



Zpráva o hospodaření

2022

Obsah

Úvodní slovo	4
Komentář	5
Základní informace	6
Produkty a služby	8
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin	10
Hospodářské výsledky Citfin - Finanční trhy, a.s.	11
Hospodářské výsledky Citfin, spořitelní družstvo	14
Kontakty	17

Úvodní slovo



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

dovoďte mi, abych ve zkratce shrnula uplynulý rok 2022, dotkla se nejdůležitějších milníků, kterými jsme jako Citfin prošli a zmínila ty, jež nás čekají.

Nejprve několik slov k vývoji ekonomiky. Domácí měna prošla velmi turbulentním rokem. V prvním čtvrtletí, krátce po invazi Ruska na Ukrajinu, propadla a klesla až k 25,90 EURCZK. Naopak konec roku se nesl ve znamení posilování a zastihl korunu pod 24,20 EURCZK. Její posílení šlo ruku v ruce s odhodlaností ČNB zvedat sazby. Základní 2T REPO sazba postupně vystoupala až na stávajících 7 %, kam jinaposledy zvedla bankovní rada ještě pod taktovkou Jiřího Rusnoka. Toho ve funkci guvernéra ČNB v polovině roku 2022 vystřídal Aleš Michl současně s dalšími centrálními bankéři. Prakticky to znamenalo změnu převážné části rady, která od té doby drží hlavní úrokovou sazbu na stejné hladině.

Domácí ekonomika začala vykazovat zjevné známky zpomalení. Nezaměstnanost mírně roste, avšak přihlédnutí k přehřátí trhu práce v posledních letech, určité ochlazení může být pro většinu firem zajímavou příležitostí. Všimáme si, jak spotřebitelé začali omezovat své výdaje a podstatně je racionalizují. Největší obavy z celkové ekonomické situace tak jistě mají zejména domácnosti a nejohroženější skupiny jako jsou samoživitelky nebo naši důchodci. Jejich střídmost je zcela pochopitelná, ačkoliv má negativní vliv na maloobchodní tržby.

Vlna zdražování se prohnala celým světem, ČR nevyjímaje. I přes to, že se inflace ke konci roku 2022 vyšplhala přes 17 %, další měsíce nám slibují zlepšení. Ačkoliv česká ekonomika vstoupila ve 4Q 2022 do recese, věřím, jako většina z nás, že české hospodářství je stabilní a silné, schopno tímto poklesem projít rychle a opět začít svižně růst. Bohužel, doslova všechny události a ekonomické výsledky byly zásadně ovlivněny bezprecedentním útokem Ruska na Ukrajinu v únoru 2022. Cenové šoky v důsledku války přišly rychle a drtivě. Největší dopad byl v oblasti cen pohonných hmot a energií. Zprostředkovaně pak tyto vlivy dopadly na ostatní produkty a služby, následně na samotné spotřebitele a samozřejmě také na každého podnikatele a firmu.

Turbulentní a v mnoha ohledech nelehkou situaci v roce 2022 Citfin zvládl opět velmi dobře. V posledních letech začínáme všichni nové situace, se kterými se musíme umět vypořádat. Uplynulý rok byl pro Citfin ojedinělý, avšak v pozitivním slova smyslu.

V oblasti bilanční sumy jsme se přiblížili hranici 3,92 mld. korun. Kapitálová přiměřenost za Citfin, spořitelní družstvo dosáhla výrazně bezpečné hodnoty 39,53 % a za Citfin – Finanční trhy, a.s. to bylo 330,10 %. Zde bych ráda zdůraznila, že kapitálová přiměřenost obou společností je zdravá a je zcela v souladu s regulatorními požadavky ČNB. Hospodářské výsledky nám pak nadále pomáhají se všemi investicemi, které jsou pro budoucí rozvoj Citfin nejdůležitější.

Rok 2022 nám v Citfin mimo jiné ukázal, že umíme být atraktivním a spolehlivým zaměstnavatelem. Celková fluktuace našich zaměstnanců dosáhla 0,9 % a průměrný pracovní poměr se prodloužil na více než 7 let. Osobně považuji stabilitu našeho kolektivu za klíčový faktor profesionality a zkušeností, které jsou zásadní přidanou hodnotou pro naše klienty.

