

Zpráva o hospodaření



Citfin

S citem pro finance

Obsah

Úvodní slovo	4
Komentář	5
Základní informace	6
Produkty a služby	8
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin	10
Nejvýznamnější události roku 2019	12
Hospodářské výsledky Citfin - Finanční trhy, a.s.	13
Hospodářské výsledky Citfin, spořitelní družstvo	16
Kontakty	19



2019



Úvodní slovo



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

první polovina roku 2019 byla pro korunu ve znamení stability, když se držela v pásmu 25,45 – 25,85 EURCZK. Významnější posílení domácí měny přišlo až v říjnu a trvalo do konce roku. Na zhodnocení koruny se podílely domácí i zahraniční faktory. Sledovali jsme růst domácích spotřebitelských cen a správně jsme předpokládali další nárůst inflace. To vedlo ČNB k ostřejším komentářům, které vyústily začátkem roku 2020 až ke zvýšení sazeb na 2,25 %. Další data z české ekonomiky ukázala na přetrvávající velmi slušné tempo HDP a nízkou nezaměstnanost. Důvěra v ekonomiku byla v dobré kondici, a to se týkalo především našich obchodních partnerů, v první řadě Německa. Hrozba ekonomického poklesu či dokonce krize se oddálila. Mezi zahraniční důvody pro posílení české koruny patřilo jisté uklidnění trhů v souvislosti přípravou obchodní dohody mezi USA a Čínou. Ve druhé polovině roku se také vyjasňovala situace kolem brexitu, kdy už bylo zřetelnější, za jakých podmínek Velká Británie opustí Evropskou unii. Do té doby to byl velmi rizikový faktor.

Podobný scénář se odehrával také na páru USDCZK. Rovněž vůči dolaru se plně projevila vynikající kondice české ekonomiky, která byla vidět velmi dobře na hlavních makroekonomických ukazatelích, zejména na hrubém domácím produktu či nezaměstnanosti. Ve druhé polovině roku se koruna posunula z říjnových 23,40 USDCZK na 22,70 USDCZK. Na shodné úrovni minulý rok také zakončila.

Stejně jako koruně se dařilo v roce 2019 i Citfinu. Bilanční suma přesáhla 3 mld. korun, v oblasti zisku jsme opětovně splnili plánované cíle a kapitálová přiměřenost se meziročně zvýšila a dosáhla na více než bezpečnou hranici 26,65 %.

I letos jsme opakovaně získali nejprestižnější ocenění finančního zdraví CZECH Stability Awards na úrovni AAA – EXCELENTNÍ. Znamená to pro nás potvrzení dlouhodobého trendu finančních výsledků, což chápeme také jako silný závazek do budoucna. Veřejnosti ukazujeme velmi dobrou kondici našeho finančního zdraví. Jak ojedinělý a vzácný tento scoring je, naznačuje nízké procento českých firem, které jsou schopny na něj dosáhnout. Jsme přesvědčeni, že zdraví a důvěryhodnost naší společnosti jsou pro naše obchodní partnery prvořadé. Jen maximální finanční obezřetnost a efektivní vynakládání financí, v souvislosti s růstem výnosových položek, jsou základem dlouhodobě úspěšné spolupráce s našimi klienty.

Rok 2019 přinesl Citfinu opět mnoho legislativních povinností. Jednou z nich bylo splnění certifikovaného testu, tzv. Kapitálový trh II. K tomuto požadavku přistoupila ČNB, aby zajistila přesnost a úplnost podávaných informací klientům finančních institucí prostřednictvím profesionálně proškoleného personálu. My tuto iniciativu ČNB chápeme a vítáme. Jelikož jsme vždy dbali na úplnost a správnost srozumitelně podávaných informací, byl tento test pro nás jen oficiálním splněním zákonné povinnosti. Jsem přesvědčena, že vysoká úroveň profesionality našich zaměstnanců zůstane zachována i v budoucnu. Je mou milou povinností konstatovat, že se všem vybraným zaměstnancům obchodního i dealingového oddělení podařilo náročný test splnit.

V oblasti bezpečnosti jsme zpřísnili podmínky, za kterých akceptujeme právní osobu za klienta Citfinu. Jedná se především o nutnost znát průhlednou a jednoznačnou vlastnickou strukturu společnosti. V případě, že potenciální klient dostatečně neprokáže svoji vlastnickou strukturu, Citfin takovou společnost za klienta nepřijme. Významnými změnami, na které budeme v průběhu roku 2020 reagovat, je také další očekávaná novela zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a přijetí zákona o evidenci skutečných majitelů. Dopady jsou očekávány zejména v procesu identifikace a kontroly klienta, výše sankcí za porušení zákona a přístupu ke zjišťování skutečného majitele.

