

Zpráva o hospodaření

2023

Obsah

Úvodní slovo	3
Komentář	6
Základní informace	9
Produkty a služby	11
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin	13
Hospodářské výsledky Citfin – Finanční trhy, a.s.	15
Hospodářské výsledky Citfin, spořitelní družstvo	18
Kontakty	21



01

Úvodní slovo



Vážení akcionáři, obchodní partneři a kolegové,

ráda bych shrnula uplynulý rok 2023, upozornila na události, které jsou z mého pohledu nejdůležitější s důrazem na ty, které nás teprve čekají.

Předně je důležité říct, že rok 2023 byl z pohledu hospodářských výsledků druhým nejlepším rokem v historii společnosti. I když v některých oblastech nebyly dosaženy dílčí cíle, Citfin loňský rok zvládl opravdu velmi dobře a za celé vedení společnosti mohu konstatovat, že jsme uspěli.

Doménou Citfinu je obchod, který je spjat se zahraničím a veškeré dění ve světě, které není přívětivé k zahraničnímu obchodu, je pro nás potenciálně nepříjemné. Přetrvávající válka na Ukrajině je jednoznačně jednou z nich. Lidsky nerada přiznávám, že jsme si na tuto realitu zvykli, ale pozitivní skutečností je, že obchodně se s ní Citfin vypořádal velmi dobře.

Ekonomické výsledky byly výrazně ovlivněny zejména přetrvávající robustní inflací, která za loňský rok dosáhla, ještě před několika lety těžko uvěřitelných, 10,7 %. Zdražení všech produktů napříč zeměmi pochopitelně vyvolalo nutnost mnoha našich zákazníků hledat úspory, aby v konkurenčním prostředí obstáli a stejně jsme museli reagovat i my. O to větší je úspěch, že i v této situaci jsme dokázali udržet růst počtu spokojených klientů Citfin, jejichž počet loni stoupl na 19 013.

Velmi nízká nezaměstnanost v ČR panovala i v loňském roce a měla za následek velký hlad firem po kvalitních zaměstnancích. I proto jsem ráda, že se nám podařilo udržet stávající klíčové zaměstnance a vybrat nové s vysokým stupněm potenciálu. Průměrný pracovní poměr se prodloužil na 8,2 let. Tyto hodnoty považuji za skvělý výsledek naší personální politiky a jsem ráda, že Citfin je vnímán jako tradiční a spolehlivý zaměstnavatel ve velmi konkurenčním oboru.

Bilanční suma překonala hranici 4,2 mld. korun. Kapitálová přiměřenost obou společností je zdravá a naprosto v souladu s požadavky ČNB. Citfin - Finanční trhy, a.s. splňuje požadavky na kapitálovou přiměřenost více než 3x a Citfin, spořitelní družstvo splňuje požadavky na kapitálovou přiměřenost více než 2x. Díky velmi dobré finanční kondici obou společností se může Citfin soustředit na investiční plány a projekty do budoucna.

V loňském roce se nám podařilo dokončit hned několik velmi důležitých projektů. Jednoznačně nejdůležitější je pro nás spuštění portálu pro online registraci klientů, díky kterému mohou firmy podepsat smlouvu s Citfin od A do Z plně elektronicky a z pohodlí kanceláře. Zároveň chceme tento portál online.citfin.cz dále rozvíjet a poskytnout tak našim klientům komfortní nástroj, který rozšíří vzájemnou komunikaci. Dále je to API pro stahování mezidenních obrátů a denních výpisů, které umožňuje automatizované zpracování informací v účetních a ecommerce systémech. Implementovali jsme nový platební systém PTS, který našim klientům přinese ještě rychlejší a kvalitnější platební styk než dnes. Přešli jsme na novou technologii telefonního systému a máme tak pružnější nástroj pro komunikaci napříč celým Citfin a se svými klienty.

V roce 2024 pokračujeme v dalších investicích zejména do naší robustní platební infrastruktury. Připravujeme kroky, které platební styk klientům zrychlí a intenzivně pracujeme na nové verzi našeho internetového bankovníctví. Připravujeme také doplnění naší produktové nabídky v oblasti zajišťování kurzových rizik a hledáme způsoby, jak zpřístupnit naše služby v režimu 24/7. Stranou samozřejmě nezůstává ani rychle se rozvíjející umělá inteligence a její budoucí využití ve finančním sektoru přináší velmi zajímavé a vzrušující výzvy i pro nás v Citfin.

