanční trhy, a. s. nevydalo záruky za členy dozorčí rady a představenstva.

j) Povinně zveřejňované informace podle § 99 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

http://www.citfin.cz/cz/o-spolecnosti/povinne-zverejnovane-udaje/citfin-financni-trhy-a-s/povinne-informace.html

3. Údaje o složení akcionářů

a)	Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob:	žádné nejsou
b)	Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob:	Ing. Gabriel Kovács, výše podílu na hlasovacích právech 100,00 %

4. Údaje o předmětu činnosti společnosti

a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

Citfin – Finanční trhy, a. s. je oprávněna vykonávat tyto činnosti:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10. 7. 2009, č. j.: 2009/5096/570, a to:

  Hlavní investiční služby:
  - podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona
  - podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona
  - podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona.

  Doplňkové investiční služby:
  - podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona.

- Výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jako zákon o platebním styku), v rozsahu níže uvedených platebních služeb:

  - podle § 3 odst. 1 písm. c) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků
    - z podnětu plátce,
    - z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu, nebo
    - na základě podnětu daného platebním prostředkem,
    - nejedná-li se o převod podle § 3 odst. 1 písm. d) nebo f) zákona o platebním styku ani o platební transakci podle § 3 odst. 1 písm. g) téhož zákona;
  - podle § 3 odst. 1 písm. e) zákona o platebním styku, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle § 3 odst. 1 písmene g) téhož zákona.

b) Přehled činností skutečně vykonávaných

Výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10. 7. 2009, č. j.: 2009/5096/570;

Výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno nebo vyloučeno: v současné době nejsou žádné

5. Údaje o finanční situaci a poměrové ukazatele

a) Rozvaha k 31. 12. 2015 (v tis. Kč)

Označení	Text	Číslo řádku	Brutto	Korekce	Netto
	Aktiva				
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	38	0	38
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	2	0	0	0
	a) splatné na požádání	3	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	4	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	5	279 958	0	279 958
	a) splatné na požádání	6	279 958	0	279 958
	b) ostatní pohledávky	7	0	0	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	8	0	0	0
	a) splatné na požádání	9	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	0	0	0
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0
	a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	13	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0
	a) v bankách	16	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	0	0	0
	a) v bankách	18	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	7 276	-6 911	365
	a) zřizovací výdaje	20	0	0	0
	b) goodwill	21	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	4 429	-2 923	1 506
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	10 182	0	10 182
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	25	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	398	0	398
	Aktiva celkem	**27**	**302 281**	**-9 834**	**292 447**

Označení	Text	Číslo řádku	Netto
	Pasiva		
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	101	2 279
	a) splatné na požádání	102	0
	b) ostatní pohledávky	103	2 279
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	104	209 046
	a) splatné na požádání	105	209 046
	b) ostatní pohledávky	106	0
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	107	0
	a) emitované dluhové cenné papíry	108	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	109	0
4.	Ostatní pasiva	110	10 717
5.	Výnosy a výdaje příštích období	111	4 217
6.	Rezervy	112	0
	a) na důchody a podobné závazky	113	0
	b) na daně	114	0
	c) ostatní	115	0
7.	Podřízené závazky	116	0
8.	Základní kapitál	117	22 000
	a) splacený základní kapitál	118	22 000
	b) vlastní akcie	119	0
9.	Emisní ážio	120	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	121	3 470
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	122	3 470
	b) ostatní rezervní fondy	123	0
	c) ostatní fondy ze zisku	124	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	125	0
12.	Kapitálové fondy	126	0
13.	Oceňovací rozdíly	127	0
	a) z majetku a závazků	128	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	129	0
	c) z přepočtu účastí	130	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období	131	31 737
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	132	8 980
	Pasiva celkem	**133**	**292 447**

Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2015 (v tis. Kč)

Označení	Text	Číslo řádku	tis. CZK
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	123
	úroky z dluhových cenných papírů	2	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	7
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	5	0
	a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	8	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	4 958
5.	Náklady na poplatky a provize	10	5 906
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	75 728
7.	Ostatní provozní výnosy	12	129
8.	Ostatní provozní náklady	13	0
9.	Správní náklady	14	60 428
	a) náklady na zaměstnance	15	41 260
	aa) na mzdy a platy	16	30 710
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	10 551
	b) ostatní správní náklady	18	19 168
10.	Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku	19	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku	20	1 407
12.	Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných	21	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	22	1 619
14.	Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	23	0
15.	Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem	24	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	25	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem	27	0
19.	Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	28	11 571
20.	Mimořádné výnosy	29	0
21.	Mimořádné náklady	30	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	31	0
24.	Daň z příjmů	32	2 591
26.	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**	**33**	**8 980**

b) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů (v tis. Kč)