Dosažených výsledků v loňském roce si velice vážím. V první řadě bych chtěla poděkovat našim klientům. Jsme si dobře vědomi, že nás právě klienti posouvají dál a jen díky nim se Citfin neustále zlepšuje. Jejich důvěra je pro nás zavazující a vážíme si jí. Víme, že v dnešní konkurenční době je pro mnoho firem dobrý obchodní partner, vstřícné a ochotné jednání, tou nejdůležitější hodnotou. Stabilní Citfin bez stability zaměstnanců není možný, a proto velmi ráda konstatuji, že fluktuace v roce 2019 klesla na 1,26 % a průměrná délka zaměstnaneckého poměru vzrostla na 4,95 roku. Výkon, který dlouhodobě podávají naši zaměstnanci pod velkým tlakem, jenž je pro finanční odvětví tradiční, je vysoký. S ohledem na nutnou přesnost a nízkou toleranci k chybám, ve mně budí hrdost a respekt. Ráda zmiňuji i jejich profesionalitu a pro-klientský přístup, který byl, je a vždy bude pro Citfin zcela zásadní.

Martina Zvěřinová
CEO Citfin

Komentář



Citfin pokračuje ve skvělých výsledcích a jeho hodnota v čase roste. Důkazem jsou i dosažené hospodářské výsledky loňského roku. Celkový obrat směnných obchodů vzrostl o 20 % a dosáhl hodnoty 184 mld. Kč. Ruku v ruce rostl i počet realizovaných platebních transakcí. Tuzemských odchozích a příchozích plateb jsme loni zpracovali více než 565 tisíc a v případě zahraničního platebního styku se jednalo o více jak 373 tisíc transakcí. Číslo, ze kterého mám však největší radost, je zvyšující se počet našich spokojených klientů. Ten vzrostl o 4 % a dosáhl počtu 16 151 klientů. Věřím, že se tento ukazatel bude i nadále zvyšovat a spokojených klientů bude přibývat. A to nejen na českém a slovenském trhu, ale i na maďarském a rumunském, kam Citfin v roce 2019 v rámci projektu Citfin International začal cílit.

S ohledem na vstup Citfinu na zahraniční trhy jsme rozšířili team zaměstnanců na obchodním a dealingovém oddělení o nové kolegy. Naši maďarští a rumunští kolegové jsou vždy připraveni poskytnout klientům maximálně profesionální péči a podporu v jejich rodném jazyce.

Nezapomněli jsme ani na náš tuzemský trh a stávající klienty. Abychom jim byli blíží, otevřeli jsme pro ně kancelář v Brně.

Za nejpřínosnější změnu pro naše klienty hodnotím především spuštění nové bezplatné služby, spočívající v možnosti hlídání kurzu přes SMS. Jedná se o nezávazné hlídání kurzu, kdy při dosažení klientem požadované hodnoty, Citfin obratem posílá klientovi SMS na mobilní telefon. Tato služba umožňuje našim klientům mít vždy přehled o směnném kurzu. Produkt využívá stále více klientů, proto jej nadále vylepšujeme a už nyní připravujeme další možnosti, jak klienty rychle a spolehlivě informovat o situaci na trhu.

Citfin si vždy zakládal na prohlubování osobních vazeb s klienty, a jsem velmi ráda, že tomu tak bylo i loni. Pro klienty jsme připravili několik společenských akcí, abychom měli možnost setkat se s nimi osobně a neformálně mimo pracovní pole působnosti. Vrcholem byly večery „Na stojáka“ a divadelní představení Žižkovského divadla Jára Cimrmana. Obě akce se setkaly s pozitivními ohlasy, a proto chceme v podobném duchu pokračovat i do budoucna.

Rozvoji obchodních aktivit se plánujeme věnovat i v roce 2020. Chceme zvýšit komfort a spokojenost našich stávajících klientů. Jsem velmi hrdá na výsledky, kterých jsme společně v uplynulém roce dosáhli.

Ing. Dagmar Kubíková, MBA
CSO 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.



AAA – EXCELENTNÍ

Dlouhodobá finanční stabilita je naší vizitkou.

