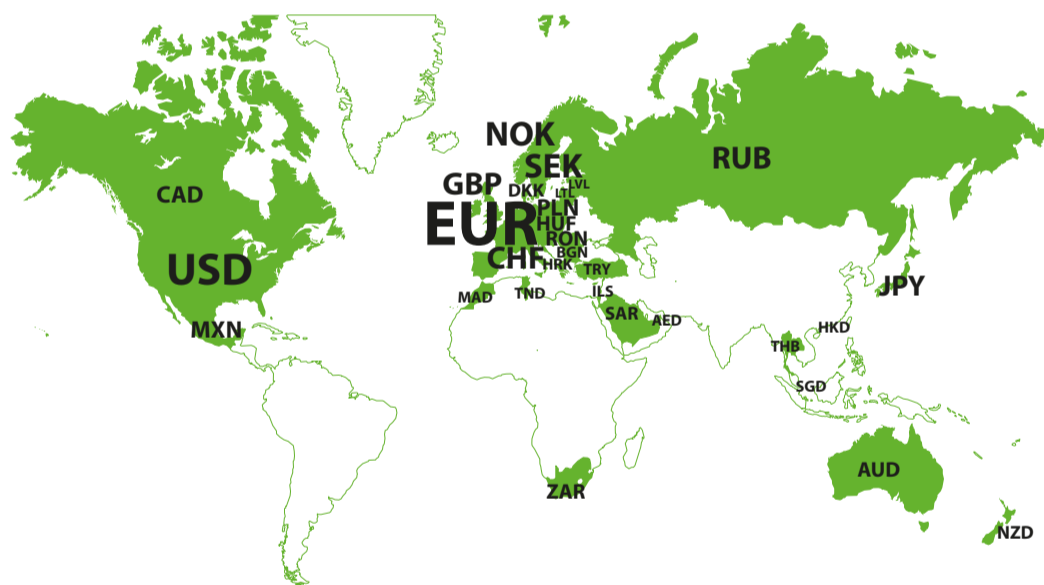




S citem pro finance

# zpráva o hospodaření | 2012



ÚVODNÍ SLOVO GENERÁLNÍ ŘEDITELKY   SKUPINA CITFIN	3
ZÁKLADNÍ INFORMACE   SKUPINA CITFIN	4
VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ   SKUPINA CITFIN	5
NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2012   SKUPINA CITFIN	6
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY   CITFIN - FINANČNÍ TRHY, A.S.	9
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY   CITFIN, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO	10
KONTAKTY   SKUPINA CITFIN	11



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

rok 2012 byl rokem opětovného projevu negativního vývoje makroekonomického prostředí, a to v celé Evropské unii. Škrty v rozpočtech, nepříliš optimistická očekávání budoucích příjmů a velká nejistota v ekonomickém výhledu brzdily domácí poptávku a spotřebu. Původní prognózy o stabilizaci hospodářství a obnovení ekonomického růstu v 2. polovině roku, alespoň v řádu desetin procenta, se nenaplnily. Pokračující recese zasáhla celé podnikatelské prostředí napříč všemi odvětvími. Přestože se situace v roce 2012 na finančních trzích s poklesem úrokových sazeb vylepšila, pozitivní dopad se v reálné ekonomice prozatím neprojevil. Očekávám proto, že nadcházející období budou charakteristická další optimalizací nákladů, zvýšenými úsporami a velmi pozvolným rozvojem investičních možností.

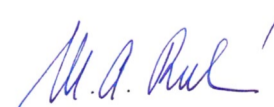
Přes makroekonomickou nepřízeň byl však rok 2012 pro skupinu Citfin velmi úspěšným. Důkazem tohoto tvrzení je skutečnost, že se nám podařilo navýšit všechny důležité sledované výkonnostní ukazatele. Došlo ke zvýšení celkového obrátu směnných obchodů na, pro Citfin historicky rekordních, 108,8 mld. Kč. Zisk před zdaněním skupiny Citfin překročil hranici 9 mil. Kč a naše klientská základna čítala celkem 8 960 klientů. Zároveň počet realizovaných zahraničních transakcí vzrostl o celých 36 procent, což je pozitivním důsledkem vstupu Citfinu do jednotného platebního prostoru SEPA začátkem roku 2012. Za zmínku určitě také stojí zvýšení podílu Citfinu na celém českém devizovém trhu, kde aktuálně Citfin zaujímá více než 3% tržní podíl.

