

# **Výroční zpráva**

## **za rok 2021**

Citfin – Finanční trhy, a. s.

## OBSAH

1. Úvod .....	3
2. Údaje charakterizující společnost a její orgány .....	3
3. Údaje o složení akcionářů.....	6
4. Údaje o předmětu činnosti společnosti .....	7
5. Údaje o finanční situaci a poměrové ukazatele .....	9
6. Údaje o kapitálu (v tis. Kč) .....	13
7. Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč).....	14
8. Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč) .....	15
9. Informace o cílech a metodách řízení rizik.....	15
10. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.....	16
11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích.....	16
12. Organizační složka společnosti v zahraničí .....	17
13. Předpokládaný vývoj činnosti společnosti .....	17
14. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni .....	17
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami.....	18
Přílohy .....	20

## 1. Úvod

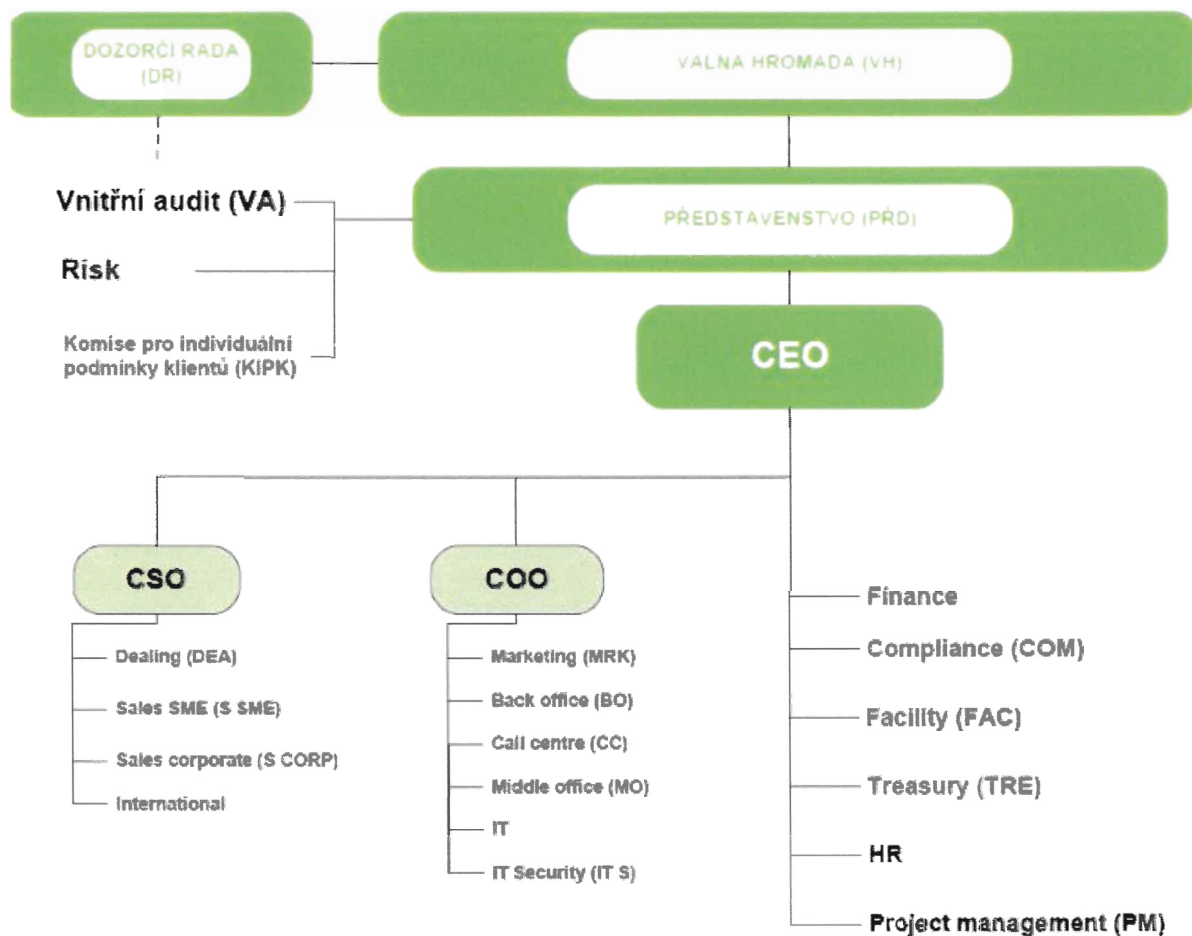
Tato výroční zpráva rekapituluje činnost společnosti za rok 2021 a zároveň předkládá jejím uživatelům záměry pro nejbližší období.

Záměrem zpracovatelů a předkladatelů této zprávy je srozumitelným způsobem interním i externím uživatelům podat informaci o činnosti společnosti, stavu majetku, pohledávek, závazků a dalších údajích stanovených platnými právními předpisy, zejména zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

## 2. Údaje charakterizující společnost a její orgány

- |   |  |
|---|--|
| a) Obchodní firma:                            | Citfin - Finanční trhy, a. s.                              |
| Právní forma:                                 | Akciová společnost   |
| Sídlo:  | Radlická 751/113e, Praha 5, PSČ 158 00                     |
| IČ:   | 250 79 069   |
| b) Datum zápisu do obchodního rejstříku:      | 27. 9. 1996  |
| c) Výše základního kap. zapsaného v OR:       | 22 000 000,- Kč  |
| d) Výše splaceného základního kapitálu:       | 22 000 000,- Kč  |
| e) Emitované akcie:                           | 2 200 ks - akcie na jméno ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč |
| f) Povinná osoba:                             | nenabývá žádné vlastní akcie                               |
| g) Údaje o zvýšení základního kapitálu:       | základní kapitál nebyl od posledního uveřejnění zvýšen     |
| h) Organizační struktura a počet zaměstnanců: |  |
| • Počet organizačních jednotek:               | 19   |
| • Přepočtený stav zaměstnanců k 31. 12. 2021: | 37,404   |

## Organigram Citfin - Finanční trhy, a.s.



i) Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva

**Členové dozorčí rady:**

**Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.**

- Předseda dozorčí rady od 11. 9. 2003
- Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha
- Zkušenosti:
  - o od r. 1971, 18 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha
  - o 2 roky poradce Úřadu vlády
  - o 30 let členství ve statutárních orgánech průmyslových a finančních společností
  - o předseda dozorčí rady Komerční banky 1998 – 2001
- Členství v orgánech jiných právnických osob:
  - o Citfin, spořitelní družstvo – předseda kontrolní komise
  - o RONDA FINANCE a.s. – člen dozorčí rady
  - o UDI CEE Invest a.s. – člen dozorčí rady
  - o CWI SIGMA a.s. – člen dozorčí rady
  - o CWI LAMBDA a.s. – člen dozorčí rady

**Ing. Attila Kovács**

- Člen dozorčí rady od 15. 6. 2000
- Kvalifikační předpoklady – ČVUT v Praze, fakulta elektrotechnická
- Zkušenosti:
  - o od r. 1991 praxe v oblasti podnikání a ekonomické správy
- Členství v orgánech jiných právnických osob:
  - o Žádné

