



S citem pro finance

ZPRÁVA O HOSPODAŘENÍ



ÚVODNÍ SLOVO ČLENA PŘEDSTAVENSTVA	str. 3
FILOSOFIE SKUPINY CITFIN	str. 4
VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ	str. 5
NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2009	str. 6
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY	str. 7
KONTAKTNÍ ÚDAJE	str. 10

ÚVODNÍ SLOVO ČLENA PŘEDSTAVENSTVA

Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

Zpráva o hospodaření za rok 2009 Vám přináší nejen naše nové barvy, ale také mnoho změn, kterými skupina Citfin prošla a prochází. Jednou z nových kapitol, které Vám v této zprávě přinášíme, jsou vedle výsledků společnosti Citfin – Finanční trhy, výsledky společnosti Citfin, spořitelní družstvo tzn. výsledky celé skupiny Citfin.

Rok 2009 pro skupinu Citfin znamenal zátěžovou zkoušku. V době zhoršené tržní situace probíhaly neodkladné procesy příprav nových produktů, ke kterým jsme dlouhodobě směřovali a které se i přes oslabený výkon podařilo finalizovat. Ačkoliv hospodářské výsledky roku 2009 nepřinesly zásadní růst, považujeme svoji stabilní pozici za pozitivní výsledek. Oproti tomu jsme naopak v oblasti zpracovaného platebního styku dosáhli rekordního počtu 45tis. transakcí a aktivní portfolio klientů zaznamenalo růst o 23%. Považujeme tento výsledek za důkaz naší nákladové efektivity, rychlosti, odbornosti a individuálního přístupu, který byl našimi klienty vždy vyhledáván a oceňován.

Ačkoliv není vývoj na trhu příliš příznivý, vykazuje společnost stabilitu podpořenou českým majetkovým zázemím a odbornou správou investičních prostředků. Jasným potvrzením těchto faktů jsou také výsledky statutárního účetního auditu za rok 2009 a v neposlední řadě navýšení kapitálu společnosti o 11%.

V roce 2009 jsme také přizpůsobili celkovou strukturu skupiny tak, abychom naplňovali vysoké požadavky regulátora trhu v oblastech kapitálové přiměřenosti, angažovanosti, limity likvidity, řízení rizik, potažmo komplexní kontrolní a řídicí systém a procesy s tímto spojené.

K dalším důležitým krokům, které nás úspěšně posunují vpřed k našim dlouhodobým cílům, patří úspěšné zapojení se do mezinárodní karetní asociace MasterCard. Pro efektivní řízení služeb tuzemského a zahraničního platebního styku jsme spořitelní družstvo v průběhu roku začlenili do systému pro zúčtování tuzemského platebního styku – CERTIS a také do jeho mezinárodní obdoby systému SWIFT(BIC).

Rok 2009 byl v mnoha ohledech jedinečný a velmi náročný zároveň. Tímto chci poděkovat všem zaměstnancům za dosažené výsledky a jejich pracovní nasazení, které umožnilo nejen spuštění služeb spořitelního družstva, ale také zásadní změnu korporátní image a jména společnosti a to v plánovaném termínu a s velmi citlivým ohledem ke stávajícímu klientovi.

Pro rok 2010 přeji skupině Citfin stejné odhodlání v naplňování stanovených cílů a všem klientům spokojenost s novými i stávajícími produkty Citfin.



Martina Arnold Rubín

generální ředitel a člen představenstva Citfin – Finanční trhy, a.s.

FILOSOFIE SKUPINY CITFIN

Díky specializaci na firemní klientelu obchodující se zahraničím poskytuje skupina Citfin klientům sofistikované služby představující maximální efektivitu v tomto oboru. Strategií Citfinu je přinášet služby s přidanou hodnotou, osobní péčí a vstřícností, které klienti na finančním trhu postrádají. I proto tyto služby pravidelně využívá více než 2.550 klientů. V oblasti zahraničního platebního styku bylo realizováno v roce 2009 více než 45 tisíc transakcí. V rámci směny deviz dosáhl objem clientských směnných obchodů téměř 26,1 mld. CZK.