	31. 12. 2015	*30. 9. 2015*	*30. 6. 2015*	*31. 3. 2015*
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	9 291	10 425	18 998	27 222
jmenovitá hodnota	988 991	1 786 917	1 955 662	2 174 433
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	4 665	8 944	11 420	15 682
jmenovitá hodnota	984 365	1 785 436	1 948 084	2 162 892
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací - aktiva				
reálná hodnota	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0

c) Poměrové ukazatele

	31. 12. 2015	*30. 9. 2015*	*30. 6. 2015*	*31. 3. 2015*
Celkový kapitálový poměr	27,74%	27,86%	25,66%	22,51%
Zadluženost I.	13,43%	5,91%	4,57%	5,51%
Zadluženost II.	15,52%	6,28%	5,60%	6,45%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	12,16%	22,34%	26,37%	41,46%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	16,17%	29,62%	35,24%	53,02%
Rentabilita tržeb	11,86%	21,24%	23,69%	30,55%
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 122	1 044	1 073	1 006

6. Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

		31. 12. 2015
CAP0046 - Kapitál	**1**	**56 841,914**
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	**2**	**56 841,914**
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	**3**	**56 841,914**
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	22 000,000
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	22 000,000
CAP0293 - z toho: kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích	6	0,000
CAP0050 - Doplňující informace: nástroje nepoužitelné pro CET1 kapitál	7	0,000
CAP0051 - Emisní ážio	8	0,000
CAP0052 - (-) Nabyté vlastní CET1 nástroje	9	0,000
CAP0056 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních CET1 nástrojů	13	0,000
CAP0057 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	14	31 736,595
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	31 736,595
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	0,000
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	8 980,123
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	-8 980,123
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	0,000
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	3 470,000
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	21	0,000
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	22	0,000
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	23	0,000
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	24	0,000
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	25	0,000
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0,000
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-364,681
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-364,681
CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	37	0,000
CAP0080 - (-) Odl. daň. pohl. závislé na bud. zisku nevypl. z přechod. rozdílů snížené o souvis.daň. závazky	38	0,000
CAP0081 - (-) Nedostatek úprav o úvěrové riziko k očekávaným ztrátám při IRB	39	0,000
CAP0082 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	40	0,000
CAP0086 - (-) Vzájemné investice do CET1 nástrojů	44	0,000
CAP0087 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad AT1 kapitálem	45	0,000
CAP0088 - (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	46	0,000
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	47	0,000
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	48	0,000
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alt. s riz. váhou 1250 %)	49	0,000
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	50	0,000
CAP0093 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	51	0,000
CAP0094 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	52	0,000
CAP0095 - (-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	53	0,000
CAP0096 - (-) Hodnoty přesahující 15 % vlastního CET1 kapitálu	54	0,000
CAP0097 - Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	55	0,000
CAP0098 - (-) Dodatečné odpočty od CET1 kapitálu podle čl. 3 CRR	56	0,000
CAP0099 - Ostatní nástroje CET1 kapitálu a ostatní odpočty od CET1 kapitálu	57	0,000
CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	**58**	**0,000**
CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál	**79**	**0,000**

7. Údaje o rizikově vážených expozicích (v tis. Kč)

		31. 12. 2015
CAP0001 - Rizikové expozice celkem	**1**	**204 892,986**
CAP0002 - z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	2	0,000
CAP0003 - z toho: OCP dle čl. 96 (2) a čl. 98 CRR	3	0,000
CAP0004 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	4	56 697,885
CAP0005 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	5	56 697,885
CAP0006_001 - *Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	6	56 697,885
CAP0006_002 - *Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	7	0,000
CAP0006_003 - *Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	8	0,000
CAP0006_004 - *Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	9	0,000
CAP0006_005 - *Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	10	0,000
CAP0006_006 - *Expozice vůči mezinárodním organizacím	11	0,000
CAP0006_007 - *Expozice vůči institucím	12	53 222,005
CAP0006_008 - *Expozice vůči podnikům	13	1 970,060
CAP0006_009 - *Expozice vůči retailu	14	0,000
CAP0006_010 - *Expozice zajištěné nemovitostmi	15	0,000
CAP0006_011 - *Expozice v selhání	16	0,000
CAP0006_012 - *Vysoce rizikové expozice	17	0,000
CAP0006_013 - *Expozice v krytých dluhopisech	18	0,000
CAP0006_014 - *Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	19	0,000
CAP0006_015 - *Nástroje kolektivního investování	20	0,000
CAP0006_016 - *Akcie	21	0,000
CAP0006_017 - *Ostatní expozice	22	1 505,820
CAP0007 - Sekuritizované expozice STA	23	0,000
CAP0008 - z toho: resekuritizace	24	0,000
CAP0009 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při IRB celkem	25	*0,000*
CAP0016 - Rizikové expozice pro příspěvky do fondu selhání ústřední protistrany	47	0,000
CAP0019 - Rizikové expozice pro vypořádací riziko celkem	48	0,000
CAP0020 - Vypořádací riziko pro investiční portfolio	49	0,000
CAP0021 - Vypořádací riziko pro obchodní portfolio	50	0,000
CAP0022 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	51	23 737,501
CAP0023 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	52	23 737,501
CAP0024 - Obchodovatelné dluhové nástroje	53	20 254,138
CAP0025 - Akcie	54	0,000
CAP0026 - Měnové obchody	55	3 483,363
CAP0027 - Komodity	56	0,000
CAP0028 - Rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko při použití vlastních modelů	57	0,000
CAP0029 - Rizikové expozice pro operační riziko celkem	58	124 457,600
CAP0030 - Operační riziko - přístup BIA	59	124 457,600
CAP0031 - Operační riziko - přístup TSA/ASA	60	0,000
CAP0032 - Operační riziko - přístup AMA	61	0,000
CAP0033 - Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	62	0,000
CAP0034 - Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	63	0,000
CAP0035 - Pokročilá metoda	64	0,000
CAP0036 - Standardizovaná metoda	65	0,000
CAP0037 - Metoda původní expozice (OEM)	66	0,000
CAP0038 - Rizikové expozice související s velkými expozicemi v obchodním portfoliu celkem	67	0,000
CAP0039 - Ostatní rizikové expozice	68	0,000
CAP0041 - z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle čl. 458 CRR	69	0,000

8. Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

		31. 12. 2015
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1 (%)	1	27,740
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	47 621,730
CAP0145 - Kapitálový poměr T1 (%)	3	27,740
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	44 548,335
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr (%)	5	27,740
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	40 450,476

9. Informace o cílech a metodách řízení rizik

Společnost řídí rizika v pěti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity a operační riziko. Organizace a systém řízení rizik ve společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s. je determinována platnou legislativou (požadavky regulátora), vnitřními předpisy řízení rizik (požadavky vedení společnosti, které jsou v souladu s požadavky regulátora) a reálnou činností (produkty, služby) společnosti.
Řízení rizik je upraveno vnitřními normami, především Strategií řízení rizik, kde jsou definovány základní vazby a vztahy organizačních útvarů společnosti, jejich pravomoci a odpovědnosti, a dalšími předpisy upravujícími řízení rizik kreditních (úvěrových), tržních, koncentrace, likvidity a operačních rizik.

Ve společnosti systém řízení rizik respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Je trvale zajišťována jejich aktuálnost a zdokonalování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována vnitřním auditorem Citfin – Finanční trhy, a. s.

Řízení rizik je odděleno od obchodních složek společnosti a pracuje nezávisle na nich.

Citfin – Finanční trhy, a. s. nastavil systém měření a sledování tržních rizik, které je přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností, a zachycuje všechny významné zdroje tržního rizika, tj. umožňuje vyhodnotit dopad změn v úrokově a měnově citlivých parametrů (tržní úrokové sazby a měnové kurzy) na výnosy a náklady, na hodnotu aktiv a pasiv, závazků a podrozvahových položek tak, aby byl poskytnut nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše a je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností.

Měnové riziko je řízeno prostřednictvím limitů otevřených pozic podle hlavních měn a celkem na základě standardní metody VaR. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Úvěrová rizika jsou řízena prostřednictvím systému limitů, které jsou schvalovány představenstvem společnosti, průběžně jsou aktualizovány, jejich dodržování je denně monitorováno.

Organizační struktura řízení rizik je schvalována představenstvem; nejméně jednou ročně představenstvo projednává a schvaluje Strategii řízení rizik; měsíčně projednává komplexní reporty týkající se problematiky rizik a plní další úkoly ve smyslu opatření ČNB a dalších relevantních předpisů.

Společnost je vystavena v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je eliminována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým finančním institucím a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Charakter převažujícího způsobu obchodování ovlivňuje velikost tržního rizika do té míry, že je z uvažovaných kategorií rizik nejnižší. Tržní riziko je eliminováno schválenými limity na úrokové pozice (metoda BPV) a limity na celkovou a dílčí měnové pozice.

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou vždy přísnější, než limity předepsané dohledovým orgánem (ČNB).

Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován.

10. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost ve sledovaném období nepodnikala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

V oblasti ochrany životního prostředí společnost žádné významné aktivity nevyvíjela. V oblasti pracovněprávních vztahů společnost upevňovala své postavení na pracovním trhu prostřednictvím stabilizace počtu zaměstnanců, dalším rozvíjením role perspektivního zaměstnavatele a investováním do profesního růstu svých zaměstnanců jako klíčového zdroje pro budoucí rozvoj společnosti a dosahování stanovených cílů.

12. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

13. Předpokládaný vývoj činnosti společnosti

Představenstvo společnosti schválilo obchodní a finanční plán pro rok 2016. Podle schváleného plánu má dojít k dalšímu nárůstu v počtu klientů, zvýšení kvality poskytovaných služeb zajišťovaných na bázi individuálního přístupu ke každému zákazníkovi.

14. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nevznikly žádné významné skutečnosti.

15. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s § 82-88 zákona o obchodních společnostech a družstvech v platném znění.

A. Výčet ovládajících a ovládaných osob

a) **Ovládaná osoba**
Společnost Citfin - Finanční trhy, a. s., se sídlem Radlická 751/113e, 158 00, Praha 5, IČ 25079069, zapsaná v oddílu B, vložce 4313, vedené u Městského soudu v Praze.
Zastoupená paní Martinou Arnold Rubín, členem představenstva.
(dále jen ovládaná osoba)

b) **Ovládající osoba**
Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem Rudná, V Aleji 852
(dále jen ovládající osoba)

B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou

V roce 2015 byla mezi ovládanou a ovládající os. v platnosti Rámcová smlouva o směnném obchodu.

C. Smlouvy

- Přihláška Citfin – Finanční trhy, a. s. za člena Citfin, spořitelního družstva
- Smlouva o vedení běžných účtů

D. Vztahy mezi ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými stejnou ovládající osobou

Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění

Citfin, spořitelní družstvo se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČO: 25 78 33 01

Citfin – Finanční trhy, a. s. – odběratel

- devizové spotové operace od srpna 2008 (Citfin – Finanční trhy, a. s. je členem Citfin, spořitelního družstva na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiměnového účtu na základě smlouvy o vedení běžného účtu

Veškeré smluvní vztahy a jiné právní úkony a opatření byly uskutečněny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku. Společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s. z nich v průběhu účetního období roku 2015 nevznikla žádná újma.

Společnost Citfin – Finanční trhy, a. s. byla za účetní období roku 2015 povinně auditována.

E. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

Martina Arnold Rubín – člen představenstva

V Praze, dne 17. 3. 2016

Citfin - Finanční trhy, a. s.

.....
Martina Arnold Rubín
člen představenstva

Přílohy

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce společnosti za rok 2015

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

ECOVIS

Citfin - Finanční trhy, a.s.

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2015

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Citfin - Finanční trhy, a.s.

Se sídlem: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 - Jinonice
Identifikační číslo: 250 79 069

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin - Finanční trhy, a.s. sestavené v souladu s českými účetními předpisy, která se skládá z rozvahy k 31.12.2015, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2015, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti jsou uvedeny v příloze k účetní závěrce.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin - Finanční trhy, a.s. k 31.12.2015, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 17.3.2016

ECOVIS blf s.r.o.
V Celnici 1031/4
110 00 Praha 1

evidenční číslo oprávnění 471

Ing. Jan Bláha
auditor

evidenční číslo oprávnění 1673

ROZVAHA
v plném rozsahu

k datu
31.12.2015
(v tisících Kč)

Citfin - Finanční trhy, a.s.
IČ: 250 79 069

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

		31.12.2015			31.12.2014
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
1.	**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**	38		38	28
2.	**Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry**				
	v tom: a) splatné na požádání				
	b) ostatní pohledávky				
3.	**Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami**	279 958		279 958	176 685
	v tom: a) splatné na požádání	279 958		279 958	176 685
	b) ostatní pohledávky				
4.	**Pohledávky za nebankovními subjekty**				
	v tom: a) splatné na požádání				
	b) ostatní pohledávky				
5.	**Dluhové cenné papíry**				
	v tom: a) vydané vládními institucemi				
	b) vydané ostatními osobami				
6.	**Akcie, podílové listy a ostatní podíly**				
7.	**Účasti s podstatným vlivem**				
	z toho: a) v bankách				
8.	**Účasti s rozhodujícím vlivem**				
	a) v bankách				
9.	**Dlouhodobý nehmotný majetek**	7 276	-6 911	365	1 023
	z toho: a) zřizovací výdaje				
	b) goodwill				
10.	**Dlouhodobý hmotný majetek**	4 429	-2 923	1 506	2 080
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost				
11.	**Ostatní aktiva**	10 182		10 182	12 245
12.	**Pohledávky za upsaný základní kapitál**				
13.	**Náklady a příjmy příštích období**	398		398	320
	AKTIVA CELKEM	302 281	-9 834	292 447	192 380