**Vilma Beková**

- Člen dozorčí rady od 11. 9. 2003
- Kvalifikační předpoklady – Střední ekonomická škola, Karlovy Vary
- Zkušenosti:
  - o od r. 1997 praxe v oblasti finančnictví
- Členství v orgánech jiných právnických osob:
  - o Žádné

**Členové představenstva:**

**Martina Zvěřinová**

- Člen představenstva od 29. 10. 2008, předseda představenstva od 1. 2. 2017
- Kvalifikační předpoklady – Střední škola managementu a služeb, Praha
- Zkušenosti:
  - o od r. 2000 praxe v oblasti finančnictví
- Členství v orgánech jiných právnických osob
  - o Asociace pro devizový trh – člen dozorčí rady
  - o RONDA FINANCE a.s. – člen představenstva

**Ing. Dagmar Rottová**

- Člen představenstva od 1. 2. 2017
- Kvalifikační předpoklady – VŠE Praha
- Zkušenosti:
  - o od r. 2006 praxe v oblasti finančnictví
  - o od r. 2012 CSO společnosti Citfin-Finanční trhy, a.s.
- Členství v orgánech jiných právnických osob
  - o Žádné

Členům dozorčí rady a představenstva nebyly poskytnuty žádné úvěry.  
Citfin – Finanční trhy, a. s. nevydalo záruky za členy dozorčí rady a představenstva.

- j) Povinně zveřejňované informace podle § 99 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry

<https://www.citfin.cz/vse-o-citfin/povinne-uverejnovane-informace/>

**3. Údaje o složení akcionářů**

- |   |  |
|---|--|
| a) Přehled kvalifikovaných účastí právnických osob: | žádné nejsou   |
| b) Přehled kvalifikovaných účastí fyzických osob:   | Ing. Gabriel Kovács, výše podílu na hlasovacích právech 100,00 % |

#### 4. Údaje o předmětu činnosti společnosti

##### a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

Citfin – Finanční trhy, a. s. je oprávněna vykonávat tyto činnosti:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10. 7. 2009, č. j.: 2009/5096/570, a to:

Hlavní investiční služby:

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona
- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona.

Doplňkové investiční služby:

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona.
- Výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jako zákon o platebním styku), v rozsahu níže uvedených platebních služeb:
  - podle § 3 odst. 1 písm. c) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků
    - z podnětu plátce,
    - z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu, nebo
    - na základě podnětu daného platebním prostředkem,
    - nejedná-li se o převod podle § 3 odst. 1 písm. d) nebo f) zákona o platebním styku ani o platební transakci podle § 3 odst. 1 písm. g) téhož zákona;
  - podle § 3 odst. 1 písm. e) zákona o platebním styku, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle § 3 odst. 1 písmene g) téhož zákona.

b) Přehled činností skutečně vykonávaných

Výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10. 7. 2009, č. j.: 2009/5096/570;

Výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku.

c) Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno nebo vyloučeno: v současné době nejsou žádné



## 5. Údaje o finanční situaci a poměrové ukazatele

### a) Rozvaha k 31. 12. 2021 (v tis. Kč)

Označení	Text	Číslo řádku	Brutto	Korekce	Netto
	<b>Aktiva</b>				
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	40	0	40
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	2	0	0	0
	a) splatné na požádání	3	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	4	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a za družstevními záložnami	5	660 645	0	660 645
	a) splatné na požádání	6	614 645	0	614 645
	b) ostatní pohledávky	7	46 000	0	46 000
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	8	0	0	0
	a) splatné na požádání	9	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	0	0	0
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0
	a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	13	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1	0	1
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0
	a) v bankách	16	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	0	0	0
	a) v bankách	18	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	12 000	-11 182	818
	a) zřizovací výdaje	20	0	0	0
	b) goodwill	21	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	3 781	-2 853	928
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	35 983	0	35 983
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	25	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	503	0	503
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>27</b>	<b>712 953</b>	<b>-14 035</b>	<b>698 918</b>

Označení	Text	Číslo řádku	Netto
	<b>Pasiva</b>		
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	101	600
	a) splatné na požádání	102	600
	b) ostatní pohledávky	103	0
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	104	519 736
	a) splatné na požádání	105	519 640
	b) ostatní pohledávky	106	96
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	107	0
	a) emitované dluhové cenné papíry	108	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	109	0
4.	Ostatní pasiva	110	28 810
5.	Výnosy a výdaje příštích období	111	244
6.	Rezervy	112	0
	a) na důchody a podobné závazky	113	0
	b) na daně	114	0
	c) ostatní	115	0
7.	Podřízené závazky	116	0
8.	Základní kapitál	117	22 000
	a) splacený základní kapitál	118	22 000
	b) vlastní akcie	119	0
9.	Emisní ážio	120	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	121	4 400
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	122	4 400
	b) ostatní rezervní fondy	123	0
	c) ostatní fondy ze zisku	124	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	125	0
12.	Kapitálové fondy	126	0
13.	Oceňovací rozdíly	127	0
	a) z majetku a závazků	128	0
	b) ze zajišťovacích derivátů	129	0
	c) z přepočtu účastí	130	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhr. ztráta z předchozích období	131	111 754
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	132	11 374
	<b>Pasiva celkem</b>	<b>133</b>	<b>698 918</b>

## Výkaz zisku a ztráty k 31. 12. 2021 (v tis. Kč)

Označení	Text	Číslo řádku	tis. CZK
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	0
	úroky z dluhových cenných papírů	2	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	137
	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	5	0
	a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0
	c) ostatní výnosy z ostatních akcií a podílů	8	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	2 528
5.	Náklady na poplatky a provize	10	4 029
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	79 128
7.	Ostatní provozní výnosy	12	991
8.	Ostatní provozní náklady	13	46
9.	Správní náklady	14	69 043
	a) náklady na zaměstnance	15	42 765
	aa) na mzdy a platy	16	31 390
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	11 375
	b) ostatní správní náklady	18	26 278
10.	Rozpuštění rezerv a opr. položek k dlouh. hmotnému a nehmotnému majetku	19	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opr. položek k dl. hm. a nehm. majetku	20	1 357
12.	Rozpuštění opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných	21	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opr. pol. a rezerv k pohledávkám a zárukám	22	100
14.	Rozpuštění opr. pol. k účastem s rozhod. a podst. vlivem	23	0
15.	Ztráty z přev. úč. s rozh. a podst. vl., tvorba a použ. opr. pol. k úč. s roz. a pod. vlivem	24	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	25	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26	-6 398
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhod. nebo podst. vlivem	27	0
19.	Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	28	14 333
20.	Mimořádné výnosy	29	0
21.	Mimořádné náklady	30	0
23.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	31	0
24.	Daň z příjmů	32	2 959
<b>26.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>33</b>	<b>11 374</b>

**b) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů (v tis. Kč)**

	31.12.2021
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>	
reálná hodnota	32 640
jmenovitá hodnota	3 025 533
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>	
reálná hodnota	24 125
jmenovitá hodnota	3 017 019
<b>Deriváty zajišťovací - aktiva</b>	
reálná hodnota	0
jmenovitá hodnota	0
<b>Deriváty zajišťovací - závazky</b>	
reálná hodnota	0
jmenovitá hodnota	0

**c) Poměrové ukazatele**

	31.12.2021	30. 9. 2021	30. 6. 2021	31. 3. 2021
Celkový kapitálový poměr <sup>1</sup>	489,9 %	476,3 %	482,1%	29,8 %
Zadluženost I.	4,37 %	5,45 %	4,04 %	3,81 %
Zadluženost II.	3,36 %	3,95 %	2,94 %	3,07 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,06 %	0,07 %	0,13 %	0,45 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	12,61 %	8,29 %	7,80 %	8,78 %
Rentabilita tržeb	14,37 %	10,63 %	10,06 %	11,96 %
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	1 846	1 827	1 900	2 075

	31.12.2021
Návratnost aktiv (čistý zisk/celková bilanční suma)	1,63 %

<sup>1</sup> Od 30.6.2021 dochází ke změně v legislativě pro Citfin - Finanční trhy, a.s. jakožto investičního podniku typu class 2 a kapitálový poměr počítá nově podle metody IFR.