Také díky tomu je Citfin schopen na sobě pracovat a posouvat své služby na vyšší úroveň. Investujeme nemalé finanční prostředky do posílení naší infrastruktury, její modernizace a zvyšování efektivity. V letošním roce Citfin přechází na nové technologie v telefonních službách, obsluze klientů a internetovém bankovníctví. Intenzivně připravujeme službu Klientké API. Spolu s těmito opravdu náročnými projekty budeme v letošním roce spouštět technologicky vyspělý a nový způsob sjednání smluvní dokumentace a postupně tak umožníme každému novému klientovi zařídit si vše potřebné pro spolupráci z pohodlí kanceláře nebo domova.

O všech novinkách a rozšiřování služeb vás budeme v průběhu roku aktivně informovat. Pevně věřím, že se nám všechny plánované projekty podaří úspěšně zrealizovat a představit. Děkuji za Vaši dosavadní přízeň a přejme si, aby se nám všem dařilo překonávat všechny výzvy svobodně, ve zdraví a hlavně s úsměvem.

Martina Zvěřinová
CEO Citfin



Komentář

Vážení klienti,

uplynulý rok 2022 pro nás byl rokem velmi úspěšným, což dokládají i naše hospodářské výsledky. Pokračovali jsme v rozšiřování a zkvalitňování péče o klienty a prohlubovali jsme povědomí o hlavních výhodách, které přináší spolupráce s Citfin.

Počet klientů se vloni rozrostl na 18 321. Obrat směnných obchodů se zvýšil cca 20 % a přesáhl 225 miliard Kč. Tuzemských plateb jsme provedli neuvěřitelných 702 688 a zahraničních bylo více než 356 000. Společnost byla v loňském roce pod tlakem růstu cenové hladiny a já jsem nesmírně ráda, že Citfin v této vypjaté situaci dokázal sdílet vyvážený názor a naplnil tak plánovaná očekávání.

Česká koruna byla velmi volatilní vůči hlavním světovým měnám, což na jedné straně poskytovalo nemalou výhodu našim klientům, kteří se rozhodli pracovat s rizikem aktivně prostřednictvím zajišťovacích instrumentů. Na druhé straně to představovalo hrozbu pro ty, kteří zajištění nebyli. Hedging je naší doménou, a proto jsme nabídli naši zkušenost i profesionalitu a přispěli tak ke zvládnutí těchto cenových šoků radě klientům.

V průběhu celého roku jsme posílili informační kampaně v předních českých médiích s cílem nabídnout pomoc se zajištěním podstatně širší části trhu. Z výsledků Citfin je naprosto zřejmé, že jsme uspěli. Řada stávajících, ale také našich nových klientů, začala využívat služby Hlídní kurzu přes SMS. Je to logický důsledek pohybu koruny na širokém poli. Zkušenost jasně ukázala, že malí a střední podnikatelé, firmy, nadnárodní korporace, stejně jako drobní podnikatelé nemají v dnešní době čas neustále sledovat trhy a tuto aktivitu přenechávají profesionálům.

Citfin si vždy zakládal, a do budoucna tomu nebude jinak, na kvalitní individuální péči o své klienty. Se zájmem se staráme o všechny firmy a podnikatele, kteří se rozhodnou s Citfin spolupracovat. Různými formami a kanály klientům v průběhu dne podáváme čerstvé informace o dění na devizovém trhu.

Velký úspěch zaznamenal i náš zpravodajsko-ekonomický portál www.edevizy.cz. Za pouhých několik měsíců si naše zprávy a komentáře, stejně jako zajímavé články na aktuální témata přečetlo více než 35 000 unikátních uživatelů. I v nadcházejícím období budeme pracovat na zkvalitňování našich služeb a produktů.

Jedním z plánovaných cílů je zjednodušení procesu získání nového klienta prostřednictvím online onboardingu, jehož cílem je zefektivnění procesu podpisu smluvní dokumentace potřebné pro navázání vzájemné spolupráce.

Závěrem mi dovoluji, abych v první řadě poděkovala všem našim klientům za přízeň a našim skvělým zaměstnancům za aktivitu a profesionalitu, se kterou řeší všechny výzvy. V neposlední řadě děkuji všem obchodním partnerům za podporu a skvělou spolupráci. Všem přeji mnoho osobních i pracovních úspěchů a věřím, že se i v roce 2023 budeme společně setkávat.