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



Multiměnový účet EASY

- odchozí europlatby pouze za 2 Kč
- příchozí zahraniční a tuzemské platby zdarma
- vedení účtu zdarma ve 30 měnách
- výhodné směnné kurzy bez limitu



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



BankServis

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



Devizová kalkulačka

- možnost rychle a přehledně spočítat kurzovou úsporu
- informace o vývoji vybraných měnových párů v čase
- kombinace 16 vybraných měn a měnových párů na jednom místě



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 rychle a bezpečně



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



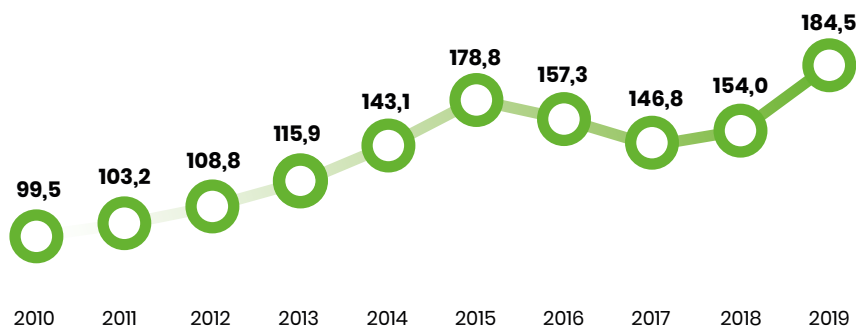
Hlídání kurzu přes SMS

- nezávazné hlídání kurzu pro podnikatele a firmy
- při dosažení požadovaného kurzu odesíláme SMS na mobilní telefon
- více úrovní hlídání kurzu na různých měnových párech
- jednoduše a zdarma

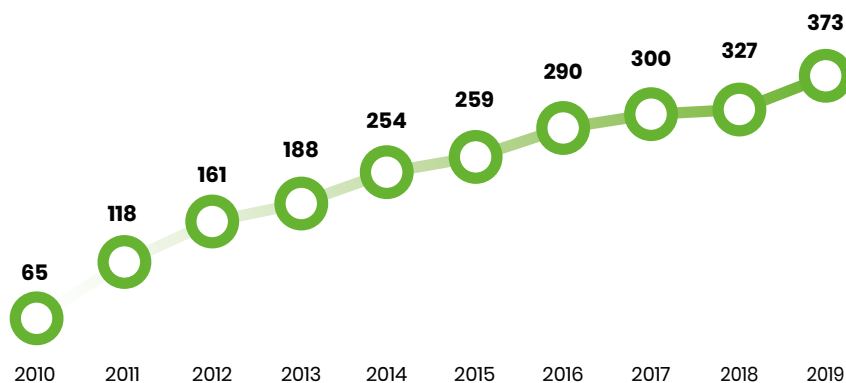
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2019

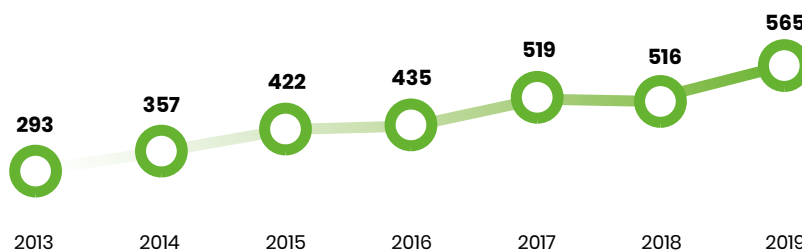
Obrat směnných obchodů v mld. CZK



Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí v tis.



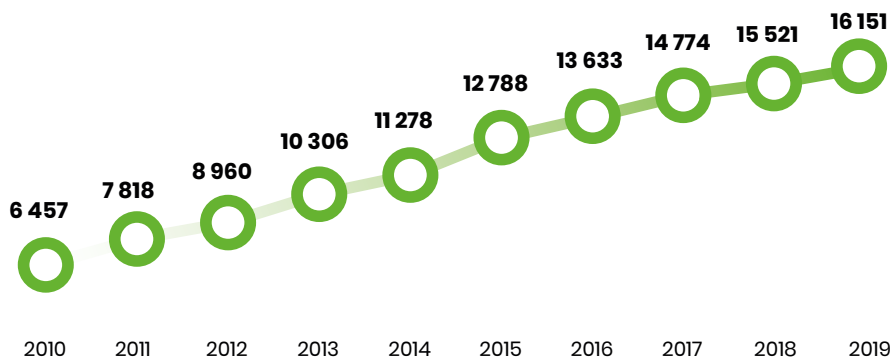
Počet tuzemských platebních transakcí za rok v tis.