## 6. Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

<b>KAPITÁL</b>	<b>10</b>	<b>91 336</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>20</b>	<b>91 336</b>
<b>KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>30</b>	<b>91 336</b>
Zcela splacené kapitálové nástroje	40	22 000
Emisní ážio	50	0
Nerozdělený zisk	60	111 754
Nerozdělený zisk z předchozích let	70	111 754
Způsobilý zisk	80	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	90	0
Ostatní fondy	100	4 400
Menšinový podíl uznaný v kapitálu CET1	110	0
Úpravy kmenového kapitálu tier 1 v důsledku omezňovacích filtrů	120	0
Ostatní fondy	130	0
<b>(-) ODPOČTY OD KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1 CELKEM</b>	<b>140</b>	<b>-46 818</b>
(-) Vlastní nástroje zahrnované do kmenového kapitálu tier 1	150	0
(-) Přímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kapitálu tier 1	160	0
(-) Nepřímé kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kap. tier 1	170	0
(-) Syntetické kapitálové investice do nástrojů zahrnovaných do kmenového kap. tier 1	180	0
(-) Ztráty běžného účetního roku	190	0
(-) Goodw ill	200	0
(-) Jiná nehmotná aktiva	210	-818
(-) Odložené daňové pohledávky, které jsou závislé na budoucím zisku	220	0
(-) Kvalifikovaná účast mimo finanční sektor přesahující 15 % kapitálu	230	0
(-) Celkové kvalifikované účasti v podnicích, které nejsou subjekty finančního sektoru, přesahující 60 % kap.	240	0
(-) Nástroje zahrnované do tier 1 subjektů fin. sektoru, v nichž investiční podnik nemá významnou investici	250	0
(-) Nástroje zahrnované do tier 1 subjektů fin. sektoru, v nichž má investiční podnik významnou investici	260	-46 000
(-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	270	0
(-) Ostatní odpočty	280	0
KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1: Ostatní kap. položky, odpočty od kap. a úpravy kap.	290	0
<b>VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>300</b>	<b>0</b>
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	<b>420</b>	<b>0</b>

## 7. Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

<b>Kapitálový požadavek</b>	<b>10</b>	<b>18 645</b>
Trvalý minimální kapitálový požadavek	20	18 645
Požadavek dle fixních režijních nákladů	30	12 898
Celkový požadavek dle K-faktorů	40	9 067
<b>Přechodné kapitálové požadavky</b>		
Přechodný požadavek na základě kapitálových požadavků dle CRR	50	0
Přechodný požadavek na základě požadavků dle fixních režijních nákladů	60	0
Přechodný požadavek pro invest. podniky, které dříve podléhaly požadavku na počáteční kap.	70	0
Přechodný požadavek na základě požadavku na počáteční kap. při udělení povolení	80	0
Přechodný požadavek pro invest. podniky, které nemají povolení poskytovat určité služby	90	0
Přechodný požadavek na nejméně 250 000 EUR	100	0
<b>Doplňkové položky</b>		
Dodatečné kapitálové požadavky	110	0
Pokyny k držení dodatečného kapitálu	120	0
Celkový kapitálový požadavek	130	18 645

## 8. Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

Poměr kmenového kapitálu tier 1	10	489,9%
Přebytek (+) / nedostatek (-) kmenového kapitálu tier 1	20	80 895
Poměr kapitálu tier 1	30	489,9%
Přebytek (+) / nedostatek (-) kapitálu tier 1	40	77 353
Poměr kapitálu	50	489,9%
Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	60	72 691

## 9. Informace o cílech a metodách řízení rizik

Společnost řídí rizika v šesti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity, páky a operační riziko. Organizace a systém řízení rizik ve společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s. je determinována platnou legislativou (požadavky regulátora), vnitřními předpisy řízení rizik (požadavky vedení společnosti, které jsou v souladu s požadavky regulátora) a reálnou činností (produkty, služby) společnosti.

Řízení rizik je upraveno vnitřními normami, především Strategii řízení rizik, kde jsou definovány základní vazby a vztahy organizačních útvarů společnosti, jejich pravomoci a odpovědnosti, a dalšími předpisy upravujícími řízení rizik kreditních (úvěrových), tržních, koncentrace, likvidity a operačních rizik.

Ve společnosti systém řízení rizik respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Je trvale zajišťována jejich aktuálnost a zdokonalování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována vnitřním auditorem Citfin – Finanční trhy, a. s.

Řízení rizik je odděleno od obchodních složek společnosti a pracuje nezávisle na nich.

Citfin – Finanční trhy, a. s. nastavil systém měření a sledování tržních rizik, které je přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností, a zachycuje všechny významné zdroje tržního rizika, tj. umožňuje vyhodnotit dopad změn v úrokové a měnově citlivých parametřích (tržní úrokové sazby a měnové kurzy) na výnosy a náklady, na hodnotu aktiv a pasiv, a podrozvahových položek tak, aby byl poskytnut nezkrácený obraz o míře podstupovaného rizika.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše a je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností.

Měnové riziko je řízeno prostřednictvím limitů otevřených pozic podle hlavních měn a celkem na základě standardní metody VaR. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Úvěrová rizika jsou řízena prostřednictvím systému limitů, které jsou schvalovány představenstvem společnosti, průběžně jsou aktualizovány, jejich dodržování je denně monitorováno.

Organizační struktura řízení rizik je schvalována představenstvem; nejméně jednou ročně představenstvo projednává a schvaluje Strategii řízení rizik; měsíčně projednává komplexní reporty týkající se problematiky rizik a plní další úkoly ve smyslu opatření ČNB a dalších relevantních předpisů.

Společnost je vystavena v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je mitigována diverzifikací finančních vazeb a dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým finančním institucím a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Charakter převažujícího způsobu obchodování ovlivňuje velikost tržního rizika do té míry, že je z uvažovaných kategorií rizik nejnižší. Tržní riziko je eliminováno schválenými limity na úrokové pozice (metoda BPV) a limity na celkovou a dílčí měnové pozice.

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika, včetně Self Assessmentu. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou pochopitelně vždy přísnější, než limity předepsané dohledovým orgánem (ČNB).

Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován. Předchází procesu posuzování vnitřní kapitálové přiměřenosti Českou národní bankou (ICAAP v procesu SREP).