		31.12.2015	31.12.2014
1.	**Závazky vůči bankám a družstevním záložnám**	**2 279**	
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	2 279	
2.	**Závazky vůči nebankovním subjektům**	**209 046**	**123 329**
	v tom: a) splatné na požádání	209 046	123 329
	b) ostatní závazky		
3.	**Závazky z dluhových cenných papírů**		
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		
4.	**Ostatní pasiva**	**10 717**	**8 285**
5.	**Výnosy a výdaje příštích období**	**4 217**	**2 560**
6.	**Rezervy**		
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní		
7.	**Podřízené závazky**		
8.	**Základní kapitál**	**22 000**	**22 000**
	z toho: a) splacený základní kapitál	22 000	22 000
	b) vlastní akcie		
9.	**Emisní ážio**		
10.	**Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku**	**3 470**	**3 245**
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	3 470	3 245
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku		
11.	**Rezervní fond na nové ocenění**		
12.	**Kapitálové fondy**		
13.	**Oceňovací rozdíly**		
	z toho: a) z majetku a závazků		
	b) ze zajišťovacích derivátů		
	c) z přepočtu účastí		
14.	**Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období**	**31 737**	**28 468**
15.	**Zisk nebo ztráta za účetní období**	**8 980**	**4 494**
	PASIVA CELKEM	**292 447**	**192 380**

Datum sestavení účetní závěrky:	**17.3.2016**
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	**Akciová společnost**
Předmět podnikání:	**výkon činnosti obchodníka s cennými papíry**

VYKAZ ZISKU A ZTRATY
v druhovém členění

období končící k
31.12.2015
(v tisících Kč)

Citfin - Finanční trhy, a.s.
IČ: 250 79 069

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

		období do 31.12.2015	období do 31.12.2014
1.	**Výnosy z úroků a podobné výnosy**	**123**	**125**
	Z toho: úroky z dluhových cenných papírů		
2.	**Náklady na úroky a podobné náklady**	**7**	**7**
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		
3.	**Výnosy z akcií a podílů**		**147**
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem		
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem		
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů		147
4.	**Výnosy z poplatků a provizí**	**4 958**	**5 882**
5.	**Náklady na poplatky a provize**	**5 906**	**5 673**
6.	**Zisk nebo ztráta z finančních operací**	**75 728**	**61 272**
7.	**Ostatní provozní výnosy**	**129**	**516**
8.	**Ostatní provozní náklady**		**2 058**
9.	**Správní náklady**	**60 428**	**56 061**
	v tom: a) náklady na zaměstnance	**41 260**	**37 188**
	z toho: aa) na mzdy a platy	30 710	27 738
	ab) sociální a zdravotní pojištění	10 551	9 450
	b) ostatní správní náklady	19 168	18 873
10.	**Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku**		
11.	**Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku**	**1 407**	**1 485**
12.	**Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných**		
13.	**Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám**	**1 619**	
14.	**Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem**		
15.	**Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem**		
16.	**Rozpuštění ostatních rezerv**		
17.	**Tvorba na použití ostatních rezerv**		**-2 426**
18.	**Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem**		
19.	**Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním**	**11 571**	**5 082**
20.	**Mimořádné výnosy**		
21.	**Mimořádné náklady**		
23.	**Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním**		
24.	**Daň z příjmů**	**2 591**	**588**
26.	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**	**8 980**	**4 494**

Datum sestavení účetní závěrky:	**17.3.2016**
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	**Akciová společnost**
Předmět podnikání:	**výkon činnosti obchodníka s cennými papíry**

PODROZVAHA
v plném rozsahu

k datu
31.12.2015
(v tisících Kč)

Citfin - Finanční trhy, a.s.
IČ: 250 79 069

Radlická 751/113e
Praha 5
158 00

	Podrozvahová aktiva	31.12.2015	31.12.2014
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	46 043	76 097
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	988 991	754 397
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		

	Podrozvahová pasiva	31.12.2015	31.12.2014
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění		
3.	Závazky ze spotových operací	46 060	76 047
4.	Závazky z pevných termínových operací	984 365	753 513
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

Datum sestavení účetní závěrky:	**17.3.2016**
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	**Akciová společnost**
Předmět podnikání:	**výkon činnosti obchodníka s cennými papíry**

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2015

Účetní období 1. 1. 2015 - 31. 12. 2015

Účetní jednotka:	Citfin – Finanční trhy, a. s.
Identifikační číslo:	25079069
Sídlo:	Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5
Právní forma:	akciová společnost

Za statutární orgán schválila:

Martina Arnold Rubín

člen představenstva

1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Citfin – Finanční trhy, a. s. (dále jen „Společnost") byla založena společenskou smlouvou a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku Městského soudu v Praze v oddílu B, vložka 4313 dne 27. září 1996.

Obchodní firma:	Citfin - Finanční trhy a. s.
Sídlo:	Praha 5, Radlická 751/113e
Právní forma:	akciová společnost
IČ:	250 79 069
Rozhodující předmět činnosti:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
	výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jako zákon o platebním styku),
	výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne10.7.2009, č.j.: 2009/5096/570
Jediný akcionář:	Ing. Gabriel Kovács

Rozvahový den:	31. prosince 2015
Účetním obdobím je kalendářní rok	

Předmět podnikání

Citfin - Finanční trhy, a. s. je v rámci svého podnikání oprávněno vykonávat tyto činnosti:

1. Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,
2. Výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10. 7. 2009, č. j.: 2009/5096/570, a to:

   Hlavní investiční služby:

   - podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3

odst. 1 písm. d) téhož zákona

- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona,

- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona.