Ing. Dagmar Rottová, MBA
CSO Citfin

Základní informace

~ fold
account

~ book

na účtu

~ classit

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



Multiměnový účet EASY

- odchozí europlatby pouze za 2 Kč
- příchozí zahraniční a tuzemské platby zdarma
- vedení účtu zdarma ve 27 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
- přístupné 24 hodin denně, 365 dnů v roce



www.eDevizy.cz

- široká škála měnových párů rychle a přehledně v grafech
- ekonomické analýzy, články, komentáře a zajímavé informace pro business
- přehled nejdůležitějších makroekonomických ukazatelů ČR
- rozhovory s osobnostmi z businessu



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



Zahraníční 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
- aktuální kurz až 3 x denně, 5 dnů v týdnu
- jednoduše a zdarma



Kurzové stránky a kurz měn

- přehledné informace o měnách EUR, USD, GBP, PLN, HUF, RUB
- predikce měnových párů EURCZK, USDCZK, GBPCZK, PLNCZK
- grafy vybraných měnových párů
- pravidelné události z devizového trhu



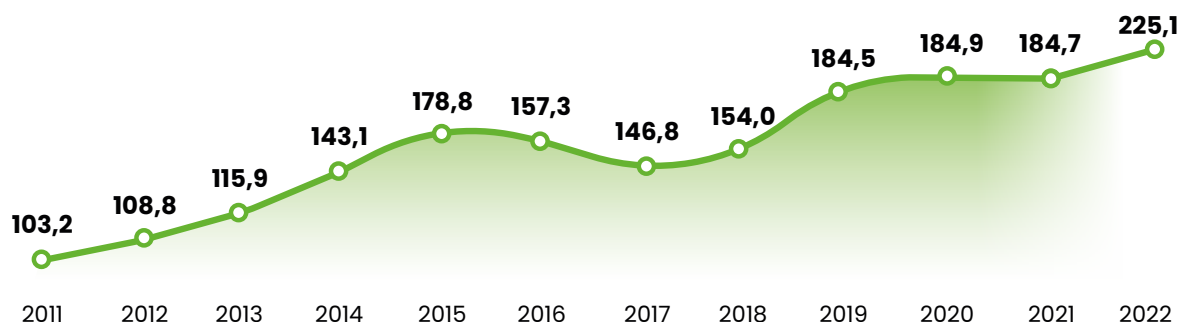
Devizová kalkulačka

- 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

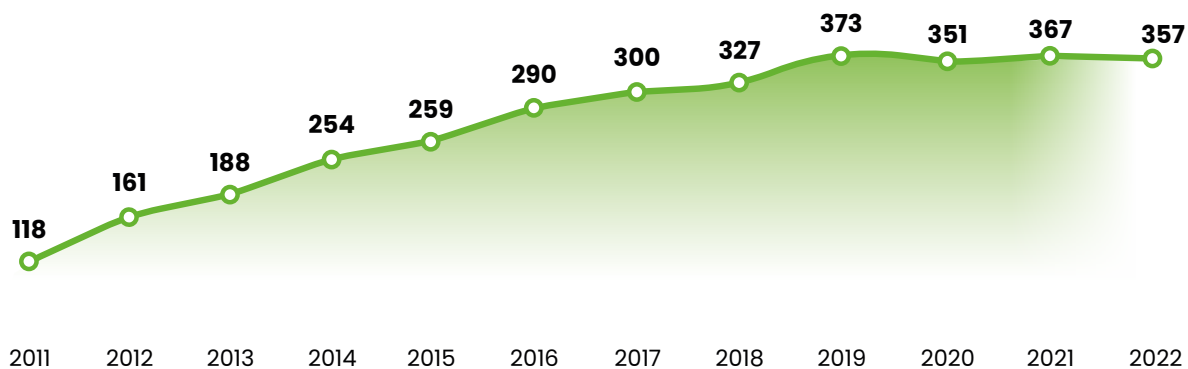
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2022