Likvidita společnosti a její výhled je pravidelně denně monitorována a vyhodnocována. Předchází procesu posuzování přiměřenosti individuální likvidity Českou národní bankou (ILAAP v procesu SREP).

## 10. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost ve sledovaném období nepodnikala žádné aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.

## 11. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

V oblasti ochrany životního prostředí společnost žádné významné aktivity nevyvíjela. V oblasti pracovněprávních vztahů společnost upevňovala své postavení na pracovním trhu prostřednictvím stabilizace počtu zaměstnanců, dalším rozvíjením role perspektivního zaměstnavatele a investováním do profesního růstu svých zaměstnanců jako klíčového zdroje pro budoucí rozvoj společnosti a dosahování stanovených cílů.



## 12. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

## 13. Předpokládaný vývoj činnosti společnosti

Představenstvo společnosti schválilo obchodní a finanční plán pro rok 2022. Podle schváleného plánu má dojít k dalšímu nárůstu v počtu klientů, zvýšení kvality poskytovaných služeb zajišťovaných na bázi individuálního přístupu ke každému zákazníkovi.

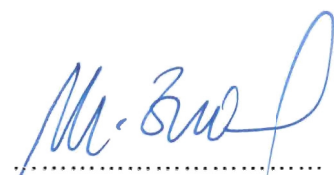
## 14. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni vznikla významná událost – ruská invaze na Ukrajinu. Vyhodnocení dopadu na obchodní aktivity společnosti jsou uvedeny v bodě 27 Přílohy k účetní závěrce.

Martina Zvěřinová – předseda představenstva

V Praze, dne 14.04.2022

Citfin - Finanční trhy, a. s.



.....  
Martina Zvěřinová  
předseda představenstva

## **Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami**

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami je sestavena představenstvem společnosti v souladu s § 82-88 zákona o obchodních společnostech a družstvech v platném znění.

### **A. Výčet ovládajících a ovládaných osob**

#### **a) Ovládaná osoba**

Společnost Citfin - Finanční trhy, a. s., se sídlem Radlická 751/113e, 158 00, Praha 5, IČ 25079069, zapsaná v oddílu B, vložce 4313, vedené u Městského soudu v Praze.

Zastoupená paní Martinou Zvěřinovou, předsedou představenstva.  
(dále jen ovládaná osoba)

#### **b) Ovládající osoba**

Ing. Gabriel Kovács, r. č. 730421/0309, bytem Rudná, V Aleji 852  
(dále jen ovládající osoba)

### **B. Vztahy mezi ovládanou a ovládající osobou**

V roce 2021 byla mezi ovládanou a ovládající os. v platnosti Rámcová smlouva o směnném obchodu.

### **C. Smlouvy**

- Přihláška Citfin – Finanční trhy, a. s. za člena Citfin, spořitelního družstva
- Smlouva o vedení běžných účtů

### **D. Vztahy mezi ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými stejnou ovládající osobou**

#### **Popis poskytnutých plnění a přijatých protiplnění**

Citfin, spořitelní družstvo se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČ: 25 78 33 01

Citfin – Finanční trhy, a. s. – odběratel

- devizové spotové operace od srpna 2008 (Citfin – Finanční trhy, a. s. je členem Citfin, spořitelního družstva na základě řádné přihlášky člena)
- vedení multiměnového účtu na základě smlouvy o vedení běžného účtu

Citfin – Finanční trhy, a. s. se sídlem Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5, IČ 25079069

## Výroční zpráva

Citfin, spořitelní družstvo – odběratel

– od roku 2009 je v platnosti mezi osobami Rámcová smlouva o provádění směnných devizových obchodů

Veškeré smluvní vztahy a jiné právní úkony a opatření byly uskutečněny za podmínek obvyklých v běžném obchodním styku. Společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s. z nich v průběhu účetního období roku 2021 nevznikla žádná újma.

Společnost Citfin – Finanční trhy, a. s. byla za účetní období roku 2021 povinně auditována.

### **E. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby**

Martina Zvěřinová – předseda představenstva

V Praze, dne 31.03.2022

Citfin - Finanční trhy, a. s.



Martina Zvěřinová  
předseda představenstva

Výroční zpráva

**Přílohy**

Zpráva auditora k řádné účetní závěrce společnosti za rok 2021

Řádná účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

## Citfin - Finanční trhy, a.s.

---

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky  
k 31. prosinci 2021

## Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Citfin - Finanční trhy, a.s.

Se sídlem: Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5  
Identifikační číslo: 250 79 069

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2021, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2021 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Citfin – Finanční trhy, a.s. k 31.12.2021, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2021 v souladu s českými účetními předpisy.

### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními

ECOVIS blf s.r.o., Betlémské náměstí 351/6, Praha 1, Staré město, 110 00. IČ: 276 08 875. Provozovna: Na Veselou 962, Beroun, 266 01. Společnost je zapsána v obchodním rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 118619.

ECOVIS International tax advisors accountants auditors lawyers in Argentina, Australia, Austria, Belgium, Bosnia and Herzegovina, Brazil, Bulgaria, Chile, China, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Ecuador, Estonia, Finland, France, Germany, Greece, Great Britain, Hong Kong, Hungary, India, Indonesia, Ireland, Israel, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Republic of Macedonia, Malaysia, Malta, Mexico, Netherlands, New Zealand, Norway, Peru, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Russia, Saudi Arabia, Republic of Serbia, Singapore, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Taiwan, Thailand, Tunisia, Turkey, Ukraine, United Arab Emirates, Uruguay, USA (associated partners) and Vietnam.

ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity. ECOVIS blf s.r.o. is a Czech Member Firm of ECOVIS International.

2022



informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

#### Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

#### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:



- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

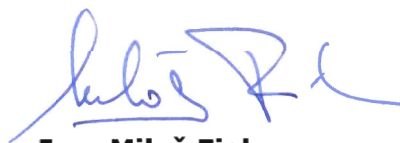
Naší povinností je informovat statutární orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

V Praze, dne 14.04.2022



**ECOVIS blf s.r.o.**  
Betlémské náměstí 351/6  
110 00 Praha 1

evidenční číslo oprávnění 471




**Ing. Miloš Fiala**  
odpovědný auditor za provedení auditu  
jménem společnosti

evidenční číslo oprávnění 2008

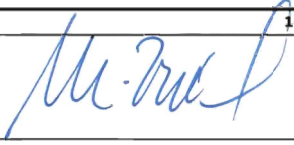


Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	<b>ROZVAHA</b>	<b>Název a právní forma účetní jednotky:</b>
	<b>31.12.2021</b>	Citifin - Finanční trhy, a.s.
	(v celých tisících Kč)	<b>Sídlo účetní jednotky:</b>
	<b>IČ</b>	Radlická 751/113e
	250 79 069	Praha 5
		158 00

