

Výroční zpráva

za rok 2024

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. Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje	16
11. Aktivita v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích	17
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

Úvod

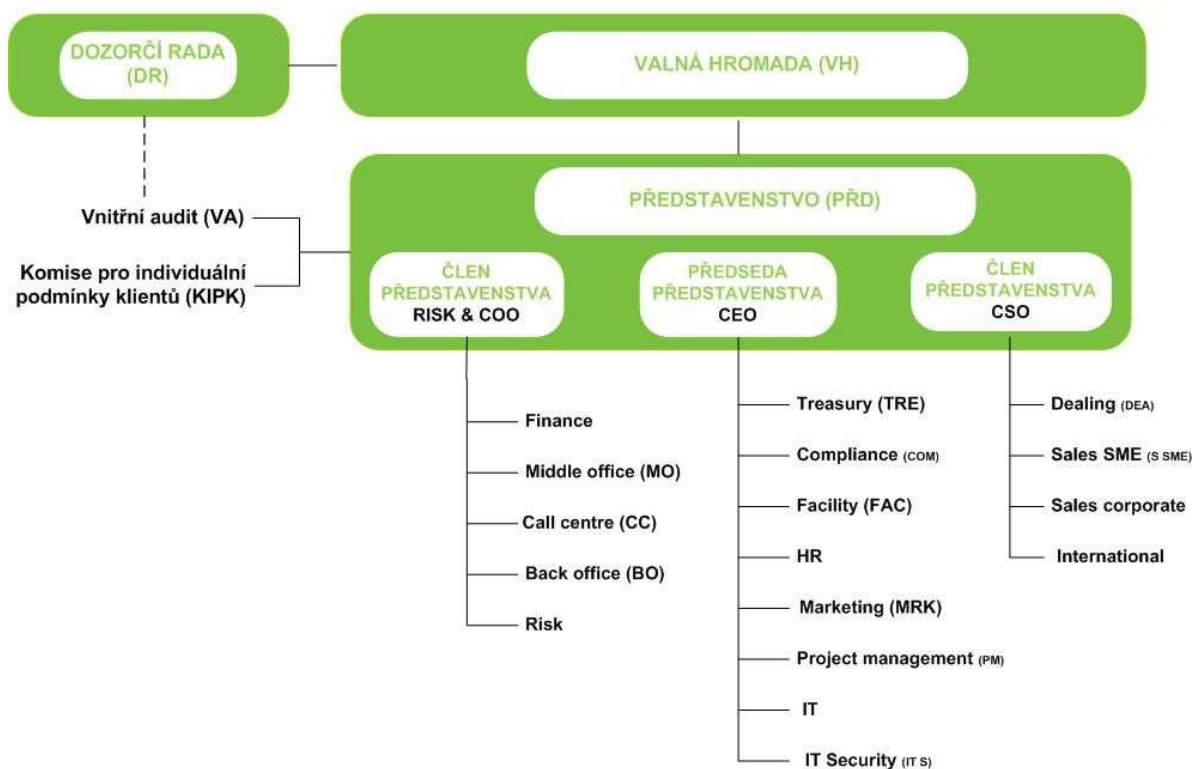
Tato výroční zpráva rekapituluje činnost společnosti za rok 2024 a zároveň předkládá jejím uživatelům záměry pro nejbližší období.

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.

1. 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. 2024: | 19 |

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, 19 let v ekonomicko-pedagogickém oboru – VŠE Praha
 - o 2 roky poradce Úřadu vlády
 - o 33 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 Citfin - Tech, a.s. – předseda dozorčí rady
 - 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 Citfin - Tech, a.s. – člen dozorčí rady

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 Citfin - Tech, a.s. – člen dozorčí rady

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 Citfin - Tech, 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

Mgr. Jan Karger

- Člen představenstva od 7. 3. 2024
- Kvalifikační předpoklady – Technická univerzita Liberec
 - matematika a výpočetní technika
- Zkušenosti:
 - o od r. 1997 praxe v oblasti finančnictví
 - o od r. 2013 člen představenstva Akcenta CZ, se zodpovědností za risk a provoz
- Členství v orgánech jiných právnických osob
 - o Citfin, spořitelní družstvo – člen představenstva
 - o CK sun s.r.o. – člen statutárního orgánu

