

# Zpráva o hospodaření

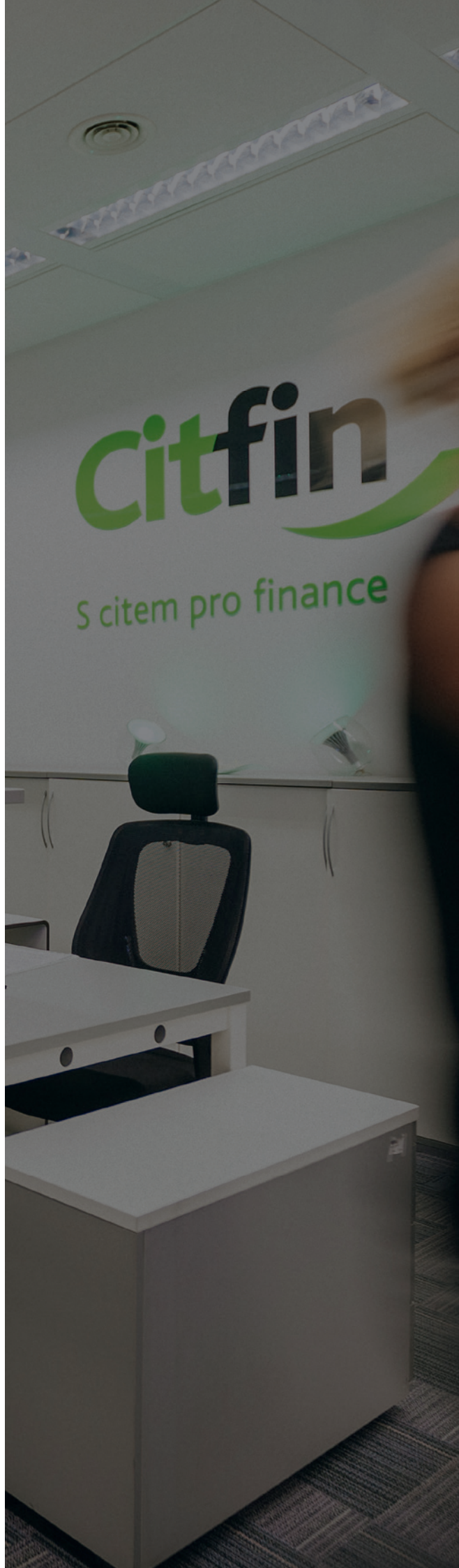
---



# Obsah

---

Úvodní slovo	4
Komentář	5
Základní informace	7
Produkty a služby	9
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin	10
Nejvýznamnější události roku 2018	12
Hospodářské výsledky Citfin – Finanční trhy, a.s.	13
Hospodářské výsledky Citfin, spořitelní družstvo	16
Kontakty	19





2018



# Úvodní slovo



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

rok 2018 byl pro českou korunu rokem stabilizace. Očekávání finančního trhu i samotné České národní banky z počátku roku nastavená na další posilování koruny a dosažení možné úrovně až 24,50 EURCZK, jak již dnes víme, nebyla realizována. Koruna oproti euru sice své nejsilnější hodnoty roku 2018 dosáhla hned v prvních týdnech nového roku, ale svou hodnotou 25,10 EURCZK zůstala dalece vzdálena očekáváním trhu. V prvním pololetí naopak tuzemská měna téměř korunu na euru ztratila, a to především z důvodu hrozících obchodních válek mezi EU a USA, na které by otevřená česká ekonomika doplatila. V druhé polovině roku se koruna držela v pásmu 25,40 – 26,00 EURCZK, kdy zas jejímu výraznějšímu posilování bránila nejistota ohledně brexitu a zpomalující německá ekonomika. Vzhledem k rychlejšímu růstu domácí spotřebitelské inflace, slušným makroekonomickým výsledkům i slabší české koruně si Česká národní banka mohla dovolit v uplynulém roce hned pětkrát zvýšit základní úrokovou sazbu až na hranici 1,75 %. To z české koruny učinilo, s výjimkou rumunského nového lei, nejlépe úročenou měnu celé střední i západní Evropy.