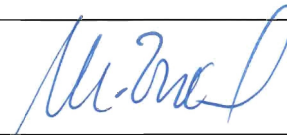
AKTIVA	Číslo řádku	31.12.2021			31.12.2020
		Brutto	Korekce	Netto	Netto
I. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	40	0	40	20
III. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	660 645	0	660 645	655 495
a. v tom: a) splatné na požádání	6	614 645	0	614 645	614 495
b. b) ostatní pohledávky	7	46 000	0	46 000	41 000
VI. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	1	0	1	1
IX. Dlouhodobý nehmotný majetek	19	12 000	-11 182	818	1 769
X. Dlouhodobý hmotný majetek	21	3 781	-2 853	928	1 382
XI. Ostatní aktiva	23	35 983	0	35 983	37 551
XIII. Náklady a příjmy příštích období	25	503	0	503	446
<b>AKTIVA CELKEM</b>	26	<b>712 953</b>	<b>-14 035</b>	<b>698 918</b>	<b>696 664</b>

Datum sestavení účetní závěrky:	14.04.2022
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

<b>PASIVA</b>		<b>Číslo řádku</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky vůči bankám a družstevním záložnám</b>	<b>27</b>	<b>600</b>	<b>8 210</b>
	a. v tom: a) splatné na požádání	28	600	8 210
<b>II.</b>	<b>Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen</b>	<b>30</b>	<b>519 736</b>	<b>513 530</b>
	a. v tom: a) splatné na požádání	31	519 640	513 530
	b. b) ostatní závazky	32	96	0
<b>IV.</b>	<b>Ostatní pasiva</b>	<b>36</b>	<b>28 810</b>	<b>30 346</b>
<b>V.</b>	<b>Výnosy a výdaje příštích období</b>	<b>37</b>	<b>244</b>	<b>26</b>
<b>VI.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>6 398</b>
	c. c) ostatní	41	0	6 398
	<b>Cizí zdroje celkem</b>	<b>43</b>	<b>549 390</b>	<b>558 510</b>
<b>VIII.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>44</b>	<b>22 000</b>	<b>22 000</b>
	a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	22 000	22 000
<b>X.</b>	<b>Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku</b>	<b>48</b>	<b>4 400</b>	<b>4 400</b>
	a. v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	4 400	4 400
<b>XIV.</b>	<b>Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období</b>	<b>58</b>	<b>111 754</b>	<b>104 064</b>
<b>XV.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období</b>	<b>59</b>	<b>11 374</b>	<b>7 690</b>
	<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>60</b>	<b>149 528</b>	<b>138 154</b>
	<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>61</b>	<b>698 918</b>	<b>696 664</b>

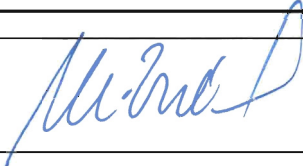
<b>Datum sestavení účetní závěrky:</b>	<b>14.04.2022</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Akciová společnost</b>
Předmět podnikání:	<b>výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona</b>


<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY</b>		<b>Název a právní forma účetní jednotky:</b>		
<b>31.12.2021</b>		Citfin - Finanční trhy, a.s.		
(v celých tisících Kč)				
<b>IČ</b>		Radlická 751/113e		
250 79 069		Praha 5		
		158 00		
		<b>Předmět činnosti účetní jednotky</b>		
		výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona		
		Číslo řádku	období do 31.12.2021	období do 31.12.2020
<b>II.</b>	<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>	<b>3</b>	<b>137</b>	<b>282</b>
<b>IV.</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>9</b>	<b>2 528</b>	<b>2 640</b>
<b>V.</b>	<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>10</b>	<b>4 029</b>	<b>4 084</b>
<b>VI.</b>	<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>11</b>	<b>79 128</b>	<b>71 727</b>
<b>VII.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>12</b>	<b>991</b>	<b>676</b>
<b>VIII.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>13</b>	<b>46</b>	<b>86</b>
<b>IX.</b>	<b>Správní náklady</b>	<b>14</b>	<b>69 043</b>	<b>53 703</b>
	v tom: a) náklady na zaměstnance		42 765	30 381
<b>a.a.</b>	v tom: aa) na mzdy a platy	<b>15</b>	<b>31 390</b>	<b>22 706</b>
<b>a.b.</b>	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	<b>16</b>	<b>11 375</b>	<b>7 675</b>
<b>b.</b>	b) ostatní správní náklady	<b>17</b>	<b>26 278</b>	<b>23 322</b>
<b>XI.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>	<b>19</b>	<b>1 357</b>	<b>1 460</b>
<b>XIII.</b>	<b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám</b>	<b>21</b>	<b>100</b>	<b>10</b>
<b>XVII.</b>	<b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>	<b>25</b>	<b>-6 398</b>	<b>6 398</b>
<b>XIX.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>	<b>27</b>	<b>14 333</b>	<b>9 491</b>
<b>XXII.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Daň z příjmu</b>	<b>31</b>	<b>2 959</b>	<b>1 801</b>
<b>XXIV.</b>	<b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>32</b>	<b>11 374</b>	<b>7 690</b>

<b>Sestaveno dne:</b>	<b>14.04.2022</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Akiová společnost</b>
Předmět podnikání:	<b>výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona</b>

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.	<b>PODROZVAHA v plném rozsahu</b>	<b>Název a právní forma účetní jednotky:</b>
	<b>31.12.2021</b> (v celých tisících Kč)	Citfin - Finanční trhy, a.s.
	<b>IČ</b>	Radlická 751/113e
	250 79 069	Praha 5 158 00
		<b>Předmět činnosti účetní jednotky</b>
		výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

	<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	118 762	124 184
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	3 025 533	2 865 051
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
<b>Podrozvahová pasiva</b>			
		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění		
3.	Závazky ze spotových operací	118 861	124 136
4.	Závazky z pevných termínových operací	3 017 019	2 858 512
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		

<b>Datum sestavení účetní závěrky:</b>	<b>14.04.2022</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Akciová společnost</b>
Předmět podnikání:	<b>výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona</b>

ECOVIS bif s.r.o.  ECOVIS<sup>®</sup>  
 Certificate no. 471  
 For identification purposes only

## Přehledu o změnách vlastního kapitálu pro banky a jiné finanční instituce

Dle vyhlášky č. 501/2002 Sb.

**31.12.2021**

(v celých tisících Kč)

**IČ**

**250 79 069**

**Název a právní forma účetní jednotky:**

Citfin - Finanční trhy, a.s.

Radlická 751/113e

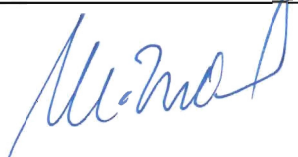
Praha 5

158 00

**Předmět činnosti účetní jednotky**

výroba, obchod a služby  
neuvezené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

<b>I.</b>	<b>Zůstatek k 1.1. minulého roku</b>	<b>1</b>	<b>142 235</b>
II.	Změny účetních metod	2	
III.	Opravy zásadních chyb	3	
IV.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	4	
V.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	5	7 690
VI.	Převody do fondů	6	-11 770
VII.	Podíly na zisku	7	
VIII.	Použití fondů	8	
IX.	Emise akcií	9	
X.	Snížení základního kapitálu	10	
XI.	Nákupy vlastních akcií	11	
XII.	Ostatní změny	12	
<b>XIII.</b>	<b>Zůstatek k 31.12. minulého roku</b>	<b>13</b>	<b>138 154</b>
<b>XIV.</b>	<b>Zůstatek k 1.1. běžného roku</b>	<b>14</b>	<b>138 154</b>
XV.	Změny účetních metod	15	
XVI.	Opravy zásadních chyb	16	
XVII.	Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV	17	
XVIII.	Čistý zisk/ztráta za účetní období	18	11 374
XIX.	Podíly na zisku	19	
XX.	Převody do fondů	20	
XXI.	Použití fondů	21	
XXII.	Emise akcií	22	
XXIII.	Snížení základního kapitálu	23	
XXIV.	Nákupy vlastních akcií	24	
XXV.	Ostatní změny	25	
<b>XXVI.</b>	<b>Zůstatek k 31.12. běžného roku</b>	<b>26</b>	<b>149 528</b>