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/citfin-financni-trhy/>

2. 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 % |

3. Údaje o předmětu činnosti společnosti

a) Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

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

- zprostředkování obchodu a služeb
- poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
- 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 ve smyslu zák. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, dle rozhodnutí České národní banky ze dne 15.4.2011, č.j.: 2011/3978/570, a to v rozsahu níže uvedených platebních služeb:
 - podle § 3 odst. 1 písm. c) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 - plátce
 - příjemce, nebo
 - plátce prostřednictvím příjemce
 - při neposkytování uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr a nejedná-li se o provedení převodu 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 je-li uživatel příjemcem, předávání platebního příkazu a zpracování platebních transakcí

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

4. Údaje o finanční situaci a poměrové ukazatele

a) Rozvaha k 31.12.2024 (v tis. Kč)

Označení	Text	Číslo řádku	Brutto	Korekce	Netto
	Aktiva				
1.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	43	0	43
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	568 538	0	568 538
	a) splatné na požádání	6	568 538	0	568 538
	b) ostatní pohledávky	7	0	0	0
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	8	12	0	12
	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	51 001	0	51 001
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	12 870	-11 414	1 456
	a) zřizovací výdaje	20	0	0	0
	b) goodwill	21	0	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	22	2 405	-2 290	115
	a) pozemky a budovy pro provozní činnost	23	0	0	0
11.	Ostatní aktiva	24	23 699	0	23 699
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	25	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	26	198	0	198
	Aktiva celkem	27	658 766	-13 704	645 062

Označení	Text	Číslo řádku	Netto
	Pasiva		
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	101	5 541
	a) splatné na požádání	102	5 541
	b) ostatní pohledávky	103	0
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům	104	427 871
	a) splatné na požádání	105	427 799
	b) ostatní pohledávky	106	72
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	24 447
5.	Výnosy a výdaje příštích období	111	27
6.	Rezervy	112	2 855
	a) na důchody a podobné závazky	113	0
	b) na daně	114	0
	c) ostatní	115	2 855
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	122 283
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	132	35 638
	Pasiva celkem	133	645 062

b) Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2024 (v tis. Kč)

Označení	Text	Číslo řádku	tis. CZK
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	10 230
	úroky z dluhových cenných papírů	2	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	5 092
	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	2 067
5.	Náklady na poplatky a provize	10	2 302
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	88 772
7.	Ostatní provozní výnosy	12	241
8.	Ostatní provozní náklady	13	87
9.	Správní náklady	14	44 910
	a) náklady na zaměstnance	15	18 325
	aa) na mzdy a platy	16	13 810
	ab) sociální a zdravotní pojištění	17	4 515
	b) ostatní správní náklady	18	26 585
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	672
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	2
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	2 453
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	27	0
19.	Zisk nebo ztr. za úč. období z běžné činnosti před zdaněním	28	45 792
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	10 154
26.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	35 638

c) Reálné a jmenovité hodnoty derivátů (v tis. Kč)

	31.12.2024
Deriváty k obchodování - aktiva	
reálná hodnota	23 342
jmenovitá hodnota	3 083 534
Deriváty k obchodování - závazky	
reálná hodnota	20 486
jmenovitá hodnota	3 080 6789
Deriváty zajišťovací - aktiva	
reálná hodnota	0
jmenovitá hodnota	0
Deriváty zajišťovací - závazky	
reálná hodnota	0
jmenovitá hodnota	0

d) Poměrové ukazatele

	31.12.2024	30.09.2024	30.6.2024	31. 3. 2024
Celkový kapitálový poměr	374,59 %	345,66 %	347,56 %	231,69 %
Zadluženost I.	2,78 %	2,52 %	3,01 %	5,37 %
Zadluženost II.	2,20 %	1,97 %	2,29 %	4,91 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	28,52 %	39,28 %	37,56 %	33,70 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	46,91 %	65,79 %	68,17 %	65,19 %
Rentabilita tržeb	40,15 %	54,52 %	52,42 %	49,73 %
Správní náklady na jednoho zaměstnance (v tis. Kč)	2 371	2 308	2 346	2 393