Proti americkému dolaru si koruna během roku 2018 vystačila s užším pásmem pohybu než v předchozích dvou letech. Držela se v mantinelech 20,10 – 23,10 USDCZK, a jako obvykle reagovala především na pohyby euro dolaru. Na výkyvy nejlikvidnějšího měnového páru neměly v uplynulém roce zásadní vliv centrální banky, FED a ECB, jako spíše globální politické záležitosti v podobě hrozby a zažehnání obchodních válek nebo nejistota spojená s odchodem Velké Británie z EU. Svůj díl si také připsal prezident USA Donald Trump, mimo jiné snížením daní a svými komentáři na měnovou politiku FEDu.

Nadále prosperující česká ekonomika poskytla Citfin v uplynulém roce velmi dobré zázemí pro realizaci

svých finančních cílů. Bilanční suma přesáhla výši 2,5 miliardy Kč, zisk jsme meziročně navýšili o více než 7 % a kapitálová přiměřenost Citfin se v roce 2018 opět pohybovala kolem bezpečné úrovně 25 %.

Pozitivní hodnocení finančního zdraví Citfin potvrzuje znovuzískání prestižního ocenění CZECH Stability Award, které transparentně poukazuje na důvěryhodnost firmy a rovněž poskytuje nezávislý pohled na její finanční a nefinanční bonitu. Citfin – Finanční trhy, a.s. si poté, co byl v minulosti již dvakrát za sebou zařazen do skóringové skupiny AA, vysloužil pro letošek ocenění nejvyšší, a to v podobě AAA – EXCELENTNÍ. Této kategorie dosáhne pouze velmi úzké procento ekonomických subjektů působících v České republice. Citfin jej získal na základě dlouhodobého pozitivního trendu svých finančních výsledků, zejména kladného hodnocení výnosových položek, stability a celkově příznivého hospodářského výsledku.

Kromě výše deklarované finanční stability je Citfin při své činnosti povinen dodržovat úplně stejná pravidla obezřetného podnikání jako banky. Přestože se Citfin věnuje pouze transakčnímu bankovníctví, neposkytuje svým klientům úvěry ani nenabízí vkladové produkty, legislativní omezení se ho samozřejmě plně dotýkají. Četným legislativním změnám jsme čelili také v loňském roce. Přizpůsobili jsme se novým pravidlům v oblasti ochrany osobních údajů (GDPR), do své činnosti jsme zahrnuli evropské předpisy o regulaci trhů s finančními nástroji (MiFID II) nebo změny plynoucí z nové AML vyhlášky. Letos máme povinnost v důsledku nového zákona o platebním styku (PSD 2) zahrnout do svých procesů služby nepřímého dání platebního příkazu prostřednictvím poskytovatelů služeb, tzv. třetích stran. Citfin bude povinen poskytnout se souhlasem uživatele těmto třetím stranám informace o platebním účtu klienta. Věříme, že příchozí legislativní změny povedou k ještě vyšší bezpečnosti elektronických plateb a posílení ochrany spotřebitele.

Dosažených úspěchů v loňském roce si velice vážím. Chtěla bych poděkovat všem našim klientům za dlouhodobé vyjadřování důvěry a předávání pozitivní zpětné vazby na naše produkty a služby. Cením si toho a uvědomuji si, že přízeň klientů je pro Citfin pozitivní motivací k budoucí práci a k neustálému zlepšování se. S každým uzavřeným směnným obchodem se posouváme ve svých zkušenostech dále, a to nám umožňuje být pro vás stále lepším finančním partnerem.

Zároveň děkuji všem zaměstnancům Citfin, kteří se na úspěších loňského roku podíleli. Jsem si plně vědoma jejich nezpochybnitelného přínosu, vysokých kvalit a přátelství, které do společnosti vkládají.

**Martina Arnold Rubin**  
CEO Citfin

# Komentář

---



Společnostem Citfin se v uplynulém roce opět dařilo a jejich hodnota rostla. To jistě dokládají i dosažené plánované hospodářské výsledky. Celkový obrat směnných obchodů vzrostl o 5 % a dosáhl úrovně 154 miliard Kč. Tomu napomohla zejména první polovina roku, která poskytla příznivý kurz k zajištění CZK proti EUR. Klientská základna se vloni rozrostla na 15 521 klientů a počet zahraničních platebních transakcí zaznamenal další 9% růst. Nepatrný meziroční pokles jsme naopak zaznamenali u počtu realizovaných tuzemských plateb, a to o necelých 0,5 %. Přesto tuzemský platební styk opakovaně přesáhl půl milionu odchozích a příchozích transakcí.