Osobně jsem velmi hrdá na to, že se nám daří také v klíčové personální oblasti, jsme stabilní součástí českého trhu a naše jméno je synonymem pro spolehlivé služby.

Děkuji akcionářům za trvalou podporu, klientům za důvěru, kterou už desítky let v Citfin mají, obchodním partnerům za dobrou a spolehlivou spolupráci a všem zaměstnancům za skvělý přístup k vykonávaným úkolům, a výzvam.



Martina Zvěřinová

CEO Citfin



02

Komentář

Vážení klienti,

v uplynulém roce 2023 se nám opět dařilo zvyšovat počet spokojených klientů a díky mnoha pro klienty orientovaným službám jsme vycházeli vstříc jejich potřebám.

Stagnace ekonomiky v uplynulém roce se odrazila i na našem klientském portfoliu napříč většinou oborů. Obrat našich transakcí meziročně poklesl o 14 % a dosáhl na 193,5 mld. korun. Důvodem poklesu klientského obratu byla i skutečnost, že v předešlém roce panovaly, zejména pro exportní klienty, příznivé podmínky pro fixaci směnného kurzu a někteří z nich si zajistili směnný kurz roku 2023 již v roce 2022. Počet tuzemských a zahraničních platebních transakcí nekorespondoval s vývojem domácí průmyslové produkce, která se nacházela v uplynulém roce v červených číslech, protože i loni počet provedených plateb vzrostl.

Jedním z hlavních obchodních cílů Citfin byla pro loňský rok bezesporu dostatečná informovanost našich klientů v oblasti zajištění kurzového rizika. To souviselo zejména s vědomím, že rok 2023 byl prvním rokem po velmi dlouhé době, kdy došlo ke snížení úrokových sazeb ze strany ČNB.

K uvolnění měnových podmínek nakonec došlo až v samém závěru roku 2023, a tak se část klientů měla možnost seznámit se zajišťovacím produktem Forward. Přestože se stále jedná o tvrdý obchod, považuji za nesmírně důležité klást důraz na kvalitní informování o kurzových rizicích s cílem jejich eliminace.

Už v průběhu loňského roku bylo jasné, že centrální bankéři s lepší se ekonomickou situací v ČR dříve nebo později k uvolnění měnových podmínek přistoupí, a to se také stalo. Slábnoucí koruna tak byla pro někoho výzvou, pro jiné hrozbou, ale pro všechny skvělou příležitostí si vyzkoušet zajištění kurzového rizika a plně jej zakotvit v běžném finančním chodu firmy.

V době, kdy volatilita koruny byla během roku vyšší než obvykle, se řada klientů spoléhala na některou z možností hlídání kurzu. Kaskáda těchto služeb od informování SMS až po nastavení automatických orderů na zakoupení deviz při dosažení požadovaného kurzu, dává našim klientům možnost využití komplexnosti těchto služeb a zamezit tak propásknutí výhodného kurzu na trhu.

Rostoucí návštěvnost našeho zpravodajsko-ekonomického portálu www.edevizy.cz byl jen logickým důsledkem zapojení do tohoto projektu většího počtu zaměstnanců Citfin. I přes širokou škálu témat, která akcentujeme, se nám daří udržet vysokou kvalitu článků a rychlost a přesnost komentářů k aktuálnímu dění v ekonomice, a to na devizovém trhu nejen doma, ale i v zahraničí.

V uplynulém roce se nám podařilo spustit Citfin portál pro online onboarding našich potenciálních klientů, díky kterému je možné podepsat smluvní dokumentaci pro právnickou osobu, a to včetně fyzického ověření totožnosti z pohodlí kanceláře v řádu několika minut. Díky této nové technologii se nám podařilo zrychlit akviziční proces. Nový portál vnímáme jako podstatný a důležitý krok pro komunikaci s našimi klienty směrem k jejich plné spokojenosti. Na Citfin portálu neustále pracujeme a připravujeme další novinky, které budou zvyšovat pohodlí a komfort pro jakékoliv budoucí změny ve smluvní dokumentaci.