	31.12.2024
Návratnost aktiv (čistý zisk/celková bilanční suma)	5,52 %

5. Údaje o kapitálu (v tis. Kč)

KAPITÁL	10	96 226
KAPITÁL TIER 1	20	96 226
KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1	30	96 226
Zcela splacené kapitálové nástroje	40	22 000
Emisní ážio	50	0
Nerozdělený zisk	60	122 283
Nerozdělený zisk z předchozích let	70	122 283
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 omezitelných filtrů	120	0
Ostatní fondy	130	0
(-) ODPOČTY OD KMENOVÉHO KAPITÁLU TIER 1 CELKEM	140	-52 457
(-) 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
(-) Goodwill	200	0
(-) Jiná nehmotná aktiva	210	-1 456
(-) 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	-51 001
(-) Aktiva penzijního fondu definovaných požitků	270	0
(-) Ostatní odpochty	280	0
KMENOVÝ KAPITÁL TIER 1: Ostatní kap. položky, odpochty od kap. a úpravy kap.	290	0
VEDLEJŠÍ KAPITÁL TIER 1	300	0
KAPITÁL TIER 2	420	0

6. Údaje o kapitálových požadavcích (v tis. Kč)

Kapitálový požadavek	10	18 889
Trvalý minimální kapitálový požadavek	20	18 889
Požadavek dle fixních režijních nákladů	30	12 703
Celkový požadavek dle K-faktorů	40	6 837
Přechodné kapitálové požadavky	49	0
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
Doplňkové položky	109	0
Dodatečné kapitálové požadavky	110	6 800
Pokyny k držení dodatečného kapitálu	120	
Celkový kapitálový požadavek	130	25 689

7. Údaje o kapitálových poměrech (v tis. Kč)

Poměr kmenového kapitálu tier 1	10	374,6%
Přebytek (+) / nedostatek (–) kmenového kapitálu tier 1	20	81 840
Poměr kapitálu tier 1	30	374,6%
Přebytek (+) / nedostatek (–) kapitálu tier 1	40	76 959
Poměr kapitálu	50	374,6%
Přebytek (+) / nedostatek (–) celkového kapitálu	60	70 537

8. Informace o cílech a metodách řízení rizik

Společnost řídí rizika v těchto základních oblastech: riziko tržní, riziko protistrany (kreditní), riziko koncentrace (angažovanosti), operační riziko a likviditu. 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 úrokové a měnově citlivých parametru (tržní úrokové sazby a měnové kurzy) na výnosy a náklady, na hodnotu aktiv a pasiv, a podrozvahových položek tak, aby byl poskytnut nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik 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 v každé měně a limit na celkovou měnovou pozici. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Kreditní 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 nepodstupuje ve významné míře úvěrové riziko. Zdrojem úvěrového rizika jsou zůstatky na bankovních účtech (nostro účtech), společnost také podstupuje riziko protistrany z titulu měnových derivátů uzavíraných s jejími klienty na základě jejich poptávky a také prostřednictvím měnových derivátů uzavíraných s finančními institucemi za účelem řízení měnové a úrokové pozice a likvidity. U některých protistran typu finanční instituce je Společnost vystavena také riziku vypořádání (Settlement risk). Volné peněžní prostředky ukládá Společnost do depozit u bank, státních dluhopisů a pokladničních poukázek. Riziko protistrany je v případě klientů mitigováno zpravidla požadovaným finančním kolaterálem, u nejbonitnějších z nich může být na základě standardního schvalovacího procesu schválen Treasury limit, do jehož výše není požadován finanční kolaterál. U protistran typu finanční instituce je riziko protistrany řízeno prostřednictvím schválených limitů na základě jejich ratingu, u derivátů v rámci smluvní dokumentace (CSA). 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 nejmenší. 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).

9. Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

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

10. Aktivitý 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.

11. Organizační složka společnosti v zahraničí

Společnost ve sledovaném období neměla žádnou organizační složku v zahraničí.

12. Předpokládaný vývoj činnosti společnosti

Představenstvo společnosti schválilo obchodní a finanční plán pro rok 2025. I v nadcházejícím období chceme zkvalitňovat nabízené služby směrem k našim klientům, prohlubovat obchodní vztahy se stávajícími klienty a získávat nové klienty do našeho portfolia, a to nejen skrz akvizici našich obchodníků jako tomu bylo doposud, ale i prostřednictvím pověřených zástupců. V předminulém roce jsme uvedli na trh Citfin portál, který umožňuje online proces onboardingu nových klientů. Díky Citfin portálu může klient podepsat smluvní dokumentaci online, a to včetně ověření fyzických osob. V roce 2025 chceme i nadále pracovat na zkvalitňování Citfin portálu s cílem zjednodušit našim klientům proces změnových požadavků ve smluvní dokumentaci a zefektivnit komunikaci s naší společností.

13. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni

Dne 25.3.2025 nastává změna ve složení představenstva.
Předsedou představenstva se stává Milan Cerman. Dalšími členy představenstva jsou:
Martina Zvěřinová a Jan Karger.

Milan Cerman – předseda představenstva

V Praze, dne 31.03.2025

Citfin - Finanční trhy, a. s.


.....
Milan Cerman
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. Struktura vztahů mezi propojenými osobami

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 č.p. 8, 262 23 Křešín
(dále jen ovládající osoba)

B. Úloha ovládané osoby ve struktuře vztahů

Úlohou ovládané osoby ve struktuře vztahů je dle předmětu podnikání zprostředkování směnných obchodů a platebních služeb.

C. Způsob a prostředky ovládnutí

V roce 2024 byla mezi ovládanou a ovládající os. v platnosti Rámcová smlouva o směnném obchodu.

D. Přehled jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby

V posledním účetním období byla provedena transakce, která přesahovala 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby podle účetní závěrky za předchozí účetní období. Na valné hromadě dne 28.6.2024 bylo rozhodnuto o vyplacení podílu na zisku ve výši 21 459 tis. Kč.

E. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

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
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 2024 nevznikla žádná újma.

Společnost Citfin – Finanční trhy, a. s. byla za účetní období roce 2024 povinně auditována.

F. Zhodnocení výhod a nevýhod vztahů mezi propojenými osobami

Přímé majetkové propojení a smluvní vztahy mezi společnostmi v rámci skupiny zajišťují efektivnější výměnu informací a optimalizaci nákladů.

Nebyla identifikována žádná podstatná nevýhoda. Ovládaná osoba nenese žádná významná rizika v důsledku propojených vztahů.

G. Tato zpráva byla zpracována statutárním orgánem ovládané osoby

Milan Cerman – předseda představenstva

V Praze, dne 31.03.2025

Citfin - Finanční trhy, a. s.



Milan Cerman
předseda představenstva

Výroční zpráva

Přílohy

Zpráva auditora k účetní závěrce společnosti za rok 2024

Účetní závěrka v nezkráceném rozsahu

Citfin - Finanční trhy, a.s.

Zpráva auditora o ověření účetní závěrky
k 31. prosinci 2024

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 31.12.2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31.12.2024 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje významné (materiální) informace o použitých účetních metodách. 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 31.12.2024, nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 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 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

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, a network of independent tax advisors, accountants, auditors and lawyers, operating in Algeria, Argentina, Australia, Austria, Belgium, Bosnia and Herzegovina, Brazil, Bulgaria, Cambodia, Canada, Chile, China, Colombia, Costa Rica, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Ecuador, Egypt, El Salvador, Estonia, Finland, France, Georgia, Germany, Greece, Great Britain, Guatemala, Hong Kong, Hungary, India, Indonesia, Ireland, Israel, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Lebanon, Liechtenstein, Lithuania, Luxembourg, Malaysia, Malta, Mexico, Morocco, Myanmar, Nepal, Netherlands, New Zealand, Norway, North Macedonia, Pakistan, Paraguay, Peru, Philippines, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Saudi Arabia, Republic of Serbia, Singapore, Slovak Republic, Slovenia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Tajikistan, 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.