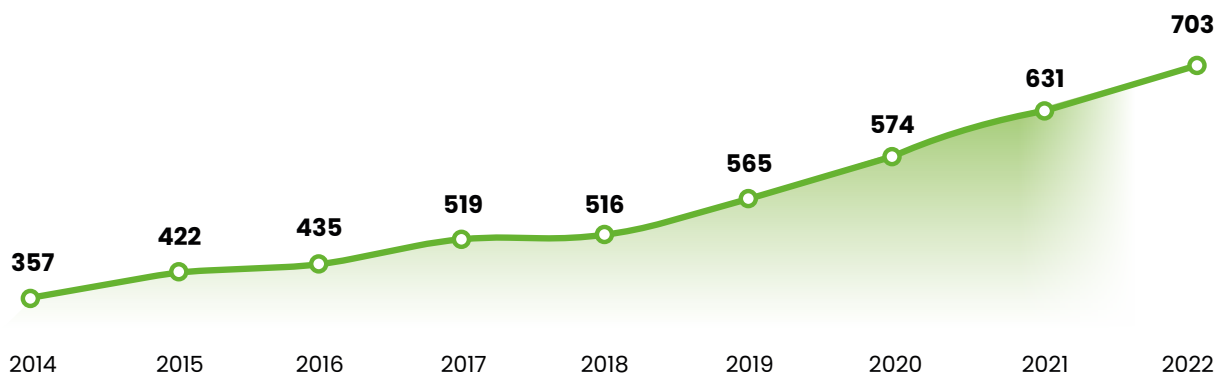
Obrat směnných obchodů v mld. CZK



Počet realizovaných zahraničních platebních transakcí v tis.



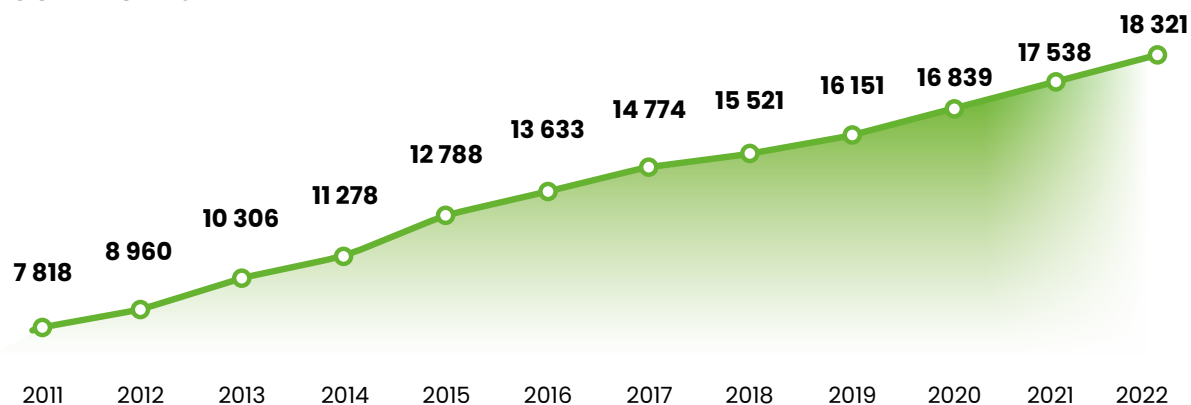
Počet tuzemských platebních transakcí za rok v tis.



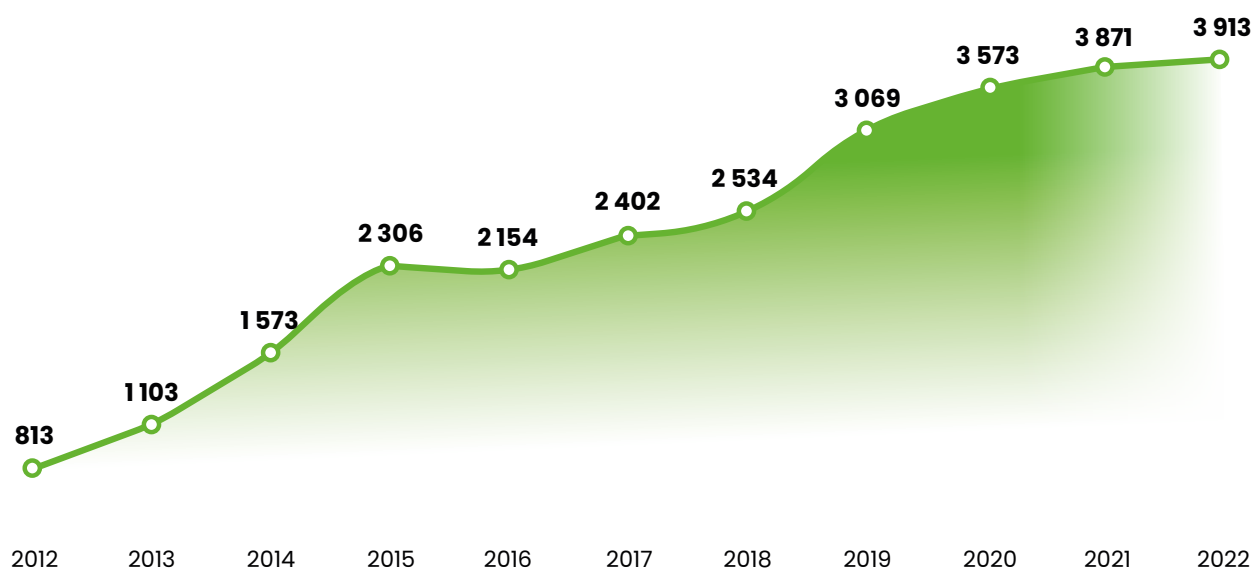
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2022