Naše finanční výsledky svědčí o dlouhodobé stabilitě, vysoké konkurenceschopnosti a nákladové střídmosti. Zde chci zejména zdůraznit a upozornit na zcela odlišnou a jedinečnou strategii skupiny Citfin ve srovnání s ostatními spořitelními družstvy. Citfin se jako jediná záložna v ČR soustředí na podnikání ve sféře devizových obchodů a zahraničního platebního styku pro firmy obchodující se zahraničím. Naše hlavní těžiště podnikání se zaměřuje na rozvoj transakčního bankovníctví, čímž naprosto eliminujeme kreditní i úvěrové riziko. Mnohaletou stabilitu Citfinu a tím i pevnou pozici na trhu zároveň potvrzuje vysoká hodnota ukazatele kapitálové přiměřenosti. Ta přesáhla 33 procent.

V roce 2012 jsme hledali další nové příležitosti, jak upevnit pozici na trhu a rozšířit nabídku klientům, neboť zejména oni jsou klíčem k dosažení našich cílů. Důležitým předpokladem pro naplňování naší strategie je především správné nastavení a průběžné doplňování portfolia poskytovaných produktů a služeb. Začátkem roku jsme pro klienty tedy rozšířili možnosti vedení Firemního multiměnového účtu EASY o další cizí měny na celkových 31. Zároveň jsme na tomto unikátním firemním účtu zavedli zvýhodněné obrátové úročení devizových prostředků ve výši 2 procent. V roce 2012 jsme také spustili dva pilotní projekty. V prvním případě se jedná o novou službu z oblasti termínových obchodů, tzv. Treasury linku. Ta v závislosti na bonitě dává klientovi prostor uzavírat termínové obchody do určité výše bez složení zálohy. Druhý pilotní projekt je z řady spotových obchodů, tzv. Orderů, které umožňují klientům automaticky realizovat obchod i mimo obchodní seanci dle předem dohodnutých podmínek. V neposlední řadě bych také ráda zmínila vstup Citfinu na slovenský trh a zahájení aktivního oslovování slovenských firem obchodujících se zahraničím. Spolu s teritoriálním rozšířením působnosti Citfinu došlo i k navázání spolupráce s dalšími partnerskými bankami na Slovensku.

Závěrem bych vás chtěla ubezpečit, že také v následujícím roce budeme věnovat svoji pozornost a úsilí projektům zaměřeným na rozvoj transakčního finančnictví, produktovou inovaci, posílení specializace a zvyšování cenové výhodnosti našich služeb. To vše s cílem upevnit postavení Citfinu na finančním trhu coby jednoho z nejvýznamnějších partnerů v oblasti devizových obchodů a zahraničního platebního styku.

Jménem skupiny Citfin vám všem děkuji za projevenou důvěru a podporu v uplynulém roce.



Martina Arnold Rubín  
CEO skupiny Citfin

## Filozofie skupiny Citfin

Skupina Citfin patří mezi přední nebankovní subjekty na devizovém trhu, a to jak šíří nabízených služeb, tak počtem klientů a obratem devizových obchodů. Díky specializaci na firemní klientelu obchodující se zahraničím poskytuje Citfin svým klientům kvalitní, specializované, inovativní a cenově výhodné finanční služby představující maximální efektivitu v tomto oboru. Dlouhodobou strategií Citfinu je rozvíjet transakční bankovníctví a klientům přinášet sofistikované služby s přidanou hodnotou, nadstandardní osobní péčí a vstřícností. Ke konci roku 2012 využívalo tyto služby celkem 8 960 klientů a jejich počet se meziročně zvýšil o 15 procent. Hlavními kvalitami, které oceňují sami klienti Citfinu, jsou především nákladová efektivnost poskytovaných služeb, rychlost provádění operací, vysoká odbornost, individuální přístup a vstřícnost našich zaměstnanců.