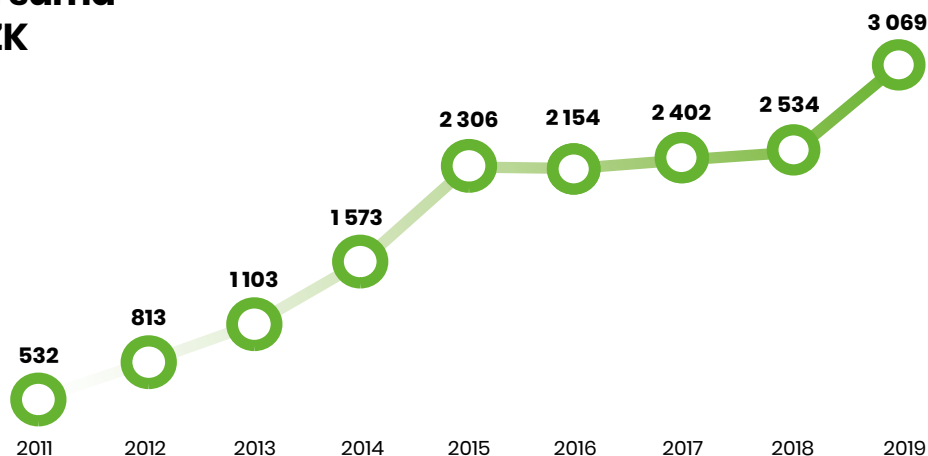
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2019

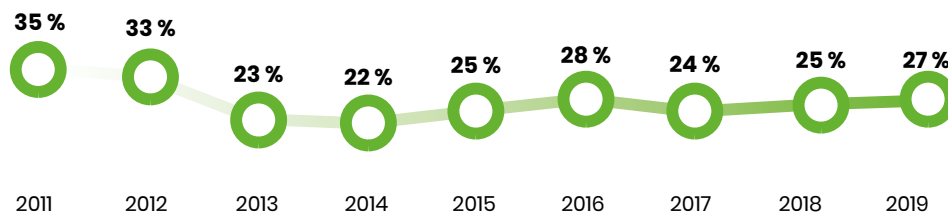
Počet klientů Citfinu



Bilanční suma v mil. CZK



Kapitálová přiměřenost



Nejvýznamnější události roku 2019

Hlídání kurzu přes SMS

Naším klientům jsme zpřístupnili hlídání kurzu přes SMS. Produkt je určen především pro klienty, kteří chtějí být informováni o dosažení tržního kurzu rychle a snadno. V případě, že se devizový kurz dostane na požadovanou hranici, automaticky se klientovi odešle informace na mobilní telefon. Citfin službu nabízí zdarma a zcela nezávazně.

Otevřeli jsme kancelář v Brně

Pro moravské klienty jsme otevřeli provozovnu v Brně. Rozšířili jsme svoji působnost a umožnili klientům podepisovat smlouvy nebo řešit své požadavky přímo v druhém největším městě ČR.

Kapitálový trh II.

Vybraní zaměstnanci Citfinu, kteří se specializují na obchody typu měnový forward a měnový swap, úspěšně prošli povinným testem ČNB. Cílem bylo potvrdit jejich ekonomické znalosti o termínových obchodech a splnit povinnost, kterou nově ukládá zákon č. 256/2004 Sb., §14b. Klienti tím získávají jistotu v přesnosti sdělovaných informací profesionály.

Citfin International

Během roku 2019 jsme rozšířili tým Citfin o maďarsky a rumunsky mluvící kolegy. Na nových trzích jsme aktivní v získávání klientů, a proto jsme pro zahraniční klienty spustili internetové stránky a BankServis v jejich rodných jazycích.

Uhlíková stopa

Rozhodli jsme se inventarizovat skleníkové plyny, které svou činností Citfin způsobuje. Abychom neutralizovali negativní dopady na životní prostředí a udržitelný rozvoj, sponzorovali jsme vysazení lipové aleje.

CSR Fond a charita

Zřídili jsme CSR Fond (Corporate Social Responsibility Fund). Jedná se o fond peněžních prostředků Citfin, určených ke zlepšení mimofiremního okolí, zejména k podpoře dobročinných aktivit a zájmů našich zaměstnanců. Přes CSR fond podporujeme konkrétní akce neziskového sektoru s přímou účastí nebo zainteresovaností našich zaměstnanců. V roce 2019 jsme podpořili charitativní projekty v celkové hodnotě téměř 300 000 korun.

AAA – EXCELENTNÍ

Pro rok 2020 jsme opět získali velmi prestižní ocenění CZECH Stability Award. Citfin jej získal na základě hodnocení dlouhodobého pozitivního trendu své finanční i nefinanční bonity.