V neposlední řadě mi prosím dovoluji poděkovat všem klientům za důvěru, kterou vkládají den, co den do našich rukou. Nesmírně si Vaší důvěry vážíme a děláme maximum pro to, abychom Vás neklamali. Dále děkuji našim skvělým zaměstnancům, že se rozhodli i v roce 2023 zůstat součástí naší velké rodiny Citfin a pochopitelně našim partnerům za profesionalitu, se kterou přistupují ke všem požadavkům. Dovoluji si popřát mnoho úspěchů ve všech oblastech života a těším se na spolupráci v roce 2024.



Ing. Dagmar Rottová, MBA
CSO Citfin



03

Základní informace

Váš expert na cizí měny

Podnikatelům a firmám nabízíme funkční řešení pro 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 rozdíl

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 s devizami v České republice.

CERTIS

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

SEPA

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

SWIFT

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

04

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



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
- 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
- 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
- kombinace 16 vybraných měn a měnových párů na jednom místě



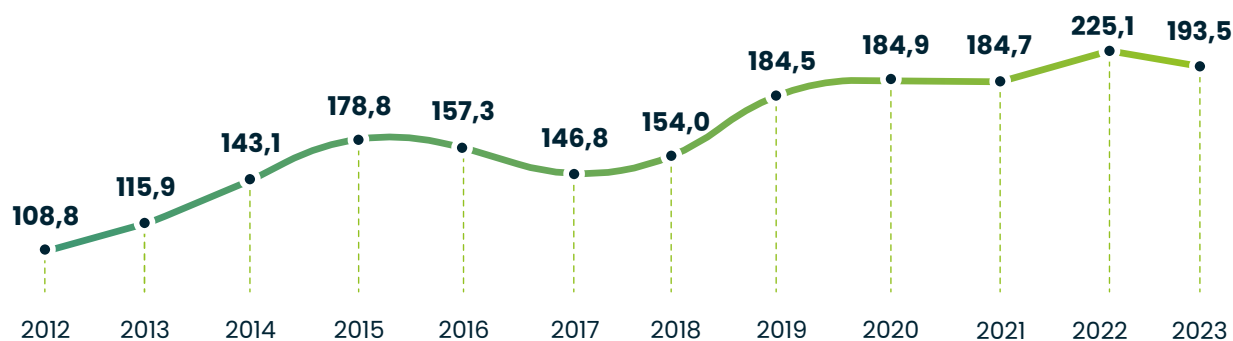
Registrace online

- rychlé založení platebního účtu
- ověření totožnosti přes bank ID
- podpis smluv na dálku

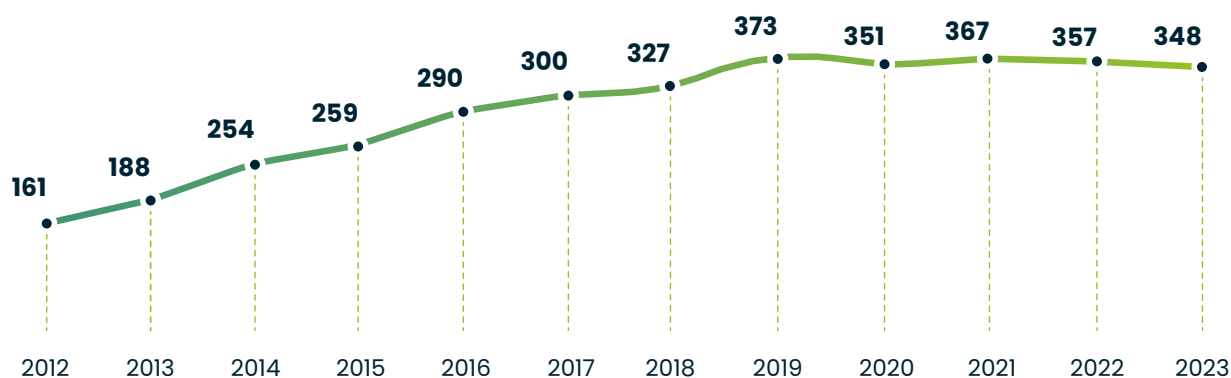
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2023