Počet klientů



Bilanční suma v mil. CZK



Hospodářské výsledky

Citfin - Finanční trhy, a.s.

United Kingdom	Pound sterling	1.85%
Japan	Japanese yen	1.83%
Canada	Canadian dollar	1.80%
Australia	Australian dollar	1.05%
China	Renminbi	1.02%
Switzerland	Swiss franc	0.97%
Hong Kong	Hong Kong dollar	0.96%
Thailand	Thai baht	0.80%
Sweden	Swedish krona	0.63%
Singapore	Singapore dollar	0.58%
Norway	Norwegian krone	0.56%
Denmark	Danish krone	
Poland	Polish zloty	

Rozvaha

Citfin – Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2022	2021	2020
AKTIVA CELKEM	745 513	698 918	696 664
STÁLÁ AKTIVA	53 127	1 746	3 152
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 464	818	1 769
Dlouhodobý hmotný majetek	662	927	1 383
Dlouhodobý finanční majetek	51 001	1	1
OBĚŽNÁ AKTIVA	692 021	696 669	693 066
Krátkodobé pohledávky	94 091	35 985	37 550
Finanční majetek	597 931	660 684	655 516
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	364	503	446

	2022	2021	2020
PASIVA CELKEM	745 513	698 918	696 664
VLASTNÍ KAPITÁL	150 847	149 528	138 154
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	4 400	4 400	4 400
Výsledek hospodaření minulých let	85 778	111 754	104 064
Výsledek hospodaření běžného účetního období	38 668	11 374	7 690
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	594 563	549 146	558 483
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	103	244	26

Výkaz zisku a ztráty

Citfin – Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2022	2021	2020
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	117 352	77 491	70 472
Úroky	4 765	-137	-204
Výnosy z akcií a podílů	8 658	0	393
Poplatky	-2 267	-1 501	-1 444
Devizové operace	106 195	79 128	71 727
Ostatní provozní výnosy	628	991	676
Ostatní provozní náklady	112	46	86
OSOBNÍ NÁKLADY	31 744	42 765	30 380
Mzdové náklady	23 427	31 390	22 706
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8 317	11 375	7 675
Ostatní správní náklady	32 829	26 278	23 322
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	782	1 457	1 470
Tvorba a použití ostatních rezerv	3 744	-6 398	6 398
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	48 769	14 333	9 491
Daň z příjmů	10 100	2 959	1 801
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	38 668	11 374	7 690

Hospodářské výsledky

Citfin – spořitelní družstvo



Rozvaha

Citfin – spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2022	2021	2020
AKTIVA CELKEM	3 167 802	3 171 893	3 368 970
STÁLÁ AKTIVA	4 394	4 397	6 913
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 080	1 521	3 200
Dlouhodobý hmotný majetek	2 202	1 764	3 714
Dlouhodobý finanční majetek	1 112	1 112	0
OBĚŽNÁ AKTIVA	3 162 138	3 167 076	3 361 676
Krátkodobé pohledávky	86 493	88 341	109 772
Finanční majetek	3 075 645	3 078 735	3 251 904
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	1 270	420	381

	2022	2021	2020
PASIVA CELKEM	3 167 802	3 171 893	3 368 970
VLASTNÍ KAPITÁL	155 238	123 467	101 325
Základní kapitál	107 426	95 650	82 443
Fondy ze zisku	6 615	5 715	4 285
Výsledek hospodaření minulých let	0	13 108	0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	41 197	8 994	14 597
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	99	155	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	3 012 050	3 048 251	3 267 645
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	416	21	0