Produktových i marketingových novinek bylo v loňském roce mnoho. Za změnu, pro klienty asi nejvýraznější, považuji spuštění nových webových stránek Citfin. Nasazením atraktivnějšího vzhledu, zpřesněním textací a především přehlednější strukturou webu přivádíme klienty snáze na vhodné cílové stránky. Firmy obchodující se zahraničím tak mají možnost lépe se seznámit s našimi finančními produkty. Změnu jsme vloni provedli i v BankServis u Směny online. Individuální online kurzy pro spotové směnné operace jsme začali nabízet v osmi hlavních světových měnách. Ke stávající nabídce šesti měn CZK, EUR, USD, CHF, GBP a PLN jsme na žádost našich klientů přidali také HUF a RON. Samozřejmostí je možnost obchodovat i s křížovými kurzy.

V neposlední řadě bych ráda zmínila otevření samostatných bankovních účtů Citfin v Raiffeisenbank, a to hned ve třech měnách. Nové účty v CZK, EUR a GBP nám umožnily vzájemně s klienty výrazně zrychlit a zlevnit vypořádání platebních transakcí v rámci této banky.

Koncem léta jsme pro klienty upravili také podmínky termínových obchodů. Prodloužili jsme možnost zajištění stabilního kurzu až na dva roky dopředu. Prodloužení doby fixace kurzu prostřednictvím široké nabídky termínových obchodů uvítali klienti, kteří chtějí mít jistotu budoucí hodnoty směnného kurzu.

Investicím do rozvoje se budeme věnovat i v nadcházejícím roce. Prioritou se nám stane indikativní nabídka a hlídání směnných kurzů přes SMS zprávy. Intenzivně se také věnujeme vstupu Citfin do Rumunska a Maďarska.

**Ing. Dagmar Kubíková, MBA**  
Obchodní ředitelka Citfin



# Základní informace

---



# Váš expert na cizí měny

Podnikatelům a firmám řešíme potřeby spojené se zahraničním platebním stykem a devizovými službami. Jsme tu pro vás, když potřebujete výhodně nakoupit nebo prodat cizí měnu, zrychlit a zlevnit zahraniční platby, případně se zajistit proti kurzovému riziku.

## Proč obchodovat s Citfin?



### Vždy nalezneme řešení

Jsme experti na cizí měny, proto si poradíme i s nestandardními požadavky.



### Jsme super

To o nás říkají naši klienti. Osobní přístup naplňujeme zájmem a příjemnou atmosférou.



### Neděláme rozdíly

S námi si i malý podnikatel sáhne na komfort služeb velkých korporací.

## Licence Citfin



Povolení k činnosti platební instituce



Licence obchodníka s cennými papíry



Licence spořitelního družstva

## Významná členství Citfin

### ADET

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

### ADZ

Citfin je členem Asociace družstevních záložen, která reprezentuje sektor českého peněžního družstevnictví.

### CERTIS

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

### SEPA

Citfin je řádným členem jednotného platebního prostoru SEPA a nabízí svým klientům bezhotovostní převod peněz v eurech stejným způsobem a za stejných podmínek, ať se jedná o platbu vnitrostátní nebo mezinárodní.