2025



dun & bradstreet

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 vznikat 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 31.03.2025



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

Die vyhlášky č. 501/2002 Sb.	ROZVAHA		Název a právní forma účetní jednotky:	
	31.12.2024		Citifin - Finanční trhy, a.s.	
	(v celých tisících Kč)		Sídlo účetní jednotky:	
	IČ		Radlická 751/113e	
	250 79 069		Jinonice	
			158 00 Praha 5	

AKTIVA		Číslo řádku	31.12.2024			31.12.2023
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
I.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	43	0	43	35
III.	Pohledávky za bankami a družstevními zálohami	5	568 538	0	568 538	628 077
	a. v tom: a) splatné na požádání	6	568 538	0	568 538	628 077
IV.	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	12	0	12	14
	a. v tom: a) splatné na požádání	9	12	0	12	14
VI.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	51 001	0	51 001	51 001
IX.	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	12 870	-11 414	1 456	1 582
X.	Dlouhodobý hmotný majetek	21	2 405	-2 290	115	314
XI.	Ostatní aktiva	23	23 699	0	23 699	60 505
XIII.	Náklady a příjmy příštích období	25	198	0	198	222
	AKTIVA CELKEM	26	658 766	-13 704	645 062	741 750

PASIVA		Číslo řádku	31.12.2024	31.12.2023
I.	Závazky vůči bankám a družstevním záloham	27	5 541	10 400
	a. v tom: a) splatné na požádání	28	5 541	10 400
II.	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	30	427 871	531 199
	a. v tom: a) splatné na požádání	31	427 799	531 127
	b. b) ostatní závazky	32	72	72
IV.	Ostatní pasiva	36	24 447	50 995
V.	Výnosy a výdaje příštích období	37	27	70
VI.	Rezervy	38	2 855	402
	c. c) ostatní	41	2 855	402
	Cizí zdroje celkem	43	460 741	593 066
VIII.	Základní kapitál	44	22 000	22 000
	a. z toho: a) splacený základní kapitál	45	22 000	22 000
X.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	48	4 400	4 400
	a. v tom: a) povinné rezervní a rizikové fondy	49	4 400	4 400
XIV.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	122 283	67 564
XV.	Zisk nebo ztráta za účetní období	59	35 638	54 720
	Vlastní kapitál celkem	60	184 321	148 684
	PASIVA CELKEM	61	645 062	741 750

Datum sestavení účetní závěrky:	31.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		Název a právní forma účetní jednotky:		
31.12.2024 (v celých tisících Kč)		Citřín - Finanční trhy, a.s.		
IČ 250 79 069		Radlická 751/113e Jinonice 158 00 Praha 5		
		Předmět činnosti účetní jednotky Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků		
		Číslo řádku	období do 31.12.2024	období do 31.12.2023
I.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	10 230	8 653
II.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	5 092	2 524
III.	Výnosy z akcií a podílů	5	0	14 422
c.	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	14 422
IV.	Výnosy z poplatků a provizí	9	2 067	2 246
V.	Náklady na poplatky a provize	10	2 302	2 631
VI.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	88 772	88 363
VII.	Ostatní provozní výnosy	12	241	45
VIII.	Ostatní provozní náklady	13	87	75
IX.	Správní náklady	14	44 910	47 488
	v tom: a) náklady na zaměstnance		18 325	18 678
a.a.	v tom: aa) na mzdy a platy	15	13 810	14 018
a.b.	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	16	4 515	4 660
b.	b) ostatní správní náklady	17	26 585	28 810
XI.	Odplisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	672	731
XIII.	Odplisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	21	2	-14
XVII.	Tvorba a použití ostatních rezerv	25	2 453	-3 342
XIX.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	45 792	63 636
XXIII.	Daň z příjmu	31	10 154	8 916
XXIV.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	35 638	54 720