## Významná členství skupiny Citfin

### 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 ČNB 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.

### 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

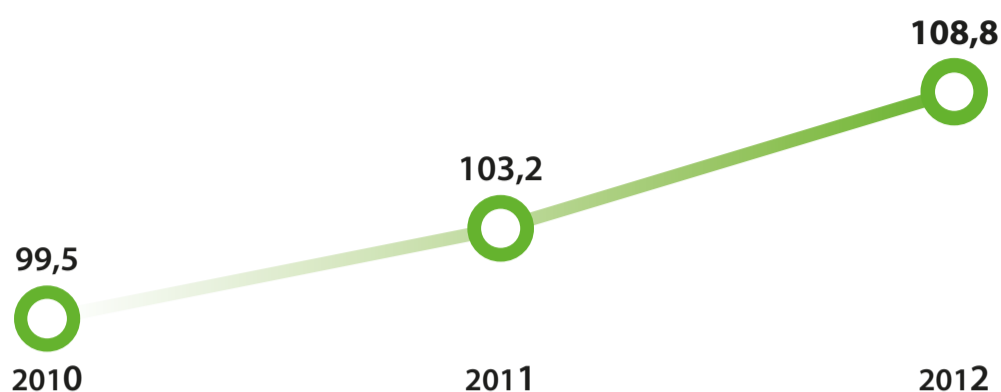
Citfin je členem celosvětové komunikační sítě finančních institucí SWIFT. Členství umožňuje Citfinu provádět všechny typy mezinárodních platebních transakcí rychle a efektivně.

## Historie skupiny Citfin

Skupina Citfin působí na českém trhu od roku 1996. Ještě pod svým původním názvem CITCO – Finanční trhy a.s. se rychle vypracovala do pozice jednoho z nejvýznamnějších nebankovních obchodníků s devizami. V roce 2010 již pod novým názvem Citfin začala poskytovat svým klientům komplexní finanční služby určené především společnostem a podnikatelům obchodujícím se zahraničím. Klíčovým produktem skupiny Citfin je směna deviz, zahraniční platební styk a unikátní Firemní multiměnový účet EASY.

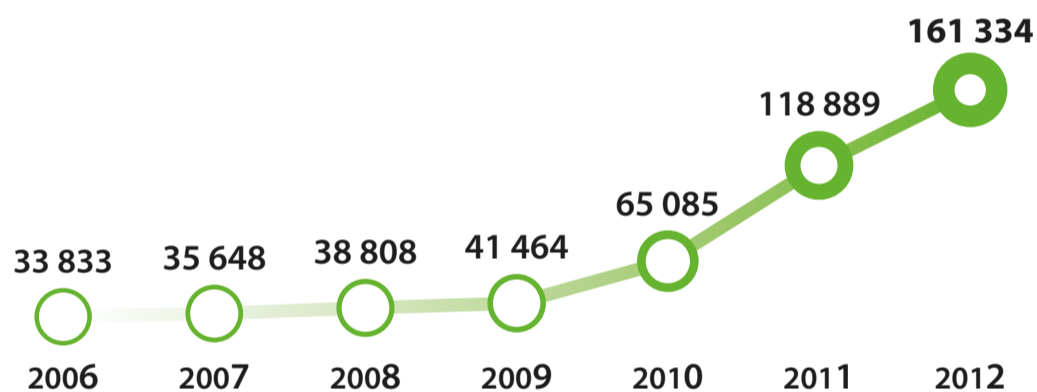
- 02/2012** členství v SEPA, jednotném platebním prostoru
- 04/2011** získání povolení ČNB k činnosti platební instituce
- 01/2010** Citfin zahajuje poskytování bankovních služeb firemním klientům
- 10/2009** členství v MasterCard, mezinárodní karetní asociaci
- 07/2009** získání licence ČNB obchodníka s cennými papíry
- 05/2009** registrace ochranné známky Citfin u Mezinárodního úřadu duševního vlastnictví v Ženevě
- 02/2009** účast v CERTIS, systému pro zúčtování mezibankovního platebního styku ČNB
- 07/2008** nabytí účasti ve spořitelním družstvu
- 06/2005** přidružené členství ve SWIFT, celosvětové komunikační síti finančních institucí – toto členství bylo v roce 2009 nahrazeno plnohodnotným členstvím Citfin, spořitelního družstva
- 06/2004** získání devizové licence ČNB k provádění termínových obchodů s devizovými hodnotami
- 04/1998** získání devizové licence ČNB k provádění obchodů s devizovými hodnotami
- 09/1996** založení společnosti CITCO - Finanční trhy a.s.

