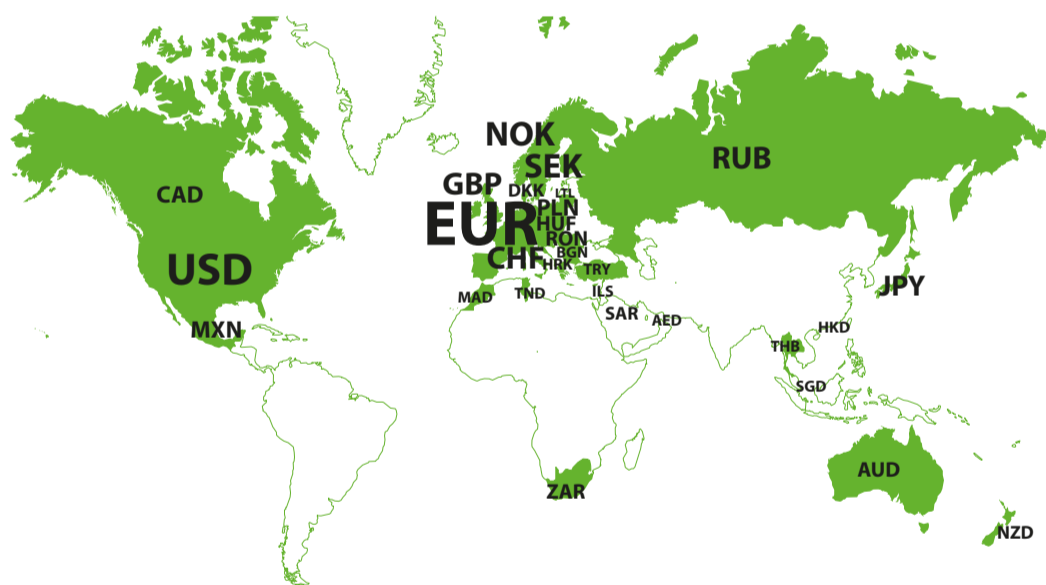




S citem pro finance

zpráva o hospodaření | 2013



ÚVODNÍ SLOVO GENERÁLNÍ ŘEDITELKY SKUPINA CITFIN	3
ZÁKLADNÍ INFORMACE SKUPINA CITFIN	4
VÝVOJ VYBRANÝCH EKONOMICKÝCH UKAZATELŮ SKUPINA CITFIN	5
NEJVÝZNAMNĚJŠÍ UDÁLOSTI ROKU 2013 SKUPINA CITFIN	6
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY CITFIN - FINANČNÍ TRHY, A.S.	7
HOSPODÁŘSKÉ VÝSLEDKY CITFIN, SPOŘITELNÍ DRUŽSTVO	8
KONTAKTY SKUPINA CITFIN	9



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

jak všichni víme, rok 2013 byl bohužel pod pokračujícím vlivem ekonomické recese. Ačkoliv se v průběhu roku dalo sledovat postupné zlepšování, a to zejména v druhé polovině roku, žádné překotně pozitivní výsledky česká ekonomika nezažívala. Pozvolný nárůst zaznamenal zejména vývoj exportu a v posledním kvartále přišel také postupný nárůst investic, především v automobilovém průmyslu a průmyslové výrobě. Pozitivní byl také vývoj Běžného účtu ČR, kde díky obchodní bilanci s přebytkem 39,4 mld. CZK se dá hovořit o historicky nejlepším výsledku za dobu existence ČR. Druhá polovina roku tak opravdu potvrdila, že česká ekonomika začala konečně ožívat. V závěru roku pak přišla listopadová měnová intervence ČNB, která uměle oslabilo kurz české koruny a ovlivnila tak zejména výrazný růst cen vývozu o 2,9 % za IV. kvartál.

Přestože jsou tyto zprávy spíše pozitivní, projevovala se nadále v průběhu celého roku 2013 vysoká míra opatrnosti u firem, zvláště v oblastech personálních a provozních nákladů, kde pokračoval útlum v najímání nových zaměstnanců a v tvorbě nových pracovních míst.

Pokud mám tedy výše uvedená fakta promítnout do fungování skupiny Citfin, pak mohu potvrdit, že se naplnila naše očekávání co do pokračující nákladové optimalizace, tak i ve velmi opatrných a omezených možnostech pro větší investice.