Hlavní kvality, které oceňují zákazníci skupiny Citfin, jsou především nákladová efektivnost poskytovaných služeb, rychlost provádění operací, vysoká odbornost, individuální přístup ke klientům a vstřícnost našich zaměstnanců.

Členství v organizacích, sdruženích a platebních systémech

▶ ADET

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

▶ CERTIS

Citfin je účastníkem systému mezibankovního platebního styku České národní banky s přiděleným kódem banky 2060.

▶ MasterCard

Citfin je členem mezinárodní karetní asociace MasterCard. Přímé členství na úrovni Principal Membership umožňuje Citfinu vydávat vlastní platební karty.

▶ SWIFT

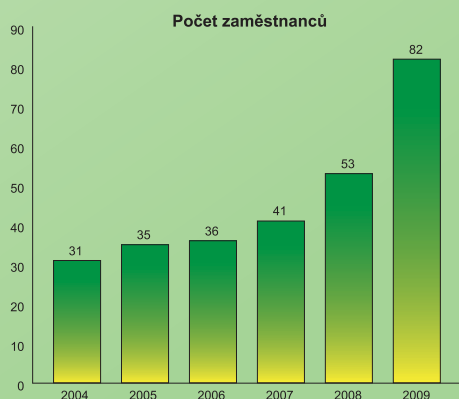
členství v celosvětové komunikační síti finančních institucí SWIFT umožňuje Citfinu provádět všechny typy mezinárodních platebních transakcí rychle a efektivně.

HISTORIE SKUPINY CITFIN

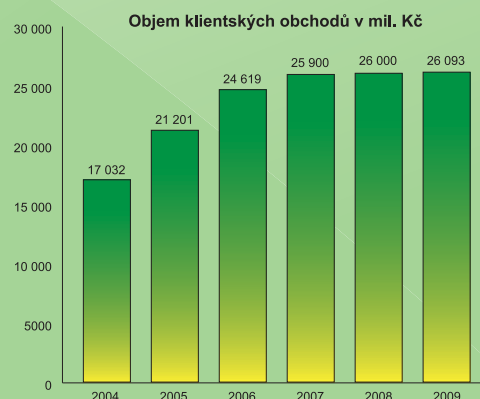
Společnost Citfin – Finanční trhy působila na trhu od roku 1998 pod jménem CITCO – Finanční trhy a stala se nejvýznamnějším nebankovním obchodníkem s devizami v ČR. Zájem klientů o širší nabídku finančních služeb s našimi tradičními hodnotami vedl k rozhodnutí získat do skupiny i spořitelní družstvo, díky němuž jsme schopni nabídnout klientům komplexní bankovní služby. Od roku 2010 nabízí skupina veškeré finanční služby pod novým společným názvem Citfin.

09/1996	založení společnosti CITCO – Finanční trhy a.s.
04/1998	získání devizové licence ČNB k provádění obchodů s devizovými hodnotami
06/2004	získání devizové licence ČNB k provádění termínových obchodů s devizovými hodnotami
06/2005	členství ve SWIFT, celosvětové komunikační síti finančních institucí
07/2008	vstup skupiny do spořitelního družstevnictví
01/2009	přejmenování spořitelního družstva Prague Credit Union na Citfin, spořitelní družstvo
02/2009	účast v CERTIS, systému pro zúčtování mezibankovního platebního styku ČNB
05/2009	registrace ochranné známky Citfin u Mezinárodního úřadu duševního vlastnictví v Ženevě
10/2009	členství v MasterCard, mezinárodní karetní asociaci
01/2010	Citfin zahajuje poskytování bankovních služeb firemním klientům