Citfin API

Na základě směrnice EP a Rady EU, se zkratkou PSD2, jsme vytvořili novou službu Citfin API. Díky ní mohou naši klienti poskytnout třetím stranám přístup na svůj účet.

Výpisy v BankServis

Do BankServisu jsme nasadili nové funkcionality týkající se výpisů. Od roku 2019 si v internetovém bankovníctví mohou klienti jednoduše požádat o zasílání výpisů na denní, týdenní nebo měsíční bázi, a to vše i ve formátu CSV.



A person is sitting at a desk in an office, working on a laptop. The person's hands are visible, typing on the keyboard. On the desk, there is a white mug, a green folder, and a blue notebook with a pen. The laptop screen shows a financial chart. The background is a blurred office setting with a black mesh chair.

Hospodářské výsledky

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Rozvaha

Citfin - Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2019	2018	2017
AKTIVA CELKEM	587 159	476 879	458 617
STÁLÁ AKTIVA	2 089	2 210	2 204
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 567	1 349	678
Dlouhodobý hmotný majetek	521	860	1 525
Dlouhodobý finanční majetek	1	1	1
OBĚŽNÁ AKTIVA	584 869	474 311	455 955
Krátkodobé pohledávky	35 132	30 405	24 460
Finanční majetek	549 737	443 906	431 495
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	201	359	459

	2019	2018	2017
PASIVA CELKEM	587 159	476 879	458 617
VLASTNÍ KAPITÁL	142 234	116 806	88 074
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	4 400	4 400	4 184
Výsledek hospodaření minulých let	90 406	61 674	42 675
Výsledek hospodaření běžného účetního období	25 429	28 732	19 216
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	444 901	359 799	370 242
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	24	275	301

Výkaz zisku a ztráty

Citfin – Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2019	2018	2017
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	71 458	81 085	71 263
Úroky	-102	-14	-9
Výnosy z akcií a podílů	53	2 064	0
Poplatky	-579	-2 247	-2 159
Devizové operace	72 085	81 282	73 431
Ostatní provozní výnosy	939	397	616
Ostatní provozní náklady	0	40	76
OSOBNÍ NÁKLADY	17 234	23 558	28 120
Mzdové náklady	12 850	16 767	19 943
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4 384	6 791	8 177
Ostatní správní náklady	22 429	20 971	18 510
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	1 240	1 173	1 192
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	31 494	35 740	23 982
Daň z příjmů	6 065	7 008	4 766
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	25 429	28 732	19 216

Hospodářské výsledky

Citfin, spořitelní družstvo

Rozvaha

Citfin, spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2019	2018	2017
AKTIVA CELKEM	2 849 686	2 360 398	2 176 150
STÁLÁ AKTIVA	8 037	8 796	4 674
Dlouhodobý nehmotný majetek	2 649	2 612	2 115
Dlouhodobý hmotný majetek	5 388	6 184	2 559
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0
OBĚŽNÁ AKTIVA	2 841 178	2 349 083	2 171 253
Krátkodobé pohledávky	83 452	86 727	71 723
Finanční majetek	2 757 726	2 262 356	2 099 530
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	471	2 518	223

	2019	2018	2017
PASIVA CELKEM	2 849 696	2 360 398	2 176 150
VLASTNÍ KAPITÁL	67 837	66 166	72 612
Základní kapitál	62 211	61 879	61 429
Fondy ze zisku	4 102	4 081	3 291
Výsledek hospodaření minulých let	0	0	0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	1 524	206	7 892
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	2 781 859	2 293 246	2 103 265
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	0	986	273

Výkaz zisku a ztráty

Citfin, spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2019	2018	2017
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	82 023	68 577	62 574
Úroky	39 236	15 545	3 881
Poplatky	3 151	4 667	5 903
Devizové operace	39 636	48 365	52 790
Ostatní provozní výnosy	225	183	201
Ostatní provozní náklady	102	100	100
OSOBNÍ NÁKLADY	51 007	41 986	33 704
Mzdové náklady	38 034	31 381	25 214
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12 973	10 604	8 491
Ostatní správní náklady	25 599	24 070	18 305
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	3 256	2 104	771
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	2 285	502	9 894
Daň z příjmů	761	296	2 001
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	1 524	206	7 892

Kontakty

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 – Jinonice

IČO: 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

IČO: 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

Dealing

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

Tel.: +420 234 092 020

E-mail: dealing@citfin.cz

Middle Office

zpracování plateb

Tel.: +420 234 092 322

E-mail: info@citfin.cz

Call Centre

technická podpora internetového bankovníctví,
Phonebanking, investigace plateb

Tel.: +420 234 092 333

E-mail: 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