I přes tento vliv mohu nicméně s potěšením konstatovat, že rok 2013 nebyl pro Citfin rokem poklesu či stagnace, ale naopak. Důležité sledované výkonnostní ukazatele nám nadále rostou, obrat směnných obchodů narostl o 7 %, počet klientů přesáhl hranici 10 000 a vykázal 15% růst. Počet realizovaných zahraničních transakcí vzrostl o 17 % a za poslední dva roky se tak téměř zdvojnásobil. V tvorbě zisku jsme sice nedosáhli na plánované hodnoty, a to zejména ve spojení s již zmiňovaným pozvolným vývojem zahraničního obchodu, ale také v důsledku přímých nákladů na ukončení nerentabilních projektů a nákladů spojených s jejich budoucí optimalizací. Nadále však dosahujeme takových výsledků, abychom udrželi svoji dlouhodobou stabilitu, vysokou konkurenceschopnost a nákladovou střídmost.

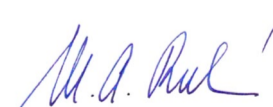
Také tentokrát považuji za velmi důležité připomenout a zdůraznit, že Citfin a zejména Citfin, spořitelní družstvo má zcela odlišnou a jedinečnou strategii ve srovnání s ostatními spořitelními družstvy. Jako jediná záložna v ČR se soustředíme na devizové obchody a zahraniční platební styk. Rozvíjíme transakční bankovníctví, čímž zcela eliminujeme úvěrové riziko. Naše kapitálová přiměřenost se v roce 2013 pohybovala na úrovni 23 %.

V minulém roce jsme se tak zaměřili zejména na zvýšení kvality poskytované péče o naše klienty, získání reálných představ o přípravě nových produktů a naopak potvrzení prodeje produktů z předchozích pilotních projektů. Pro následující rok 2014 jsme tak dosaženými výsledky a realizovanými kroky podpořili další plánovaný růst a prostor pro naplňování naší dlouhodobé strategie, která nám umožňuje upevňování pozice Citfinu na finančním trhu.

Neodmyslitelnou roli v těchto a dalších úkolech tak zcela jistě tvoří zaměstnanci Citfinu a jsou to právě oni, kteří přenášejí, prosazují a naplňují naši společnou strategii. Jsou to oni, kteří umožňují svým přístupem a vysokým standardem v poskytovaných službách našim klientům dosáhnout na reálné úspory a výhody, které jim Citfin svými produkty přináší. Jsou to naši lidé, kteří doplňují a reprezentují celkovou podobu skupiny Citfin a za to jim zcela oprávněně patří velké poděkování.

Závěrem vás chci motivovat, neboť pro rok 2014 připravujeme nové produkty, a věřím, že tak, jako všechny předchozí, tak i tyto si najdou v naší nabídce stále místo. Tímto velmi děkuji všem našim klientům a partnerům, kteří se na přípravě nových produktů podílejí.

Jménem skupiny Citfin vám všem ještě jednou 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 2013 využívalo tyto služby celkem 10 306 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.

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

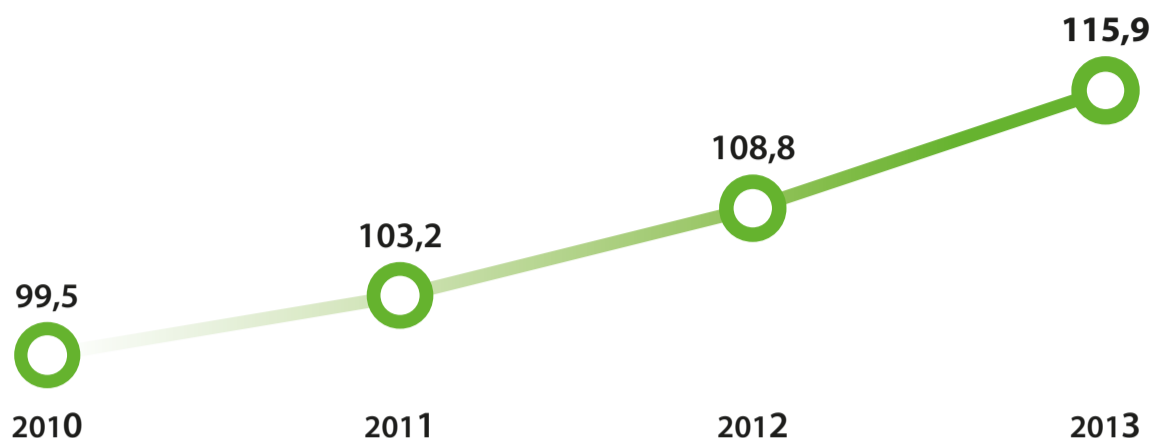
Citfin je členem celosvětové komunikační sítě finančních institucí SWIFT. Členství umožňuje Citfinu provádět všechny typy mezinárodních platebních transakcí rychle a efektivně.

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.