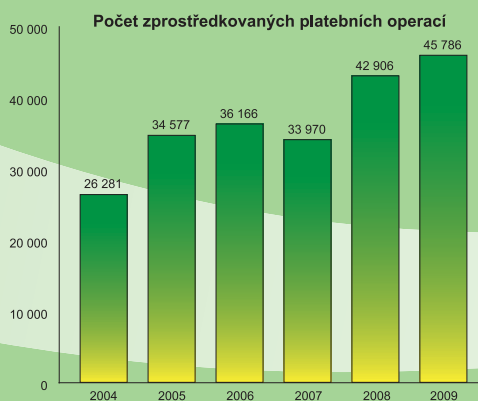
VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ



Vývoj počtu zaměstnanců skupiny Citfin dokládá permanentní snahu o soulad mezi nákladovou efektivností a clientským komfortem poskytovaných finančních služeb. Vyšší dynamika růstu počtu zaměstnanců v posledních dvou letech až na celkových 82 zaměstnanců souvisí také s přípravou projektu spořitelního družstva Citfin.



V roce 2009 celkový objem clientských směnných obchodů přesáhl 26 miliard CZK. Pro rok 2010 předpokládáme i přes negativní vlivy finanční krize na český zahraniční obchod i finanční sektor minimálně udržení tohoto objemu.



Skupina Citfin pro své klienty tradičně zprostředkovává také zahraniční platební styk. Tento produkt zaznamenává v posledních letech pravidelný každoroční růst. V roce 2009 počet clientských platebních operací dosáhl až 45 786 transakcí. Od roku 2010, v souvislosti se zahájením poskytování bankovních služeb firemním klientům, předpokládáme velmi dynamický růst využívání tohoto produktu také v oblasti tuzemského platebního styku.

NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2009

V lednu 2009 byla do obchodního rejstříku zapsána změna jména spořitelního družstva PRAGUE CREDIT UNION na Citfin. Tomuto kroku předcházela pečlivý výběr jména společného oběma společnostmi, který byl započat již koncem roku 2008.

Abychom našim klientům mohli poskytovat kvalitní služby v oblasti bankovníctví a platebních karet, bylo zapotřebí vytvořit kvalitní infrastrukturu. Prvním krokem k tomuto cíli byla účast Citfin, spořitelního družstva v systému CERTIS, mezibankovním clearingovém systému ČNB, pro zúčtování tuzemského platebního styku. V únoru 2009 jsme získali kód banky 2060.

V rámci rozšiřování služeb poskytovaných klientům společnost Citfin - Finanční trhy v březnu 2009 otevřela účty u Raiffeisenbank a GE Money Bank určené pro vypořádání klientských obchodů.

Dalším krokem bylo v době hospodářského útlumu ulehčit podnikatelským subjektům od poplatků spojených se zahraničním platebním stykem. V dubnu loňského roku tak došlo k plošnému snížení poplatků za příchozí či odchozí úhradu v jakékoli cizí měně typu SHA na cenu max. 200 Kč a poplatek typu OUR jsme snížili na 400 Kč.

V květnu byla značka Citfin oficiálně zaregistrována u Mezinárodního úřadu pro duševní vlastnictví v Ženevě.

V červnu 2009 společnost Citfin - Finanční trhy jako první nebankovní obchodník s devizovými prostředky získala od ČNB licenci Obchodníka s cennými papíry, která nově upravuje zajištění proti kurzovému riziku prostřednictvím forwardových obchodů a umožňuje nám také další rozvoj produktů finančního trhu pro naše klienty.

V listopadu 2009 se Citfin, spořitelní družstvo stalo plnohodnotným členem karetní asociace MasterCard a zároveň prvním spořitelním družstvem v ČR, které může vydávat vlastní platební karty svým klientům.

Citfin, spořitelní družstvo získalo také členství v celosvětové komunikační síti finančních institucí SWIFT, které nám umožňuje provádět všechny typy mezinárodních platebních transakcí rychle a efektivně.

HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

Rozvaha v tis. CZK

Citfin – Finanční trhy, a. s.

	2009	2008
AKTIVA CELKEM	207 287	234 130
Stálá aktiva	2 718	7 387
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 285	3 407
Dlouhodobý hmotný majetek	1 432	3 971
Dlouhodobý finanční majetek	0	9
Oběžná aktiva	204 388	226 396
Krátkodobé pohledávky	4 519	16 694
Finanční majetek	199 637	209 702
Časové rozlišení	181	347

	2009	2008
PASIVA CELKEM	207 287	234 130
Vlastní kapitál	38 782	32 986
Základní kapitál	22 000	10 000
Fondy ze zisku	2 000	2 000
Výsledek hospodaření minulých let	8 986	190
Výsledek hospodaření běžného účetního období	5 796	20 796
Dlouhodobé cizí zdroje	0	52
Krátkodobé cizí zdroje	167 752	201 038
Časové rozlišení	753	54

HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

Rozvaha v tis. CZK

Citfin, spořitelní družstvo

	2009	2008
AKTIVA CELKEM	69 209	47 307
Stálá aktiva	4 111	1 030
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 114	293
Dlouhodobý hmotný majetek	1 997	737
Dlouhodobý finanční majetek	0	0
Oběžná aktiva	64 984	46 175
Krátkodobé pohledávky	9 069	1 005
Finanční majetek	55 915	45 170
Časové rozlišení	114	102

	2009	2008
PASIVA CELKEM	69 209	47 307
Vlastní kapitál	38 541	36 662
Základní kapitál	36 000	36 000
Fondy ze zisku	180	30
Výsledek hospodaření minulých let	480	38
Výsledek hospodaření běžného účetního období	1 881	596
Dlouhodobé cizí zdroje	0	0
Krátkodobé cizí zdroje	30 251	9 577
Časové rozlišení	417	1 069

HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY

Výkaz zisku a ztráty v tis. CZK

Citfin – Finanční trhy, a. s.

	2009	2008
Finanční výsledek hospodaření	54 242	79 503
Úroky	1 001	5 628
Poplatky	5 783	9 613
Devizové operace	47 458	64 263
Ostatní provozní výnosy	1 457	122
Ostatní provozní náklady	1 631	735
Osobní náklady	27 927	28 006
Mzdové náklady	20 927	20 817
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	7 000	7 189
Ostatní správní náklady	15 476	20 973
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	3 335	3 198
Mimořádný výsledek hospodaření	0	-4
Výsledek hospodaření před zdaněním	7 331	26 709
Daň z příjmů	1 535	5 914
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	5 796	20 796

Citfin, spořitelní družstvo

	2009	2008
Finanční výsledek hospodaření	26 242	12 880
Úroky	474	2 511
Poplatky	-14	-14
Devizové operace	25 782	10 383
Ostatní provozní výnosy	16	36 967
Ostatní provozní náklady	18	36 890
Osobní náklady	14 998	6 539
Mzdové náklady	11 555	4 976
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	3 443	1 563
Ostatní správní náklady	8 388	5 447
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	498	89
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0
Výsledek hospodaření před zdaněním	2 357	882
Daň z příjmů	476	286
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	1 881	596

Skupina Citfin

Citfin - Finanční trhy, a.s.
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 - Jinonice
IČ: 250 79 069
DIČ: CZ25079069
Společnost je zapsána v OR u Městského soudu v Praze,
oddíl B, vložka 4313
Bankovní spojení: KB
Číslo účtu: 35-8647610287 / 0100

Citfin, spořitelní družstvo
Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 - Jinonice
IČ: 257 83 301
DIČ: CZ25783301
Společnost zapsaná v OR u Městského soudu v Praze,
oddíl Dr, vložka 4607
Bankovní spojení: ING
Číslo účtu: 1000482008 / 3500



S citem pro finance