### SWIFT

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

# Produkty a služby

---



# Produkty a služby



## Směna deviz

- výhodné směnné kurzy
- snížení a optimalizace nákladů
- devizové zpravodajství, telefonické konzultace
- individuální přístup ke klientům



## Termínové obchody

- zajištění proti kurzovým rizikům
- křížové termínové obchody bez účasti CZK
- délka sjednání až na dva roky dopředu
- nízké limity pro uzavření forwardů už od 10 000 EUR nebo 10 000 USD



## Multiměnový účet EASY

- 3 europłatby v měsíci zdarma, další jen za 20,60 Kč
- příchozí zahraniční a tuzemské platby zdarma
- vedení účtu zdarma ve 30 měnách
- výhodné směnné kurzy bez limitu



## Měnový order

- automatické hlídání kurzu
- automatická směna za vámi požadovaný kurz
- 24 hodin, 5 dnů v týdnu
- nízké limity pro uzavření Orderu už od 10 000 EUR nebo 10 000 USD



## Směna online

- možnost samostatně obchodovat
- směna bez nutnosti telefonického kontaktu našeho dealingu
- snadno provedete spotové směnné operace v CZK, EUR, USD, CHF, GBP, PLN, HUF a RON
- individuálně nabídnutý kurz ONLINE



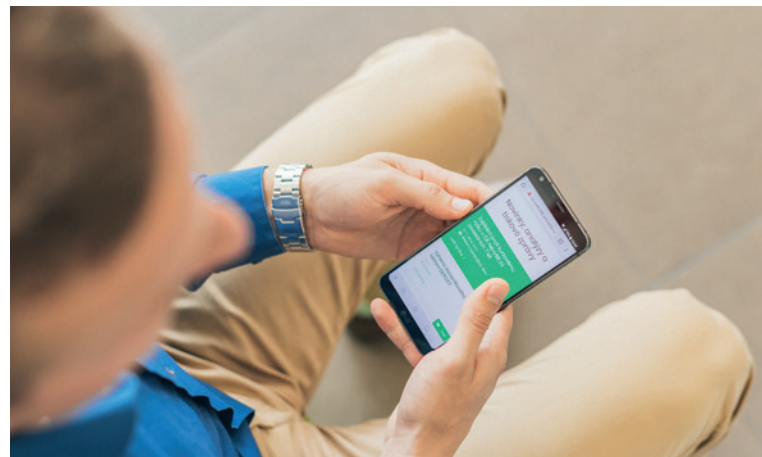
## Zahraněční platby

- snížení nákladů za poplatky u odchozích i příchozích zahraničních plateb
- jednoduché zadávání platebních příkazů přes BankServis
- možnost zadání plateb telefonicky přes Phonebanking
- platby provádíme rychle a bezpečně



## BankServis

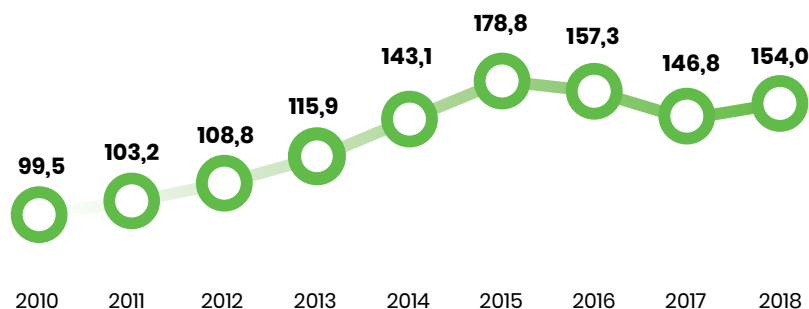
- naše internetové bankovníctví je dokonale zabezpečené
- uživatelsky přívětivé
- přehledné a intuitivní
- přístupné 24 hodin denně, 365 dnů v roce



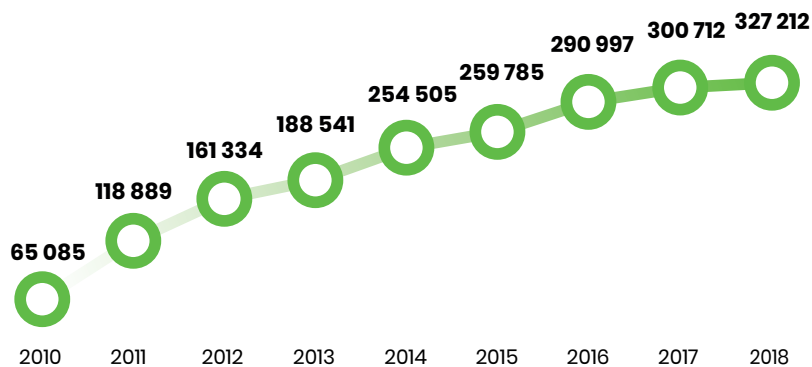
# Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2018