### Obrat směnných obchodů v mld. CZK



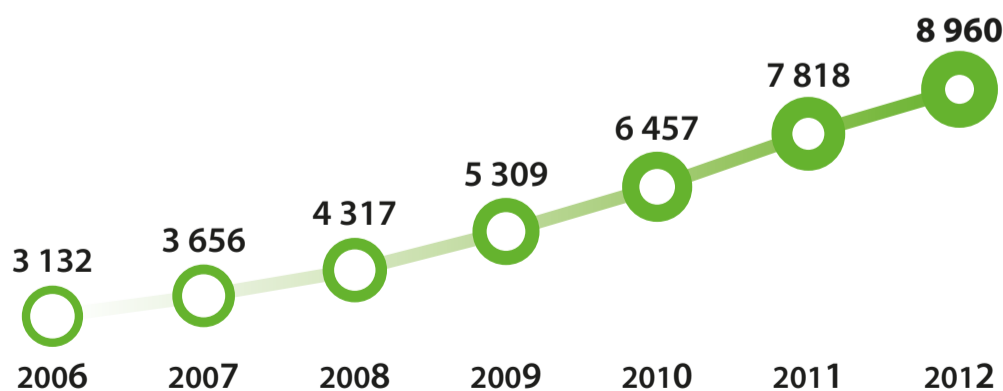
Celkový obrat směnných obchodů skupiny Citfin v roce 2012 činil 108,8 mld. Kč, což představuje 5% meziroční nárůst. Se získáním licence obchodníka s cennými papíry na konci roku 2009 došlo ke změně metodiky vykazování celkového obratu skupiny Citfin, který tvoří klientské a mezibankovní směnné obchody.

### Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí



V oblasti zahraničního platebního styku Citfin zrealizoval pro své klienty v uplynulém roce 161 334 zahraničních platebních transakcí.

### Počet klientů skupiny Citfin



Počet klientů skupiny Citfin má dlouhodobě rostoucí trend. Na konci roku 2012 využívalo služeb skupiny Citfin 8 960 klientů a jejich počet se meziročně zvýšil o 15 procent.

# 2012

**01** Rozšíření možností vedení Firemního multiměnového účtu EASY o další cizí měny. Účet lze nově vést až v 31 měnách, mezi nimiž jsou např. bulharský lev, chorvatská kuna, hongkongský dolar či thajský baht.

**02** Vstup do jednotného platebního prostoru SEPA. Díky řádnému členství v SEPA Credit Transfer Citfin zlepšil efektivitu mezinárodních plateb a svým klientům pomohl převádět bezhotovostní platby v eurech stejným způsobem a za stejných podmínek jak v případě vnitrostátních, tak i mezinárodních plateb.

**05** Vstup na slovenský trh a aktivní oslovování slovenských firem obchodujících se zahraničím. Spolu s rozšířením působnosti Citfinu došlo i k navázání spolupráce s dalšími partnerskými bankami na Slovensku.

**06** Spuštění pilotního projektu nové služby z oblasti termínových obchodů, tzv. Treasury linky. Ta umožňuje v závislosti na bonitě klienta uzavírat termínové obchody do určité výše bez složení zálohy. Klienti tím získávají možnost využívat volné cash flow pro jiné obchodní aktivity.