Obrat směnných obchodů
v mld. CZK



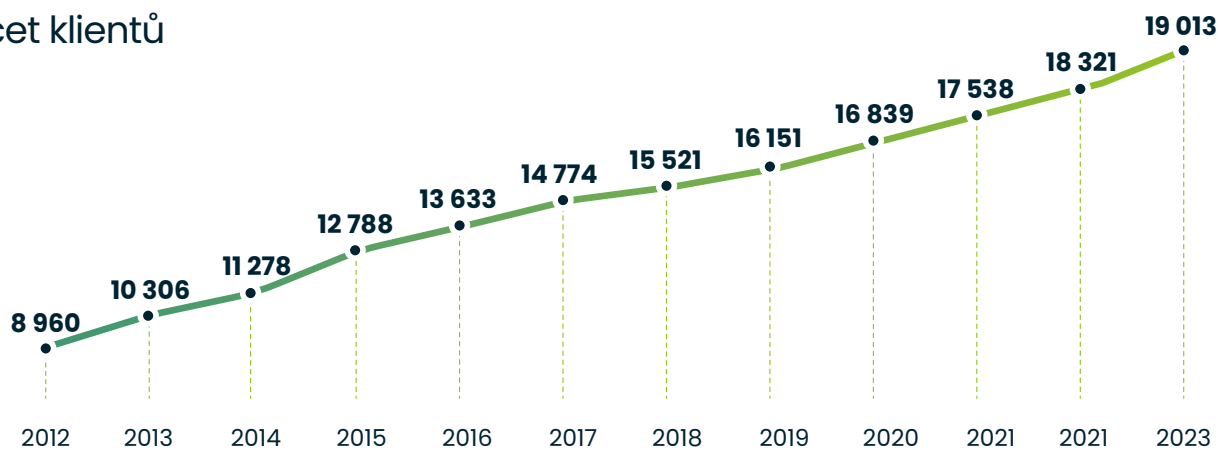
Počet realizovaných
zahraničních platebních transakcí v tis.



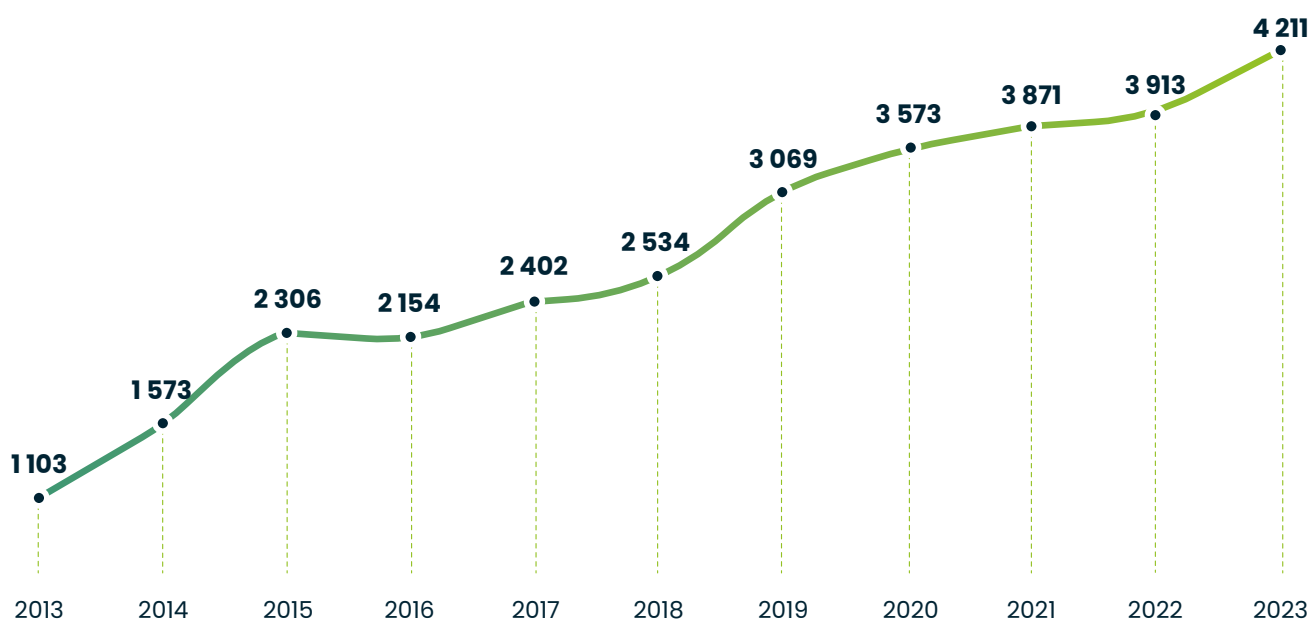
Vývoj vybraných ekonomických ukazatelů Citfin

Data k 31. 12. 2023

Počet klientů



Bilanční suma v mil. CZK





05

Hospodářské výsledky

Citfin – Finanční trhy, a.s.