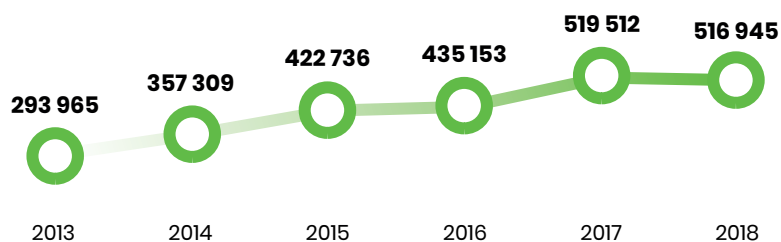
## Obrat směnných obchodů v mld. CZK



## Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí



## Počet tuzemských platebních transakcí za rok

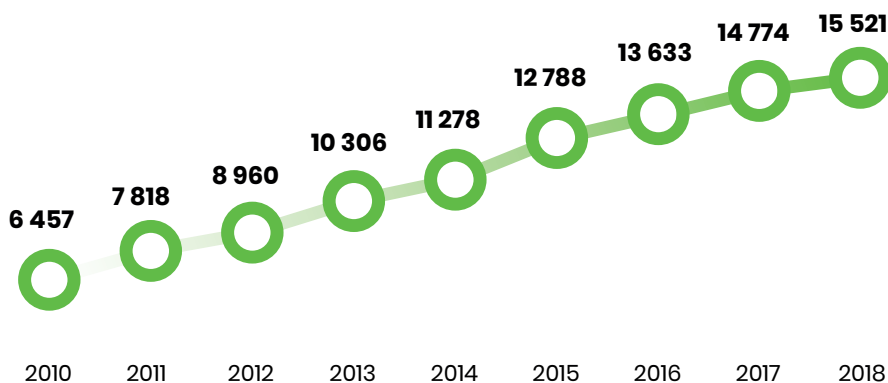




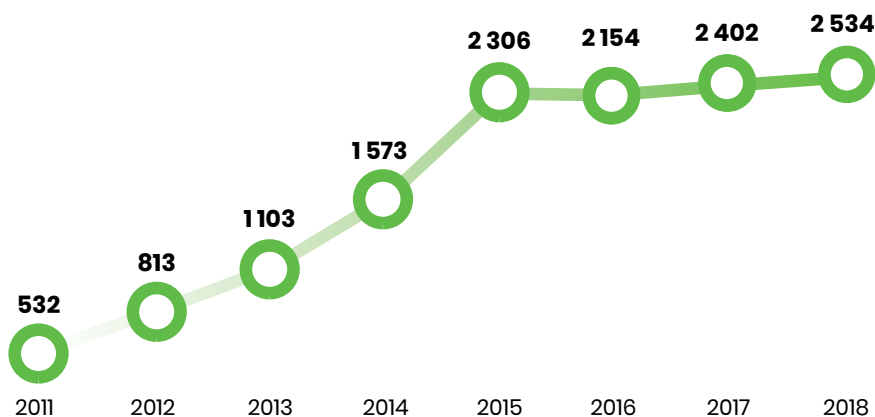
# Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2018

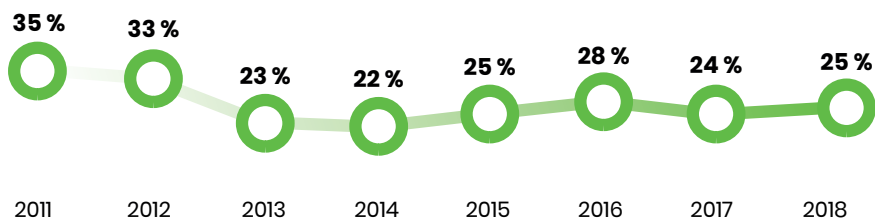
## Počet klientů Citfinu



## Bilanční suma v mil. CZK



## Kapitálová přiměřenost



# Nejvýznamnější události roku 2018

## Osobní údaje

Integrace změn právních předpisů do obchodních i interních procesů Citfin, týkajících se nového způsobu a podmínek zpracování osobních údajů. Citfin od května 2018 zpracovává osobní údaje subjektů plně v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady EU 2016/679.