Doplňkové investiční služby:

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona

3. Výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jako zákon o platebním styku), v rozsahu níže uvedených platebních služeb:

   - podle § 3 odst. 1 písm. c) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků

     1. z podnětu plátce

     2. z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu, nebo

     3. na základě podnětu daného platebním prostředkem,

     4. nejedná-li se o převod podle § 3 odst. 1 písm. d) nebo f) zákona o platebním styku ani o platební transakci podle § 3 odst. 1 písm. g) téhož zákona;

   - podle § 3 odst. 1 písm. e) zákona o platebním styku, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle § 3 odst. 1 písmene g) téhož zákona.

Základní charakteristika k 31. 12. 2015

1. Počet akcionářů: 1

2. Zapisovaný základní kapitál v OR k 31. 12. 2015: 22 000 tis. Kč

3. Poskytnuté úvěry osobám uvedeným v §7, odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších právních předpisů: nebyly

4. Celková výše závazku společnosti po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období: nebyla

Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost společnosti, je představenstvo.

Členové představenstva k 31. 12. 2015:

představenstvo	
Martina Arnold Rubín	člen představenstva
dozorčí rada	
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.	předseda dozorčí rady
Ing. Attila Kovács	člen dozorčí rady
Vilma Beková	člen dozorčí rady

2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb. ze dne 6. 11. 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce.

1. Použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): společnost od roku 2009 účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb.
2. Způsob oceňování majetku a závazků:
    a. Zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: zásoby nebyly
    b. Dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl
    c. Cenných papírů a majetkových účastí: tržní hodnotou
    d. Způsob uplatnění při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: majetek a závazky v cizích měnách je vykazován podle aktuálního měnového kurzu ČNB
3. Okamžik uskutečnění účetního případu: okamžik uzavření obchodu
4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.
5. Postupy účtování:
    a. obchodů s cennými papíry – nebyly
    b. obchodů s deriváty - obchody s deriváty jsou účtovány v souladu s účetními předpisy pro finanční instituce
    c. devizových obchodů - devizové obchody byly při sjednání účtovány podrozvahovým způsobem, v okamžiku vypořádání pak s dopadem do rozvahy a výkazu zisku a ztrát
    d. repo obchodů - repo obchody nebyly
    e. finančního leasingu - nebyl
    f. sekuritizace majetku – nebyla
    g. dalších nástrojů používané k realokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně – nebyly

h. úrokových výnosů a nákladů - připsané úroky jsou zaúčtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu

6. Metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: pohledávky se klasifikují dle příslušné vyhlášky č. 163/2014 Sb. v platném znění.

7. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): účetní jednotka tvoří k pohledávkám po splatnosti opravné položky, při tvorbě respektuje příslušná ustanovení § 26 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu č. 593/1992 Sb. v platném znění.

8. Vliv použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek: při snížení hodnoty pohledávky se bere v potaz zajištění v tom smyslu, že opravné položky se tvoří jako součin příslušného koeficientu podle klasifikace pohledávky a účetní hodnoty pohledávky snížené o hodnotu zajištění

3. Řízení rizik v Citfin – Finanční trhy, a. s.

Společnost řídí rizika v pěti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity a operační riziko. Organizace a systém řízení rizik ve společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s. je determinována platnou legislativou (požadavky regulátora), vnitřními předpisy řízení rizik (požadavky vedení společnosti, které jsou v souladu s požadavky regulátora) a reálnou činností (produkty, služby) společnosti.

Řízení rizik je upraveno vnitřními normami, především Strategií řízení rizik, kde jsou definovány základní vazby a vztahy organizačních útvarů společnosti, jejich pravomoci a odpovědnosti, a dalšími předpisy upravujícími řízení rizik kreditních (úvěrových), tržních, koncentrace, likvidity a operačních rizik.

Ve společnosti systém řízení rizik respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Je trvale zajišťována jejich aktuálnost a zdokonalování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována vnitřním auditorem Citfin – Finanční trhy, a. s.

Řízení rizik je odděleno od obchodních složek společnosti a pracuje nezávisle na nich.

Citfin – Finanční trhy, a. s. nastavil systém měření a sledování tržních rizik, které je přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností, a zachycuje všechny významné zdroje tržního rizika, tj. umožňuje vyhodnotit dopad změn v úrokově a měnově citlivých parametrů (tržní úrokové sazby a měnové kurzy) na výnosy a náklady, na hodnotu aktiv a pasiv, závazků a podrozvahových položek tak, aby byl poskytnut nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše a je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností.