<b>Sestaveno dne:</b>	<b>14.04.2022</b>
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	<b>Akciová společnost</b>
Předmět podnikání:	<b>výroba, obchod a služby neuvezené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona</b>

ECOVIS<sup>®</sup>  
Certificate no. 471  
For identification purposes only

# Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2021

## Účetní období 1. 1. 2021 - 31. 12. 2021

Účetní jednotka: Citfin – Finanční trhy, a. s.  
Identifikační číslo: 250 79 069  
Sídlo: Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5  
Právní forma: akciová společnost  
Datum sestavení: 14.04.2022

Za statutární orgán schválila:



Martina Zvěřinová

předseda představenstva

## 1. OBECNÉ INFORMACE O ÚČETNÍ JEDNOTCE

Citfin – Finanční trhy, a. s. (dále jen „Společnost“) byla založena společenskou smlouvou a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku Městského soudu v Praze v oddílu B, vložka 4313 dne 27. září 1996.

<b>Obchodní firma:</b>	Citfin - Finanční trhy, a.s.
<b>Sídlo:</b>	Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
<b>Právní forma:</b>	akciová společnost
<b>IČ:</b>	250 79 069
<b>Rozhodující předmět činnosti:</b>	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
	výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jako zákon o platebním styku),
	výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10.7.2009, č.j.: 2009/5096/570
<b>Jediný akcionář:</b>	Ing. Gabriel Kovács

<b>Rozvahový den:</b>	31. prosince 2021
<b>Účetním obdobím je kalendářní rok</b>	

### Předmět podnikání

Citfin - Finanční trhy, a. s. je v rámci svého podnikání oprávněno vykonávat tyto činnosti:

1. Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona,
2. Výkon činnosti obchodníka s cennými papíry ve smyslu zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, v rozsahu rozhodnutí České národní banky ze dne 10. 7. 2009, č. j.: 2009/5096/570, a to:

Hlavní investiční služby:

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3



odst. 1 písm. d) téhož zákona

- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona,
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona.

Doplňkové investiční služby:

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) téhož zákona
3. Výkon činnosti platební instituce dle povolení uděleného Českou národní bankou dne 15. 4. 2011, č.j. 2011/3978/571 v souladu s § 10 zák. č. 284/2009 Sb., o platebním styku (dále jako zákon o platebním styku), v rozsahu níže uvedených platebních služeb:
- podle § 3 odst. 1 písm. c) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků
    1. z podnětu plátce
    2. z podnětu příjemce na základě souhlasu, který plátce udělil příjemci, poskytovateli příjemce nebo svému poskytovateli, a to bez použití platebního prostředku k udělení tohoto souhlasu, nebo
    3. na základě podnětu daného platebním prostředkem,
    4. nejedná-li se o převod podle § 3 odst. 1 písm. d) nebo f) zákona o platebním styku ani o platební transakci podle § 3 odst. 1 písm. g) téhož zákona;
  - podle § 3 odst. 1 písm. e) zákona o platebním styku, vydávání a správa platebních prostředků a zařízení k přijímání platebních prostředků, nejedná-li se o platební transakci podle § 3 odst. 1 písmene g) téhož zákona.

Výše uvedené činnosti jsou společností Citfin - Finanční trhy, a. s. vykonávány na území České republiky.

#### **Základní charakteristika k 31. 12. 2021**

1. Počet akcionářů: 1
2. Zapisovaný základní kapitál v OR k 31. 12. 2021: 22 000 tis. Kč
3. Poskytnuté úvěry osobám uvedeným v §7, odst. 1 zákona č. 87/1995 Sb., ve znění pozdějších právních předpisů: nebyly
4. Celková výše závazku společnosti po lhůtě splatnosti k rozvahovému dni účetního období: je nulová



## Statutární orgán

Statutárním orgánem, který řídí činnost společnosti, je představenstvo.

Členové představenstva k 31. 12. 2021:

<b>Představenstvo</b>	
Martina Zvěřinová	předseda představenstva
Ing. Dagmar Rottová	člen představenstva
<b>Dozorčí rada</b>	
Doc. Ing. Karel Kopp, CSc.	předseda dozorčí rady
Ing. Attila Kovács	člen dozorčí rady
Vilma Beková	člen dozorčí rady

## 2. INFORMACE O UPLATNĚNÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH

Účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb. ze dne 6. 11. 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterým se stanoví účtová osnova a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce.

1. Použité nové účetní metody (oproti předchozímu období): společnost od roku 2009 účtuje podle vyhlášky MF č. 501/2002 Sb.
2. Způsob oceňování majetku a závazků:
  - a. Zásob nakupovaných a vytvořených ve vlastní režii: zásoby nebyly
  - b. Dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku vytvořeného vlastní činností: dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek vytvořený vlastní činností nebyl
  - c. Cenných papírů a majetkových účastí: tržní hodnotou
  - d. Způsob uplatnění při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu: majetek a závazky v cizích měnách je vykazován podle aktuálního měnového kurzu ČNB
3. Okamžik uskutečnění účetního případu: okamžik uzavření obchodu
4. Postupy odpisování hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku: hmotný dlouhodobý majetek je odpisován lineárním způsobem časově.
5. Postupy účtování:
  - a. obchodů s cennými papíry – nebyly
  - b. obchodů s deriváty - obchody s deriváty jsou účtovány v souladu s účetními předpisy pro finanční instituce
  - c. devizových obchodů - devizové obchody byly při sjednání účtovány podrozvahovým způsobem, v okamžiku vypořádání pak s dopadem do rozvahy a výkazu zisku a ztrát

- d. repo obchodů - repo obchody nebyly
  - e. finančního leasingu - nebyl
  - f. sekuritizace majetku – nebyla
  - g. dalších nástrojů používané k realokaci úvěrového rizika, penzijních plánů a odložené daně – nebyly
  - h. úrokových výnosů a nákladů - připsané úroky jsou zaúčtovány na účet nákladů a výnosů v brutto částce ke dni uskutečnění účetního případu
6. Metody a postupy identifikace klasifikovaného majetku, způsoby odpisování aktiv, zejména pohledávek: pohledávky se klasifikují dle příslušné vyhlášky č. 163/2014 Sb. v platném znění.
7. Zásady a postupy výpočtu výše opravných položek a rezerv (včetně vysvětlení základních předpokladů pro jejich použití): účetní jednotka tvoří k pohledávkám po splatnosti opravné položky, při tvorbě respektuje příslušná ustanovení § 26 zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb. a zákona o rezervách pro zjištění základu daně z příjmu č. 593/1992 Sb. v platném znění.
8. Vliv použitého zajištění na oceňování majetku, zejména pohledávek: při snížení hodnoty pohledávky se bere v potaz zajištění v tom smyslu, že opravné položky se tvoří jako součin příslušného koeficientu podle klasifikace pohledávky a účetní hodnoty pohledávky snížené o hodnotu zajištění

### **3. Řízení rizik v Citfin – Finanční trhy, a. s.**

Společnost řídí rizika v šesti základních oblastech: riziko kreditní, tržní, koncentrace, likvidity, páky a operační riziko. Organizace a systém řízení rizik ve společnosti Citfin – Finanční trhy, a. s. je determinována platnou legislativou (požadavky regulátora), vnitřními předpisy řízení rizik (požadavky vedení společnosti, které jsou v souladu s požadavky regulátora) a reálnou činností (produkty, služby) společnosti.