**08** Kompletní redesign internetových stránek [www.citfin.cz](http://www.citfin.cz), díky němuž Citfin získal modernější web s funkčním vzhledem a jednodušším způsobem ovládání.

**09** Zahájení pilotního projektu z oblasti spotových obchodů, tzv. Orderů. Tento nový produkt umožňuje klientům automaticky realizovat obchod i mimo obchodní seanci dle předem dohodnutých podmínek. Klient nemusí sám sledovat vývoj kurzu, Citfin ho sleduje za klienta, dokud kurz nedosáhne požadované úrovně.

**10** Zavedení zvýhodněného obrátového úročení devizových prostředků ve výši 2 procent na Firemním multiměnovém účtu EASY. Nový benefit multiměnového účtu představuje nejatraktivnější úročení deviz na běžném účtu a Citfin jeho start podpořil rozsáhlou dvoutměsíční reklamní kampaní v internetových médiích.

**11** Spuštění nové verze internetového bankovníctví BankServis. Vylepšené internetové bankovníctví získalo atraktivnější design a svou podobou se přiblížilo jednotné korporátní identitě Citfinu. To vše při zachování jednoduchého a přehledného způsobu používání.

## Vedení Firemního multiměnového účtu EASY v 31 měnách a nový způsob úročení



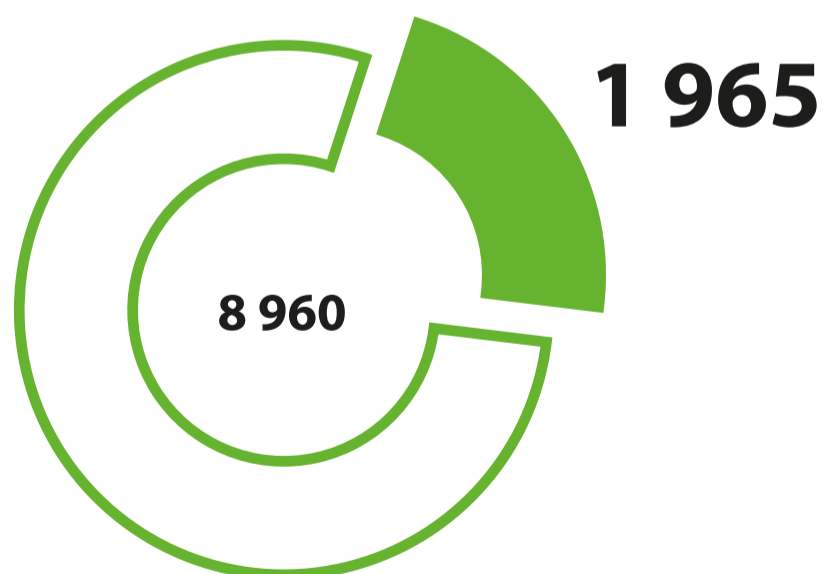
Na základě podnětů od klientů skupina Citfin v roce 2012 rozšířila možnosti Firemního multiměnového účtu EASY. Nejdříve zvýšila počet měn, ve kterých lze účet vést, a následně klientům nabídla výhodné úročení vložených finančních prostředků.

Pod jedním číslem účtu je aktuálně možno spravovat až 31 cizích měn oproti původním 15 měnám. Doposud nabízené měny byly doplněny o lev (Bulharsko), kunu (Chorvatsko), rand (JAR), dirham (Spojené arabské emiráty), hongkongský dolar, šekel (Izrael), peso (Mexiko), novozélandský dolar, rial (Saudská Arábie), singapurský dolar, baht (Thajsko), dinár (Tunisko), litas (Litva), lat (Lotyšsko), tureckou liru a marocký dirham.

Od října roku 2012 nabízí Citfin úročení devizových prostředků na Firemním multiměnovém účtu EASY zvýhodněnou úrokovou sazbou. Každý klient, který bude mít na multiměnovém účtu v daném měsíci obrat dvakrát větší, než je jeho průměrný zůstatek na účtu, dosáhne na maximální výši úročení rovnající se 2 procentům.