Měnové riziko je řízeno prostřednictvím limitů otevřených pozic podle hlavních měn a celkem na základě standardní metody VaR. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Úvěrová rizika jsou řízena prostřednictvím systému limitů, které jsou schvalovány představenstvem společnosti, průběžně jsou aktualizovány, jejich dodržování je denně monitorováno.

Organizační struktura řízení rizik je schvalována představenstvem; nejméně jednou ročně představenstvo projednává a schvaluje Strategii řízení rizik; měsíčně projednává komplexní reporty týkající se problematiky rizik a plní další úkoly ve smyslu opatření ČNB a dalších relevantních předpisů.

Společnost je vystavena v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je eliminována dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým finančním institucím a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Charakter převažujícího způsobu obchodování ovlivňuje velikost tržního rizika do té míry, že je z uvažovaných kategorií rizik nejnižší. Tržní riziko je eliminováno schválenými limity na úrokové pozice (metoda BPV) a limity na celkovou a dílčí měnové pozice.

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou vždy přísnější, než limity předepsané dohledovým orgánem (ČNB).

Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován.

Kvantitativní informace

a) Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů (v tis. Kč)

	31. 12. 2014	**31. 12. 2015**
Pohledávky za bankami a DZ	176 685	279 958
Úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
Zálohy	131	112

b) Členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti (v tis. Kč)

Zbytková doba splatnosti	**Úvěry členům**	**Pohl. za bankami a DZ**	**Závazky vůči klientům**	**Zálohy**
Do 3 měsíců	0	279 958	209 046	112
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0	0	0
Od 1 roku do 5 let	0	0	0	0

Nad 5 let	0	0	0	0

c) Výše všech pohledávek podle kategorií (v tis. Kč)

Kategorie	Výše pohledávky
Standardní	279 958
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	0

d) Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

e) V uvedeném účetním období byla vytvořena opravná položka k pohledávce vůči klientovi, která byla v témže období odepsána (ve výši 1 619 tis. Kč). Dále byly odepsány pohledávky, na které byly vytvořeny opravné položky v předchozích účetních obdobích (ve výši 73 tis. Kč).

f) Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin - Finanční trhy, a. s. v roce 2015 neměl a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Citfin - Finanční trhy, a. s. v roce 2015 nemělo přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu právnické osoby, nestalo se členem, společníkem, akcionářem právnické osoby, ani jiným způsobem nenabylo vliv na řízení právnické osoby.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

- přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem v procentech: nebyl
- přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v procentech: nebyl
- jiný důvod pro vykonávání rozhodujícího nebo podstatného vlivu: nebyl
- počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu upsaných akcií nebo podílu na základním kapitálu účetní jednotky, ve které uplatňuje vykazující účetní jednotka podstatný nebo rozhodující vliv v účetním období a změny v průběhu účetního období: nebyl
- pohledávky a závazky vůči osobám, ve kterých má podstatný nebo rozhodující vliv; vždy s uvedením počátečního zůstatku, úhrnu přírůstku, úhrnu úbytku, konečného zůstatku; u poskytnutých úvěrů úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům: nebyl
- cenné papíry, které má v majetku a v závazcích k obchodování a které jsou emitované ovládanými osobami a osobami pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky vydané za ovládané osoby, osoby pod podstatným vlivem: nebyl
- záruky přijaté od ovládaných osob, osob pod společným vlivem: nebyl

5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

1. Odložený daňový závazek, popř. pohledávka s uvedením důvodu jejich změn a výše a v členění podle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů: Společnost zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ve výši 79 tis. Kč z titulu vytvořené rezervy na zdravotní a sociální pojištění.

2. Informace o pohledávkách a závazcích, vklady termínované se splatností, s výpovědní lhůtou:

Závazky Citfin - Finanční trhy (v tis. Kč)	
Závazky DFO	208 909
Termínované vklady klientů	0
Závazky z pevných termín. operací	4 665
Dodavatelé	1 097
Zaměstnanci	1 585
Instituce SP a ZP	1 004
Daňové závazky	2 297
Jiné	69

Pohledávky Citfin - Finanční trhy (v tis. Kč)	
Poskytnuté zálohy	112
Zaměstnanci	541
Odběratelé	5
Pohl.z pevných termín. operací	9 291
Daňové pohledávky	0
Odložená daňová pohledávka	193
Jiné pohledávky	40

3. Odpisy pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v průběhu roku 2015 byly odepsány pohledávky ve výši 1 692 tis. Kč.

4. Společnost neeviduje žádné/á/ou:

    a. mimořádné položky;

    b. částku odčitatelných přechodných rozdílů;

    c. částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;

    d. podřízená aktiva a podřízené závazky;

    e. konsorciální úvěry;

    f. repo obchody;

    g. zřizovací výdaje;

    h. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;

    i. kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.