Výkaz zisku a ztráty

Citfin – spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2022	2021	2020
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	132 997	74 834	82 308
Úroky	111 145	10 786	32 806
Poplatky	6 045	5 365	4 436
Devizové operace	15 807	58 683	45 066
Ostatní provozní výnosy	28	741	75
Ostatní provozní náklady	106	761	100
OSOBNÍ NÁKLADY	46 508	27 289	34 774
Mzdové náklady	34 672	20 261	25 866
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	11 836	7 028	8 908
Ostatní správní náklady	31 783	23 571	25 657
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	2 203	3 063	3 665
Tvorba a použití ostatních rezerv	1 157	7 795	0
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	51 268	13 096	18 186
Daň z příjmů	10 072	4 102	3 590
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	41 197	8 994	14 597

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,
informace o vývoji na devizovém trhu

Tel.: +420 234 092 020

E-mail: dealing@citfin.cz

Middle Office

zpracování plateb

Tel.: +420 234 092 322

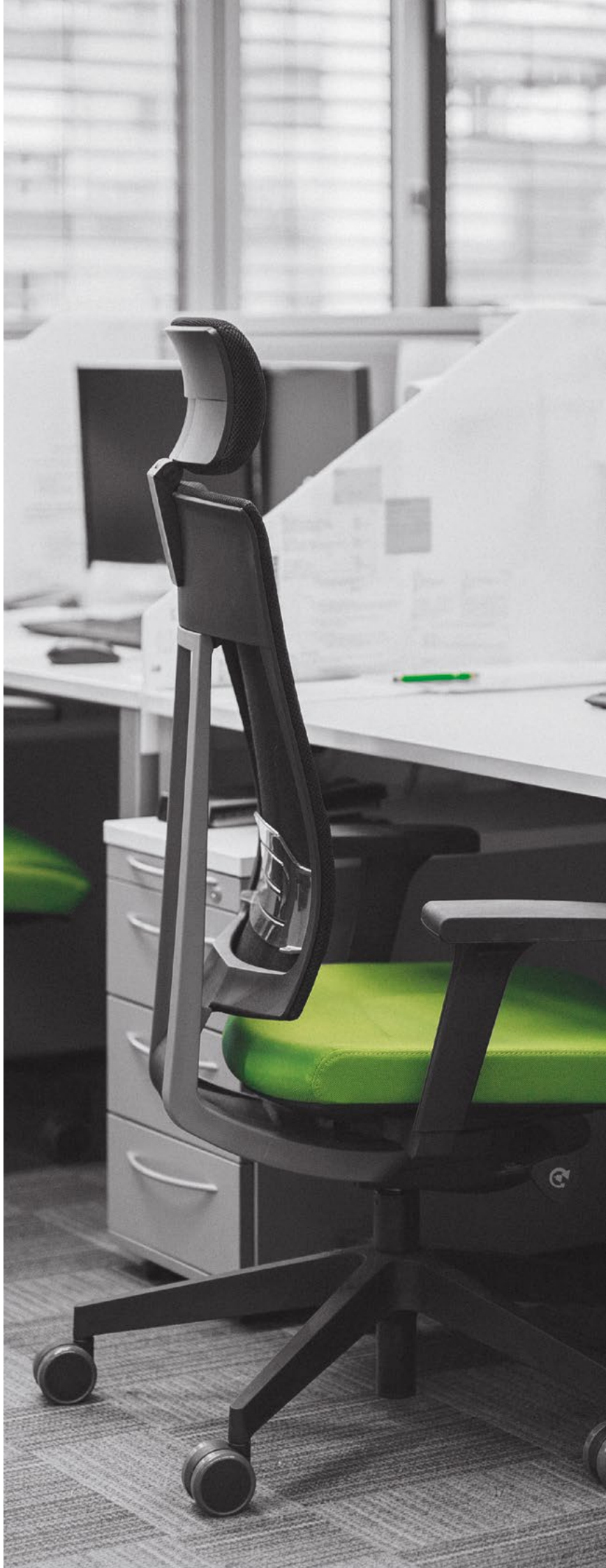
E-mail: info@citfin.cz

Call Centre

technická podpora internetového bankovníctví,
Phonebanking, investigace plateb

Tel.: +420 234 092 333

E-mail: info@citfin.cz





Citfin - 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