Sestaveno dne:	31.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Akciová společnost
Předmět podnikání:	Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků

PODROZVAHA v plném rozsahu Die vyhlášky č. 501/2002 Sb. 31.12.2024 (v celých tisících Kč) Kč 250 79 069		Název a právní forma účetní jednotky: Citifin - Finanční trhy, a.s. Radlická 751/113e Jinonice 158 00 Praha 5 Předmět činnosti účetní jednotky Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků	
Podrozvahová aktiva		31.12.2024	31.12.2023
1.	Poskytnuté přísliby a záruky		
2.	Poskytnuté zástavy		
3.	Pohledávky ze spotových operací	49 108	152 775
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	3 083 534	3 968 384
5.	Pohledávky z opcí		
6.	Odepsané pohledávky		
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		
8.	Hodnoty předané k obhospodařování		
Podrozvahová pasiva		31.12.2024	31.12.2023
1.	Přijaté přísliby a záruky		
2.	Přijaté zástavy a zajištění		
3.	Závazky ze spotových operací	49 044	152 370
4.	Závazky z pevných termínových operací	3 080 678	3 959 726
5.	Závazky z opcí		
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení		
7.	Hodnoty převzaté k obhospodařování		
Datum sestavení účetní závěrky:		31.03.2025	
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:			
Právní forma účetní jednotky:		Akčiová společnost	
Předmět podnikání:		Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků	

Přehledu o změnách vlastního kapitálu pro banky a jiné finanční instituce 31.12.2024 (v celých tisících Kč)			Název a právní forma účetní jednotky: Citfin - Finanční trhy, a.s. Radlická 751/113e Jinonice 158 00 Praha 5 Předmět činnosti účetní jednotky: Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
IČ 250 79 069			
I.	Zůstatek k 1.1. minulého roku	1	150 846
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	54 720
VI.	Převody do fondů	6	-59 958
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	3 076
XIII.	Zůstatek k 31.12. minulého roku	13	148 684
XIV.	Zůstatek k 1.1. běžného roku	14	148 684
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	35 638
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	
XXVI.	Zůstatek k 31.12. běžného roku	26	184 321

Sestaveno dne:	31.03.2025
Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Právní forma účetní jednotky:	Akiová společnost
Předmět podnikání:	Zprostředkování obchodu a služeb Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků

Příloha účetní závěrky v plném rozsahu

ke dni 31. 12. 2024

Účetní období 1. 1. 2024 - 31. 12. 2024

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: 31.03.2025

Za statutární orgán schválila:



Milan Cerman

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.

Obchodní firma:	Citfin - Finanční trhy, a.s.
Sídlo:	Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
Právní forma:	akciová společnost
IČ:	250 79 069
Rozhodující předmět činnosti:	zprostředkování obchodu a služeb poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
	výkon činnosti platební instituce ve smyslu zák. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, dle rozhodnutí České národní banky ze dne 15.4.2011, č.j.: 2011/3978/570
	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
Jediný akcionář:	Ing. Gabriel Kovács

Rozvahový den:	31. prosince 2024
Účetním obdobím je kalendářní rok	

Předmět podnikání

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

1. Zprostředkování obchodu a služeb, poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
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 ve smyslu zák. č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů, dle rozhodnutí České národní banky ze dne 15.4.2011, č.j.: 2011/3978/570, a to v rozsahu níže uvedených platebních služeb:
- a) podle § 3 odst. 1 písm. c) zákona o platebním styku, provedení převodu peněžních prostředků z platebního účtu, k němuž dává platební příkaz
 - i. plátce
 - ii. příjemce, nebo
 - iii. plátce prostřednictvím příjemce

při neposkytování uživateli převáděné peněžní prostředky jako úvěr a nejedná-li se o provedení převodu podle § 3 odst. 1 písm. d) nebo f) zákona o platebním styku ani o platební transakci podle § 3 odst. 1 písm. g) téhož zákona;
 - b) podle § 3 odst. 1 písm. e) zákona o platebním styku, vydávání a správa platebních prostředků, a je-li uživatel příjemcem, předávání platebního příkazu a zpracování platebních transakcí