5. Cenné papíry

    K datu účetní závěrky společnost žádné cenné papíry nedrží.

6. Podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv a pasiv, podíl emitovaných cenných dluhových papírů se splatností do jednoho roku na celkové hodnotě aktiv a pasiv: žádné CP nebyly

7. Postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek a jejich použití podle zvláštních předpisů, důvody pro tvorbu a použití ostatních rezerv, postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období, stav na konci účetního období, přehled o tvorbě a použití opravných položek k jednotlivým složkám aktiv, ke kterým se tvoří: opravné položky k pohledávkám ve výši 73 tis. byly rozpuštěny.

8. Rozpis zřizovacích výdajů: nebyly

9. Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je v případě zřizovacích výdajů vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.

10. Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí SW a ocenitelná práva.

11. Odpisový plán nehmotného DM je sestaven tak, že majetek zaevidovaný do konce roku 2003 se odepisuje po dobu 48 měsíců, nehmotný majetek zaevidovaný po 1. 1. 2004 se odepisuje v souladu se zákonem o dani z příjmu časovým odpisem.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti (v tis. Kč)

	Pořizovací cena		Oprávky		Zůstatková cena	
Skupina majetku	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Software	7 190	7 190	6 825	6 167	365	1 023
Ocenitelná práva	86	86	86	86	0	0
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0

	Pořizovací cena		Oprávky		Zůstatková cena	
Skupina majetku	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Pozemky	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0
Sam. movité věci a soubory m. v.	4 429	4 768	2 923	2 688	1 506	2 080
Jiný DHM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0

13. Hmotný majetek kupovaný nebo prodávaný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem, v tis. Kč) – leasing splacen.

14. Informace o ostatních provozních nákladech

    - společnost uhradila příspěvek do Garančního fondu ve výši 10 tis. Kč

15. Informace o významných položkách

    - významná ostatní aktiva: nejsou
    - významná ostatní pasiva: nejsou
    - významné ostatní provozní výnosy: nejsou
    - významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou

- významné ostatní provozní náklady: nejsou
- významné ostatní mimořádné náklady: nejsou

16. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Společnost eviduje nerozdělený zisk minulých let ve výši 31 737 tis. Kč.

17. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne převedení zisku za účetní období roku 2015 ve výši 8 980 tis. Kč na účet nerozdělený zisk.

18. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: Takto specifikované hodnoty nebyly.

19. Společnost neeviduje:

    a. žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje akruální princip,

    b. žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

20. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Úrokové výnosy	123	125
Úrokové náklady	7	7

21. Informace o nákladech a výnosech z poplatků a provizí (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Výnosy z poplatků a provizí	4 958	5 882
Náklady na poplatky a provize	5 906	5 673

22. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Z cenných papírů	0	147
Z devizových operací	3 675	-14 903
Z kurzových rozdílů	72 043	76 006
Z derivátů – měnové opce	10	169

22. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Z cenných papírů	0	147
Z devizových operací	3 675	-14 903
Z kurzových rozdílů	72 043	76 006
Z derivátů – měnové opce	10	169

23. Správní náklady v členění (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2014
Mzdy	30 710	27 738
Odměny statutárních orgánů, komisí	0	0
Zdravotní a sociální pojištění	10 551	9 450
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	249	391
Náklady na daňové poradenství	0	0
Náklady na audit	182	363
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	54	54
Počet členů statutárních orgánů a komisí	4	4

24. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: nebyly

25. Od rozvahového dne 31. prosince 2015 nevznikly žádné významné události

Citfin - Finanční trhy, a. s.
IČ: 25079069
Radlická 751/113e
158 00 Praha 5

Citfin
S citem pro finance

Výkaz o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2015 (v tis. Kč)

Položka vlastního kapitálu	31.12.2015	31.12.2014
1. Základní kapitál		
Počáteční zůstatek	22 000	22 000
zvýšení	0	0
snížení	0	0
přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	0	0
uplatnění opcí a warrantů	0	0
Konečný zůstatek	22 000	22 000
2. Vlastní akcie	0	0
3. Emisní ážio		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
4. Rezervní fondy		
Počáteční zůstatek	3 245	3 062
povinný příděl	225	183
jiné zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	3 470	3 245
5. Ostatní fondy ze zisku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
6. Kapitálové fondy	0	0
7. Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
8. Nerozdělený zisk		
Počáteční zůstatek	28 468	24 929
zvýšení	4 269	3 539
snížení	1 000	
Konečný zůstatek	31 737	28 468
9. Neuhrazená ztráta		
Počáteční zůstatek	0	0
zvýšení		
snížení		
Konečný zůstatek	0	0
10. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	8 980	4 494
11. Dividendy	0	0

Martina Arnold Rubín
člen představenstva