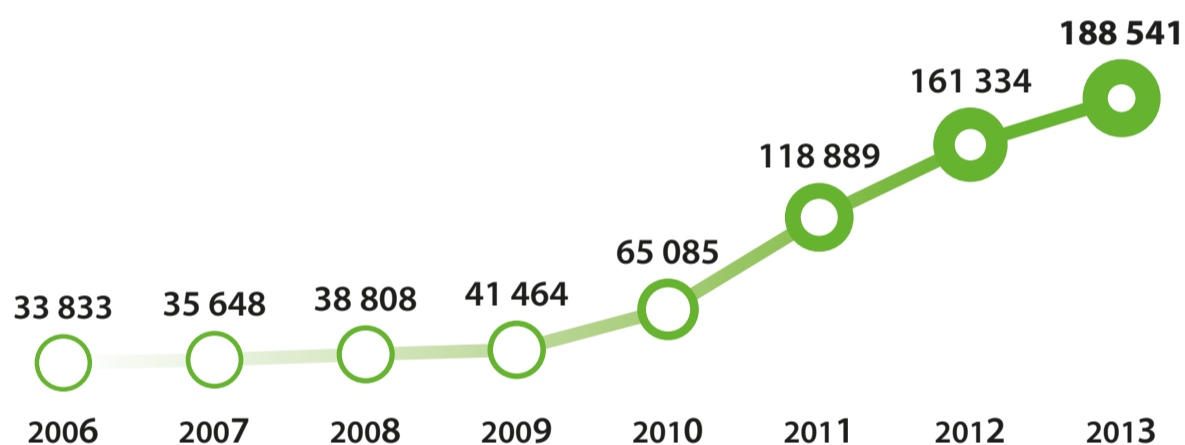
- 12/2013** ukončení členství v MasterCard, mezinárodní karetní asociaci
- 02/2012** členství v SEPA, jednotném platebním prostoru
- 04/2011** získání povolení ČNB k činnosti platební instituce
- 01/2010** Citfin zahajuje poskytování bankovních služeb firemním klientům
- 10/2009** členství v MasterCard, 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



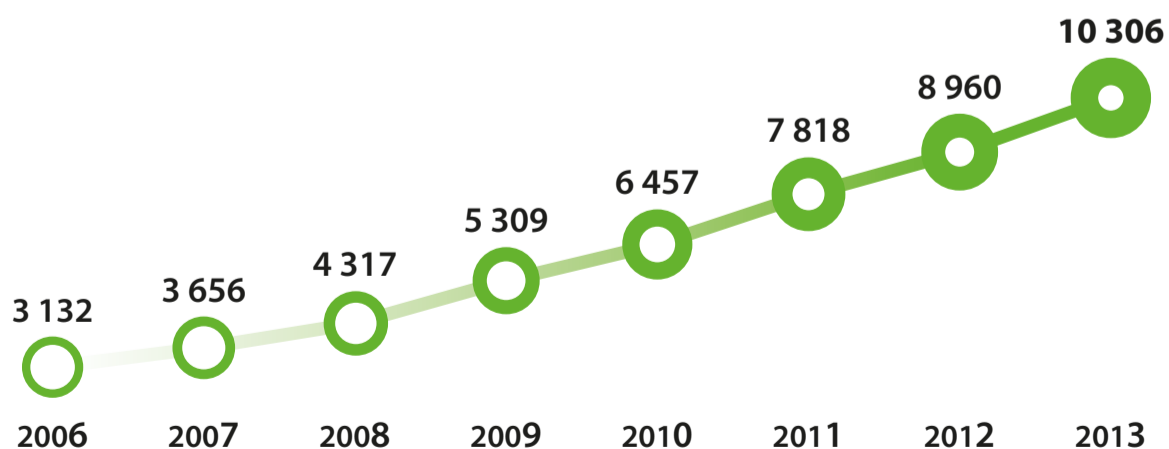
Celkový obrat směnných obchodů skupiny Citfin v roce 2013 činil 115,9 mld. Kč, což představuje 7% meziroční nárůst.

Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí



V oblasti zahraničního platebního styku Citfin zrealizoval pro své klienty v uplynulém roce 188 541 zahraničních plateb.

Počet klientů skupiny Citfin



Počet klientů skupiny Citfin má dlouhodobě rostoucí trend. Na konci roku 2013 využívalo služeb skupiny Citfin 10306 klientů a jejich počet se meziročně zvýšil o 15 %.

2013

01 Rozšíření infrastruktury Citfin o úsek Sales corporate, který se specializuje na péči o korporátní klientelu.

01 Vyčlenění samostatného oddělení Call centre pro zkvalitnění klientského servisu zejména v oblastech technické podpory internetového bankovníctví a platebního styku klientů.