Rozvaha

Citfin - Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2023	2022	2021
AKTIVA CELKEM	734 316	745 513	698 918
STÁLÁ AKTIVA	52 896	53 127	1 746
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 581	1 464	818
Dlouhodobý hmotný majetek	314	662	927
Dlouhodobý finanční majetek	51 001	51 001	1
OBĚŽNÁ AKTIVA	681 198	692 021	696 669
Krátkodobé pohledávky	53 073	94 091	35 985
Finanční majetek	628 125	597 931	660 684
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	222	364	503

	2023	2022	2021
PASIVA CELKEM	734 316	745 513	698 918
VLASTNÍ KAPITÁL	141 251	150 847	149 528
Základní kapitál	22 000	22 000	22 000
Fondy ze zisku	4 400	4 400	4 400
Výsledek hospodaření minulých let	64 488	85 778	111 754
Výsledek hospodaření běžného účetního období	50 363	38 668	11 374
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	0	0
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	592 995	594 563	549 146
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	70	103	244

Výkaz zisku a ztráty

Citfin - Finanční trhy, a.s.

(v tis. CZK)	2023	2022	2021
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	106 366	117 352	77 491
Úroky	6 129	4 765	-137
Výnosy z akcií a podílů	12 259	8 658	0
Poplatky	-385	-2 267	-1 501
Devizové operace	88 363	106 195	79 128
Ostatní provozní výnosy	45	628	991
Ostatní provozní náklady	75	112	46
OSOBNÍ NÁKLADY	18 679	31 744	42 765
Mzdové náklady	14 018	23 427	31 390
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	4 660	8 317	11 375
Ostatní správní náklady	28 810	32 829	26 278
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	717	782	1 457
Tvorba a použití ostatních rezerv	-3 342	3 744	-6 398
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	61 472	48 769	14 333
Daň z příjmů	11 109	10 100	2 959
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	50 363	38 668	11 374



06

Hospodářské výsledky

Citfin – spořitelní družstvo

Rozvaha

Citfin - spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2023	2022	2021
AKTIVA CELKEM	3 465 775	3 167 802	3 171 893
STÁLÁ AKTIVA	13 512	4 394	4 397
Dlouhodobý nehmotný majetek	11 312	1 080	1 521
Dlouhodobý hmotný majetek	1 087	2 202	1 764
Dlouhodobý finanční majetek	1 112	1 112	1 112
OBĚŽNÁ AKTIVA	3 451 198	3 162 138	3 167 076
Krátkodobé pohledávky	183 195	86 493	88 341
Finanční majetek	3 268 003	3 075 645	3 078 735
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	1 066	1 270	420

	2023	2022	2021
PASIVA CELKEM	3 465 775	3 167 802	3 171 893
VLASTNÍ KAPITÁL	180 990	155 238	123 467
Základní kapitál	107 553	107 426	95 650
Fondy ze zisku	7 090	6 615	5 715
Výsledek hospodaření minulých let	11 669	0	13 108
Výsledek hospodaření běžného účetního období	54 677	41 197	8 994
DLOUHODOBÉ CIZÍ ZDROJE	0	99	155
KRÁTKODOBÉ CIZÍ ZDROJE	3 284 767	3 012 050	3 048 251
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ	19	416	21

Výkaz zisku a ztráty

Citfin - spořitelní družstvo

(v tis. CZK)	2023	2022	2021
FINANČNÍ VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ	181 413	132 997	74 834
Úroky	167 716	111 145	10 786
Poplatky	2 835	6 045	5 365
Devizové operace	10 863	15 807	58 683
Ostatní provozní výnosy	13	28	741
Ostatní provozní náklady	134	106	761
OSOBNÍ NÁKLADY	66 265	46 508	27 289
Mzdové náklady	49 628	34 672	20 261
Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	16 637	11 836	7 028
Ostatní správní náklady	48 507	31 783	23 571
Odpisy dlouhodobého majetku a pohledávek	2 925	2 203	3 063
Tvorba a použití ostatních rezerv	-3 522	1 157	7 795
Mimořádný výsledek hospodaření	0	0	0
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM	67 117	51 268	13 096
Daň z příjmů	12 440	10 072	4 102
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	54 677	41 197	8 994

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.eu

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

Citfin