Nové služby multiměnového účtu byly v říjnu a listopadu podpořeny rozsáhlou marketingovou kampaní. Ta probíhala zejména v internetových médiích zabývajících se tematikou finančních trhů, bankovních produktů a služeb, podnikání i zahraničního obchodu.

## Počet klientů využívajících Firemní multiměnový účet EASY



V roce 2012 využívalo Firemní multiměnový účet EASY 1 965 z celkového počtu 8 960 klientů.

## Nový web a internetové bankovníctví

S cílem usnadnit a zpříjemnit klientům Citfinu využívání internetových stránek a internetového bankovníctví BankServis došlo v průběhu roku 2012 k vylepšení designu u obou těchto komunikačních nástrojů.

Hlavním důvodem úpravy webu bylo celkové zjednodušení navigace a orientace na stránkách, vylepšení textací a dodání moderního a funkčního vzhledu.

Ke změně internetového bankovníctví jsme přistoupili na základě reakcí klientů a také ve snaze přiblížit jeho vzhled standardům korporátní identity Citfinu. V průběhu Vánoc jsme zároveň zahájili hravější formu prezentace pomocí tematického loga BankServis s vánočním motivem. V podobném duchu plánujeme různá tematická loga využívat i nadále během svátků či významných dnů.

### Náhled nových internetových stránek Citfin

The screenshot shows the Citfin website homepage. At the top, there is a navigation bar with links for 'přihlášení/registrace', 'kariéra', 'slovník pojmů', and 'Internetové bankovníctví'. A search bar is also present. Below the navigation, there are several sections: 'Citfin - expert na cizí měny' with a list of services, 'Směna a zahraniční platební styk' with a 'MÁM ZÁJEM' button, and 'Firmní multiměnový účet EASY' with a 'MÁM ZÁJEM' button. There is also a 'Devizová kalkulačka' and 'Kalkulačka úspor'. The bottom section features 'Aktuality z Citfinu' and 'Říkej o nás' with contact information for several staff members.

### Náhled nového internetového bankovníctví BankServis a jeho vánoční logo

The screenshot shows the BankServis internet banking interface. At the top, there is a user login area with the name 'Richard Kučerovský' and a 'přihlášení' button. Below this, there is a navigation bar with tabs for 'Účty', 'Nastavení', 'Profil klienta', 'Informace', and 'Nápvěda'. The main content area displays a table of account balances and transactions. The table has columns for 'Aktuální zůstatek', 'Disponibilní zůstatek', 'Měna', 'Datum aktualizace', 'Přístup', 'Platby od', 'Platby do', and 'Pojevnoment'. Below the table, there are several sections for 'Účty' including 'Přehled účtů', 'Pohyby na účtech', 'Export', 'Přehled pevných', 'K podpisu - přehled', 'Celkový přehled', 'Přehled dávek příkazů', 'Tuzemský platební styk', 'Příkaz k úhradě', 'Sablony Import', 'Zahraníční platební styk', 'Příkaz k úhradě do zahraničí', 'Sablony Import', and 'Zahraníční platební styk'.





## ROZVAHA | Citfin - Finanční trhy, a.s.

	2012	2011	2010
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>247 738</b>	<b>254 833</b>	<b>208 459</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>2 947</b>	<b>1 228</b>	<b>1 658</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 471	253	369
Dlouhodobý hmotný majetek	1 475	974	1 289
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>244 524</b>	<b>253 381</b>	<b>206 595</b>
Krátkodobé pohledávky	10 672	12 114	5 656
Finanční majetek	233 852	241 267	200 939
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>268</b>	<b>224</b>	<b>206</b>
	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>247 738</b>	<b>254 833</b>	<b>208 459</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>50 491</b>	<b>51 157</b>	<b>45 415</b>
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	2 910	2 622	2 290
Výsledek hospodaření minulých let	22 547	20 793	14 492
Výsledek hospodaření běžného účetního období	3 034	5 743	6 633
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>193 983</b>	<b>200 771</b>	<b>161 049</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>3 263</b>	<b>2 905</b>	<b>1 995</b>

v tis. CZK

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | Citfin - Finanční trhy, a.s.