02 Rozšíření nabídky termínových produktů o tzv. Treasury linku, která umožňuje v závislosti na bonitě klienta uzavírat termínové obchody do určité výše bez nutnosti složení zálohy.

04 Klientské dotazníkové šetření Barometr s cílem získání zpětné vazby pro zkvalitnění stávajících produktů a služeb a zavedení produktů nových.

05 Spuštění nové verze internetového bankovníctví BankServis.

08 Zahájení prodeje nového produktu Měnový Order, který klientům rozšiřuje časový prostor pro obchodování s cizími měnami.

09 Ukončení prodeje produktu Bezpečná platební karta.

10 Rozvoj prodeje nových produktů a služeb v oblasti termínových obchodů.

11 Optimalizace webových stránek na základě analýzy požadavků našich klientů.

11 Dosažení nejvyššího měsíčního obratu v historii skupiny Citfin.

12 Získání LEI number pro správný reporting obchodů s deriváty v souvislosti s nařízením EMIR a seznámení klientů s povinnostmi plynoucími z tohoto nařízení.

ROZVAHA | Citfin - Finanční trhy, a.s.

	2013	2012	2011
AKTIVA CELKEM	221 139	247 738	254 833
STÁLÁ AKTIVA	3 500	2 947	1 228
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 704	1 471	253
Dlouhodobý hmotný majetek	1 796	1 475	974
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
OBĚŽNÁ AKTIVA	217 498	244 524	253 381
Krátkodobé pohledávky	38 994	10 672	12 114
Finanční majetek	178 504	233 852	241 267
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	141	268	224
	2013	2012	2011
PASIVA CELKEM	221 139	247 738	254 833
VLASTNÍ KAPITÁL	53 638	50 491	51 157
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	3 062	2 910	2 622
Výsledek hospodaření minulých let	24 929	22 547	20 793
Výsledek hospodaření běžného účetního období	3 647	3 034	5 743
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	164 165	193 983	200 771
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	3 336	3 263	2 905

v tis. CZK

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

	2013	2012	2011
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	67 677	69 556	70 451
Úroky	458	633	924
Poplatky	652	2 230	4 334
Devizové operace	66 567	66 692	64 882
Ostatní provozní výnosy	258	100	592
Ostatní provozní náklady	118	16	281
OSOBNÍ NÁKLADY	42 421	42 515	41 216
Mzdové náklady	31 702	31 759	30 964
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 718	10 756	10 252
Ostatní správní náklady	19 786	19 263	21 094
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	1 220	3 390	937
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	4 390	4 473	7 205
Daň z příjmů	743	1 439	1 462
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	3 647	3 034	5 743

v tis. CZK

ROZVAHA | Citfin, spořitelní družstvo

	2013	2012	2011
AKTIVA CELKEM	953 903	641 245	331 223
STÁLÁ AKTIVA	1 640	2 387	3 065
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 617	2 100	2 302
Dlouhodobý hmotný majetek	22	286	763
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
OBĚŽNÁ AKTIVA	952 113	638 583	327 962
Krátkodobé pohledávky	87 419	6 611	7 762
Finanční majetek	864 694	631 971	320 200
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	150	275	197
	2013	2012	2011
PASIVA CELKEM	953 903	641 245	331 223
VLASTNÍ KAPITÁL	48 823	46 617	42 963
Základní kapitál	37 003	37 002	37 001
Fondy ze zisku	1 079	713	425
Výsledek hospodaření minulých let	8 535	5 249	2 658
Výsledek hospodaření běžného účetního období	2 206	3 652	2 879
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	904 700	594 175	287 735
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	380	453	526

v tis. CZK

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | Citfin, spořitelní družstvo

	2013	2012	2011
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	34 902	37 139	37 821
Úroky	901	622	241
Poplatky	693	914	-96
Devizové operace	33 308	35 603	37 834
Ostatní provozní výnosy	48	99	288
Ostatní provozní náklady	821	597	446
OSOBNÍ NÁKLADY	15 728	13 465	17 252
Mzdové náklady	11 835	10 026	13 186
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	3 893	3 438	4 066
Ostatní správní náklady	14 783	16 854	16 034
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	907	1 655	982
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	2 711	4 666	3 553
Daň z příjmů	505	1 014	673
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	2 206	3 652	2 879

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

LEI: 213800BVHZ8XUCN63U23

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

LEI: 2138007WKF5CM2EUM824

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

Middle office

oddělení zpracování plateb

Tel: +420 234 092 322

E-mail: platby@citfin.cz

Call centre

možnost zadávání platebních příkazů přes Phonebanking, technická podpora internetového bankovníctví, 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