Řízení rizik je upraveno vnitřními normami, především Strategií řízení rizik, kde jsou definovány základní vazby a vztahy organizačních útvarů společnosti, jejich pravomoci a odpovědnosti, a dalšími předpisy upravujícími řízení rizik kreditních (úvěrových), tržních, koncentrace, likvidity a operačních rizik.

Ve společnosti systém řízení rizik respektuje příslušné platné zákony České republiky a právní předpisy a doporučení České národní banky. Je trvale zajišťována jejich aktuálnost a zdokonalování v návaznosti na rozvoj obchodních aktivit, stav právního a ekonomického prostředí a rozvoj informačních technologií a analytických nástrojů.

Funkčnost systému řízení rizik je nejméně jednou ročně prověřována vnitřním auditorem Citfin – Finanční trhy, a. s.

Řízení rizik je odděleno od obchodních složek společnosti a pracuje nezávisle na nich.

Citfin – Finanční trhy, a. s. nastavil systém měření a sledování tržních rizik, které je přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností, a zachycuje všechny významné zdroje tržního rizika, tj. umožňuje vyhodnotit dopad změn v úrokově a měnově citlivých parametřů (tržní úrokové sazby a měnové kurzy) na výnosy a náklady, na hodnotu aktiv a pasiv, závazků a podrozvahových položek tak, aby byl poskytnut nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik (obecné úrokové riziko) je metoda BPV, pro kterou jsou stanoveny limity pro jednotlivé měny, pro jednotlivé časové koše a je stanoven celkový limit. Kapitálový požadavek k obecnému úrokovému riziku je stanoven metodou splatností.

Měnové riziko je řízeno prostřednictvím limitů otevřených pozic podle hlavních měn a celkem na základě standardní metody VaR. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Úvěrová rizika jsou řízena prostřednictvím systému limitů, které jsou schvalovány představenstvem společnosti, průběžně jsou aktualizovány, jejich dodržování je denně monitorováno.

Organizační struktura řízení rizik je schvalována představenstvem; nejméně jednou ročně představenstvo projednává a schvaluje Strategii řízení rizik; měsíčně projednává komplexní reporty týkající se problematiky rizik a plní další úkoly ve smyslu opatření ČNB a dalších relevantních předpisů.

Společnost je vystavena v převážné míře kreditnímu riziku, které je determinováno finančními vazbami k úvěrovým institucím. Míra kreditního rizika je mitigována diverzifikací a dodržováním schválených vnitřních limitů angažovanosti k jednotlivým finančním institucím a pravidelným vyhodnocováním jejich kredibility, mimo jiné i pomocí sledování jejich ratingů podle uznávaných ratingových agentur. Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku investičního portfolia je stanoven na základě standardizovaného přístupu.

Charakter převažujícího způsobu obchodování ovlivňuje velikost tržního rizika do té míry, že je z uvažovaných kategorií rizik nejnižší. Tržní riziko je eliminováno schválenými limity na úrokové pozice (metoda BPV) a limity na celkovou a dílčí měnové pozice.

Operační riziko je sledováno a vyhodnocováno prostřednictvím soustavy klíčových rizikových indikátorů a vnitřním systémem monitoringu, hlášení a řešení událostí operačního rizika, včetně Self Assessmentu. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku je stanoven metodou BIA.

Stanovené vnitřní limity jsou vždy přísnější, než limity předepsané dohledovým orgánem (ČNB).

Velikosti a typy jednotlivých kapitálových požadavků jsou ve společnosti plánovány v souladu s požadavky systému vnitřně stanoveného kapitálu a jejich vývoj je pravidelně vyhodnocován. Předchází procesu posuzování vnitřní kapitálové přiměřenosti Českou národní bankou (ICAAP v procesu SREP).

Likvidita společnosti a její výhled je pravidelně denně monitorována a vyhodnocována. Předchází procesu posuzování přiměřenosti individuální likvidity Českou národní bankou (ILAAP v procesu SREP).

### Kvantitativní informace

a) Členění majetku podle hlavních kategorií partnerů (v tis. Kč)

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za bankami a DZ	660 645	655 495
Úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
Zálohy	188	25

b) Členění významných položek majetku a závazků podle zbytkové doby splatnosti (v tis. Kč)

Zbytková doba splatnosti	Úvěry členům	Pohl. za bankami a DZ	Závazky vůči klientům	Zálohy
Do 3 měsíců	0	660 645	519 736	188
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0	0	0
Od 1 roku do 5 let	0	0	0	0
Nad 5 let	0	0	0	0

c) Výše všech pohledávek podle kategorií (v tis. Kč)

Kategorie	Výše pohledávky
Standardní	660 645
Sledované	0
Nestandardní	0
Pochybné	0
Ztrátové	0

d) Žádné pohledávky nebyly restrukturalizovány

e) V uvedeném účetním období byly odepsány pohledávky vůči klientům ve výši 100 tis. Kč

f) Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku

#### 4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin - Finanční trhy, a. s. v roce 2021 neměl a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Společnost eviduje členský vklad ve výši 46,00 mil. Kč do Citfin, spořitelni družstvo. Společnost je členem družstva a má podíl na základním kapitálu uvedeného družstva.

Ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem:

- přímý nebo nepřímý podíl na základním kapitálu ovládané osoby nebo osoby pod podstatným vlivem v procentech: 48,09 %
- přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech v procentech: nebyl
- jiný důvod pro vykonávání rozhodujícího nebo podstatného vlivu: nebyl
- počet, jmenovitou hodnotu a pořizovací cenu upsaných akcií nebo podílu na základním

kapitálu účetní jednotky, ve které uplatňuje vykazující účetní jednotka podstatný nebo rozhodující vliv v účetním období a změny v průběhu účetního období: nebyl

- pohledávky a závazky vůči osobám, ve kterých má podstatný nebo rozhodující vliv; vždy s uvedením počátečního zůstatku, úhrnu přírůstku, úhrnu úbytku, konečného zůstatku; u poskytnutých úvěrů úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům: nebyl
- cenné papíry, které má v majetku a v závazcích k obchodování a které jsou emitované ovládanými osobami a osobami pod podstatným vlivem: nebyly
- záruky vydané za ovládané osoby, osoby pod podstatným vlivem: nebyly
- záruky přijaté od ovládaných osob, osob pod společným vlivem: nebyly

## 5. VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V ROZVAZE, VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY A PŘEHLEDU O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