	2012	2011	2010
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>69 556</b>	<b>70 451</b>	<b>61 526</b>
Úroky	633	924	813
Poplatky	2 230	4 334	5 061
Devizové operace	66 692	64 882	55 651
Ostatní provozní výnosy	100	592	466
Ostatní provozní náklady	16	281	24
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>42 515</b>	<b>41 216</b>	<b>34 794</b>
Mzdové náklady	31 759	30 964	26 109
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 756	10 252	8 685
Ostatní správní náklady	19 263	21 094	17 361
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	3 390	937	1 568
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>4 473</b>	<b>7 205</b>	<b>8 244</b>
Daň z příjmů	1 439	1 462	1 612
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>3 034</b>	<b>5 743</b>	<b>6 633</b>

v tis. CZK

**ROZVAHA** | Citfin, spořitelní družstvo

	2012	2011	2010
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>641 245</b>	<b>331 223</b>	<b>120 563</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>2 387</b>	<b>3 065</b>	<b>3 412</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 100	2 302	2 028
Dlouhodobý hmotný majetek	286	763	1 384
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>638 583</b>	<b>327 962</b>	<b>116 975</b>
Krátkodobé pohledávky	6 611	7 762	12 925
Finanční majetek	631 971	320 200	104 050
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>275</b>	<b>197</b>	<b>176</b>
	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>641 245</b>	<b>331 223</b>	<b>120 563</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>46 617</b>	<b>42 963</b>	<b>40 083</b>
Základní kapitál	37 002	37 001	37 000
Fondy ze zisku	713	425	370
Výsledek hospodaření minulých let	5 249	2 658	2 171
Výsledek hospodaření běžného účetního období	3 652	2 879	542
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>594 175</b>	<b>287 735</b>	<b>80 210</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>453</b>	<b>526</b>	<b>270</b>

v tis. CZK

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY** | Citfin, spořitelní družstvo

	2012	2011	2010
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>37 139</b>	<b>37 821</b>	<b>34 470</b>
Úroky	622	241	96
Poplatky	914	-96	-208
Devizové operace	35 603	37 834	34 583
Ostatní provozní výnosy	99	288	359
Ostatní provozní náklady	597	446	103
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>13 465</b>	<b>17 252</b>	<b>19 468</b>
Mzdové náklady	10 026	13 186	14 906
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	3 438	4 066	4 563
Ostatní správní náklady	16 854	16 034	13 639
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	1 655	982	945
Mimořádný výsledek hospodaření		0	0
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>4 666</b>	<b>3 553</b>	<b>674</b>
Daň z příjmů	1 014	673	132
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>3 652</b>	<b>2 879</b>	<b>542</b>

v tis. CZK

**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: Citfin

Číslo účtu: 1002091/2060

**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: Citfin

Číslo účtu: 1002083/2060

**Obchodní oddělení**

informace o službách, uzavírání smluv a změny ve smlouvách

**Tel:** +420 234 092 011

**E-mail:** obchod@citfin.cz

**Dealingové oddělení**

uzavírání směnných obchodů, kotace aktuálních kurzů, konzultace předpokládaného vývoje na devizovém trhu

**Tel:** +420 234 092 020

**E-mail:** dealing@citfin.cz

**Oddělení platebního styku**

provádění odchozích a příchozích transakcí

**Tel:** +420 234 092 322

**E-mail:** platby@citfin.cz

**Call centrum**

možnost zadávání platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví a platebních karet, linka pro blokaci platebních karet, investigace plateb

**Tel:** +420 234 092 333

**E-mail:** info@citfin.cz



S citem pro finance

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

Avenir Business Park - budova E  
Radlická 751/113e  
158 00 Praha 5 - Jinonice

Tel.: +420 234 092 000  
Fax: +420 234 092 005

**info@citfin.cz**  
**www.citfin.cz**

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