## HUF a RON

Do produktu Směna online v BankServis jsme na žádost našich klientů přidali další dvě měny – HUF a RON. Individuální online kurzy pro spotové směnné operace nabízí Citfin již v osmi hlavních světových měnách. Výhodou je možnost obchodování s křížovými kurzy.

## EASY a CNY

Firemní multiměnový účet EASY jsme nově rozšířili o čínský jüan (CNY), včetně možnosti provádět zahraniční platební styk v této měně. Jedinečnost na českém trhu jsme potvrdili nastavenou poplatkovou politikou. Příchozí platby v jüanech jsou totiž u Citfin zdarma a odchozí pouze za 190 korun.

## Fixace 2 roky

Prodloužili jsme možnost zajištění stabilního kurzu až na dva roky dopředu. Prodloužení doby fixace, prostřednictvím termínových obchodů v Citfin, přináší klientům déle trvající jistotu budoucí hodnoty směnného kurzu.

## Web

Společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s. a Citfin, spořitelní družstvo spustily společně nové webové stránky. Web má oproti dosavadní verzi širší obsah, přehlednější strukturu a změnil se i jeho vzhled.

## 4 dny

Citfin poskytl svým zaměstnancům na výkonnostních pozicích čtyřdenní pracovní týden jako zajímavý benefit. Pokud zaměstnanec splní svůj měsíční výkonnostní benchmark, má v následujícím měsíci nárok na čtyřdenní pracovní týden. Novým benefitem lze tedy získat dalších až 40 volných dnů v roce nad rámec dovolené. Citfin za tyto volné dny nekrátí zaměstnancům mzdu, ani jiné benefity.

## Účet v Raiffeisenbank

Pro klienty společnosti Citfin – Finanční trhy a.s. jsme otevřeli samostatné bankovní účty v Raiffeisenbank. Nové účty v měnách CZK, EUR a GBP výrazně zrychlily a zlevnily vypořádání platebních transakcí v rámci této banky.

## AAA – EXCELENTNÍ

Získání nejvyššího prestižního ocenění CZECH Stability Award pro Citfin – Finanční trhy, a.s., a to v podobě AAA – EXCELENTNÍ. Citfin jej získal na základě hodnocení dlouhodobého pozitivního trendu své finanční i nefinanční bonity.

## Charita

Po celý rok 2018 probíhaly v Citfin charitativní projekty zaměřené na pomoc dětem s mentálním postižením a autismem. Zaměstnanci s přispěním Citfin vybrali a darovali téměř 65.000,- Kč.





A close-up photograph of a person's hands interacting with a silver laptop. The left hand is on the keyboard, and the right hand is on the trackpad. The laptop screen displays a financial chart with a green line and a white box. The background is slightly blurred, showing a desk and a pen.

# Hospodářské výsledky

Citfin – Finanční trhy, a.s.

---

# Rozvaha

Citfin – Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2018	2017	2016
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>476 879</b>	<b>458 617</b>	<b>327 086</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>2 210</b>	<b>2 204</b>	<b>2 258</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 349	678	676
Dlouhodobý hmotný majetek	860	1 525	1 582
Dlouhodobý finanční majetek	1	1	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>474 311</b>	<b>455 955</b>	<b>324 428</b>
Krátkodobé pohledávky	30 405	24 460	8 948
Finanční majetek	443 906	431 495	315 480
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>359</b>	<b>459</b>	<b>401</b>

	2018	2017	2016
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>476 879</b>	<b>458 617</b>	<b>327 086</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>116 806</b>	<b>88 074</b>	<b>68 859</b>
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	4 400	4 184	3 920
Výsledek hospodaření minulých let	61 674	42 675	37 667
Výsledek hospodaření běžného účetního období	28 732	19 216	5 272
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>359 799</b>	<b>370 242</b>	<b>255 648</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>275</b>	<b>301</b>	<b>2 579</b>