1. Odložený daňový závazek, popř. pohledávka s uvedením důvodu jejich změn a výše a v členění podle jednotlivých druhů přechodných rozdílů a podle jednotlivých druhů nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů: K datu účetní závěrky není vykázána odložená daňová pohledávka ani závazek.
2. Informace o pohledávkách a závazcích, vklady termínované se splatností, s výpovědní lhůtou:

Závazky Citfin - Finanční trhy (v tis. Kč)	
Závazky DFO	519 736
Termínované vklady klientů	0
Závazky z pevných termín. operací	24 125
Dodavatelé	1 185
Zaměstnanci	1 667
Instituce SP a ZP	821
Daňové závazky	103
Jiné	909

Pohledávky Citfin - Finanční trhy (v tis. Kč)	
Poskytnuté zálohy	188
Zaměstnanci	162
Odběratelé	77
Pohl. z pevných termín. operací	32 640
Daňové pohledávky	2 792
Odložená daňová pohledávka	11
Jiné pohledávky	113

3. Odpisy pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v průběhu roku 2021 byly odepsány pohledávky ve výši 100 tis. Kč.

4. Společnost neeviduje žádné/á/ou:

- a. mimořádné položky;
- b. částku odčitelných přechodných rozdílů;
- c. částku nevyužitých daňových ztrát a nevyužitých daňových odpočtů, pro které by se odložená daňová pohledávka nevykazovala v aktivech;
- d. podřízená aktiva a podřízené závazky;
- e. konsorciální úvěry;
- f. repo obchody;
- g. zřizovací výdaje;
- h. hodnoty převzaté účetní jednotkou od třetích osob do správy a k obhospodařování a hodnoty předané účetní jednotkou třetím osobám do správy a k obhospodařování;
- i. kolaterály přijaté v repo obchodech v ocenění reálnou hodnotou.

5. Cenné papíry

K datu účetní závěrky společnost žádné cenné papíry nedoržívá.

6. Podíl dluhových cenných papírů na celkové hodnotě aktiv a pasiv, podíl emitovaných cenných dluhových papírů se splatností do jednoho roku na celkové hodnotě aktiv a pasiv: žádné CP nebyly

7. Postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek a jejich použití podle zvláštních předpisů, důvody pro tvorbu a použití ostatních rezerv, postup výpočtu tvorby rezerv a opravných položek s uvedením stavu rezerv a opravných položek na začátku účetního období, jejich zvýšení a snížení v průběhu účetního období, stav na konci účetního období, přehled o tvorbě a použití opravných položek k jednotlivým složkám aktiv, ke kterým se tvoří: opravné položky k pohledávkám byly v minulých účetních obdobích rozpuštěny.

8. Rozpis zřizovacích výdajů: nebyly
9. Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok a jehož ocenění je vyšší než 60 tis. Kč v jednotlivém případě.
10. Dlouhodobým nehmotným majetkem se rozumí SW a ocenitelná práva.
11. Odpisový plán nehmotného DM je sestaven tak, že majetek zaevidovaný do konce roku 2003 se odepisuje po dobu 48 měsíců, nehmotný majetek zaevidovaný po 1. 1. 2004 se odepisuje v souladu se zákonem o dani z příjmu časovým odpisem.
12. Dlouhodobý nehmotný majetek je odpisován lineárně na základě jeho předpokládané doby životnosti (v tis. Kč)

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Software	11 914	11 963	11 096	10 194	818	1 769
Ocenitelná práva	86	86	86	86	0	0
Výsledky vědecké čin.	0	0	0	0	0	0
Jiný DNM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DNM	0	0	0	0	0	0

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Pozemky	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0
Sam. movité věci a soubory m. v.	3 781	4 593	2 853	3 211	928	1 382
Jiný DHM	0	0	0	0	0	0
Nedokončený DHM	0	0	0	0	0	0

13. Hmotný majetek kupovaný nebo prodáváný na základě smlouvy o pronájmu s následnou koupí (finanční pronájem, v tis. Kč) – leasing splacen.



14. Informace o ostatních provozních nákladech

- společnost uhradila příspěvek do **Garančního fondu** ve výši 10 000 Kč (výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za rok 2021: 0,00 Kč)
- společnost uhradila příspěvek do **Fondu pro řešení krize** ve výši 26 245 Kč (1 000 EUR)

15. Informace o významných položkách

- významná ostatní aktiva: nejsou
- významná ostatní pasiva: nejsou
- významné ostatní provozní výnosy: nejsou
- významné ostatní mimořádné výnosy: nejsou
- významné ostatní provozní náklady: nejsou
- významné ostatní mimořádné náklady: nejsou

16. Informace o použití zisku nebo úhradě ztráty za minulá účetní období: Společnost eviduje nerozdělený zisk minulých let ve výši 111 754 tis. Kč.

17. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne převedení zisku za účetní období roku 2021 ve výši 11 374 tis. Kč na účet nerozdělený zisk.

18. Informace o hodnotách předaných účetní jednotkou do správy a k obhospodařování: Takto specifikované hodnoty nebyly.

19. Společnost neeviduje:

- a. žádné neuplatněné nebo prominuté úroky z prodlení, u nichž se neuplatňuje aktuální princip,
- b. žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

20. Informace o úrokových výnosech a úrokových nákladech (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Úrokové výnosy	0	78
Úrokové náklady	137	282



## 21. Informace o nákladech a výnosech z poplatků a provizí (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Výnosy z poplatků a provizí	2 528	2 640
Náklady na poplatky a provize	4 029	4 084

## 22. Zisk nebo ztráta z ostatních finančních činností (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Z cenných papírů	0	0
Z devizových operací (otevřené pozice k datu závěrky)	1 829	-7 705
Z kurzových rozdílů	77 299	79 432
Z derivátů – měnové opce	0	0
<b>Celkem</b>	<b>79 128</b>	<b>71 727</b>

Položka	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Spotové obchody	62 823	56 939
Forwardové obchody	16 305	14 788
Ostatní	0	0
<b>Celkem</b>	<b>79 128</b>	<b>71 727</b>

## 23. Správní náklady v členění (v tis. Kč)

Položka	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Mzdy	31 390	22 706
Odměny statutárních orgánů, komisí	48	48
Zdravotní a sociální pojištění	11 375	7 675
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	594	356
Náklady na daňové poradenství	0	0
Náklady na audit	182	182
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	37	33
Počet členů statutárních orgánů a komisí	5	5

24. Výnosy na akcii, jestliže akcie účetní jednotky jsou registrovány: nebyly

25. Informace o transakcích, které účetní jednotka uzavřela se spřízněnou stranou

- Dle zprávy o vztazích mezi propojenými osobami má účetní jednotka otevřeny účty u Citfin, spořitelního družstva, na kterých v roce 2021 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 15,3 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 10,4 mld. Kč).

26. Získané veřejné podpory: nebyly

27. Po rozvahovém dni vznikla významná událost – ruská invaze na Ukrajinu.

- Nevyhodnotili jsme stávající situaci jako stav ohrožující schopnost pokračovat v aktivitách společnosti v budoucnu
- Nejsme nuceni výrazně omezit naše obchodní aktivity
- Nedošlo ke znehodnocení významné výše vašich aktiv