# Výkaz zisku a ztráty

Citfin – Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2018	2017	2016
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>81 085</b>	<b>71 263</b>	<b>65 081</b>
Úroky	-14	-9	32
Výnosy z akcií a podílů	2 064	0	0
Poplatky	-2 247	-2 159	-1 488
Devizové operace	81 282	73 431	66 537
Ostatní provozní výnosy	397	616	266
Ostatní provozní náklady	40	76	40
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>23 558</b>	<b>28 120</b>	<b>37 964</b>
Mzdové náklady	16 767	19 943	27 438
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	6 791	8 177	10 526
Ostatní správní náklady	20 971	18 510	19 248
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	1 173	1 192	1 333
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>35 740</b>	<b>23 982</b>	<b>6 762</b>
Daň z příjmů	7 008	4 766	1 490
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>28 732</b>	<b>19 216</b>	<b>5 272</b>

# Hospodářské výsledky

Citfin, spořitelní družstvo



# Rozvaha

Citfin, spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2018	2017	2016
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>2 360 398</b>	<b>2 176 150</b>	<b>1 996 470</b>
<b>STÁLÁ AKTIVA</b>	<b>8 796</b>	<b>4 674</b>	<b>2 297</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 612	2 115	1 545
Dlouhodobý hmotný majetek	6 184	2 559	752
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
<b>OBĚŽNÁ AKTIVA</b>	<b>2 349 083</b>	<b>2 171 253</b>	<b>1 993 860</b>
Krátkodobé pohledávky	86 727	71 723	81 849
Finanční majetek	2 262 356	2 099 530	1 912 011
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>2 518</b>	<b>223</b>	<b>313</b>

	2018	2017	2016
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>2 360 398</b>	<b>2 176 150</b>	<b>1 996 470</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>	<b>66 166</b>	<b>72 612</b>	<b>67 773</b>
Základní kapitál	61 879	61 429	37 006
Fondy ze zisku	4 081	3 291	2 421
Výsledek hospodaření minulých let	0	0	19 653
Výsledek hospodaření běžného účetního období	206	7 892	8 693
<b>DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE</b>	<b>2 293 246</b>	<b>2 103 265</b>	<b>1 925 003</b>
<b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ</b>	<b>986</b>	<b>273</b>	<b>3 694</b>

# Výkaz zisku a ztráty

Citfin, spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2018	2017	2016
<b>FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ</b>	<b>68 577</b>	<b>62 574</b>	<b>47 864</b>
Úroky	15 545	3 881	5 657
Poplatky	4 667	5 903	3 438
Devizové operace	48 365	52 790	38 768
Ostatní provozní výnosy	183	201	39
Ostatní provozní náklady	100	100	95
<b>OSOBNÍ NÁKLADY</b>	<b>41 986</b>	<b>33 704</b>	<b>20 750</b>
Mzdové náklady	31 381	25 214	15 669
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10 604	8 491	5 082
Ostatní správní náklady	24 070	18 305	15 798
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	2 104	771	280
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM</b>	<b>502</b>	<b>9 894</b>	<b>10 979</b>
Daň z příjmů	296	2 001	2 286
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>206</b>	<b>7 892</b>	<b>8 693</b>



# Kontakty

---

## **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

GIIN Citfin FT: PRDZKH.99999.SL.203

## **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

GIIN Citfin SD: F7TPN5.99999.SL.203

### **Obchod**

informace o službách Citfin, uzavírání smluv  
a změny ve smlouvách

Tel.: +420 234 092 011

E-mail: [obchod@citfin.cz](mailto:obchod@citfin.cz)

### **Dealing**

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

Tel.: +420 234 092 020

E-mail: [dealing@citfin.cz](mailto:dealing@citfin.cz)

### **Middle Office**

zpracování plateb

Tel.: +420 234 092 322

E-mail: [info@citfin.cz](mailto:info@citfin.cz)

### **Call Centre**

technická podpora internetového bankovníctví,  
Phonebanking, investigace plateb

Tel.: +420 234 092 333

E-mail: [info@citfin.cz](mailto:info@citfin.cz)






**Citfin**

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

Radlická 751/113e  
158 00 Praha 5 - Jinonice  
Tel.: +420 234 092 011  
info@citfin.cz

www.citfin.cz  
www.citfin.sk  
www.citfin.hu  
www.citfin.ro  
www.citfin.eu

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