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

Základní charakteristika k 31. 12. 2024

1. Počet akcionářů: 1
2. Zapsovaný základní kapitál v OR k 31. 12. 2024: 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 31.12.2024:

Představenstvo	
Martina Zvěřinová	předseda představenstva
Ing. Dagmar Rottová	člen představenstva
Mgr. Jan Karger	člen představenstva
Dozorčí rada	
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 těchto základních oblastech: riziko tržní, riziko protistrany (kreditní), riziko koncentrace (angažovanosti), operační riziko a likviditu. 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 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 nezkreslený obraz o míře podstupovaného rizika.

Základním nástrojem pro hodnocení úrokových rizik 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 v každé měně a limit na celkovou

měnovou pozici. Kapitálový požadavek k měnovému riziku je stanoven na základě článku 351 nařízení EU č. 575/2013.

Kreditní 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 nepodstupuje ve významné míře úvěrové riziko. Zdrojem úvěrového rizika jsou zůstatky na bankovních účtech (nostro účtech), společnost také podstupuje riziko protistrany z titulu měnových derivátů uzavíraných s jejími klienty na základě jejich poptávky a také prostřednictvím měnových derivátů uzavíraných s finančními institucemi za účelem řízení měnové a úrokové pozice a likvidity. U některých protistran typu finanční instituce je Společnost vystavena také riziku vypořádání (Settlement risk). Volné peněžní prostředky ukládá Společnost do depozit u bank, státních dluhopisů a pokladničních poukázek. Riziko protistrany je v případě klientů mitigováno zpravidla požadováním finančního kolaterálu, u nejbonitnějších z nich může být na základě standardního schvalovacího procesu schválen Treasury limit, do jehož výše není požadován finanční kolaterál. U protistran typu finanční instituce je riziko protistrany řízeno prostřednictvím schválených limitů na základě jejich ratingu, u derivátů v rámci smluvní dokumentace (CSA). 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 nejmenší. 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)

	31.12.2024	31. 12. 2023
Pohledávky za bankami a DZ	568 538	628 077
Úvěry poskytnuté členům Společnosti	0	0
Zálohy	5	2 007

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	568 538	427 871	5
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	568 538
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 14 tis. Kč

f) Nedošlo k žádné sekuritizaci majetku

4. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

Citfin - Finanční trhy, a. s. v roce 2024 neměl a nemá v žádné společnosti účast s rozhodujícím ani podstatným vlivem. Společnost eviduje členský vklad ve výši 51,00 mil. Kč do Citfin, spořitelní 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: 47,38 %
- 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 podílů 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	427 799
Závazky z pevných termín. operací	20 486
Dodavatelé	1 934
Zaměstnanci	865
Instituce SP a ZP	562
Daňové závazky	287
Jiné	313

Pohledávky Citfin – Finanční trhy (v tis. Kč)	
Poskytnuté zálohy	5
Zaměstnanci	160
Odběratelé	8
Pohl. z pevných termín. operací	23 342
Dohadné účty aktivní	114
Jiné pohledávky	70

3. Odpisy pohledávek stanovených vnitřním předpisem účetní jednotky a případné výnosy z dříve odepsaných pohledávek: v průběhu roku 2024 byly odepsány pohledávky ve výši 14 tis. Kč.
4. Společnost neeviduje žádné/á/ou:
 - a. mimořádné položky;
 - b. částku odčitatelných 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 nedrží.

- 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 80 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	12 870	13 676	11 414	12 094	1456	1 582
Ocenitelná práva	86	86	86	86	0	0

Skupina majetku	Pořizovací cena		Oprávký		Zůstatková cena	
	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.	běžné ob.	minulé ob.
Sam. movité věci a soubory m. v.	2 405	3 781	2 290	3 467	115	314

- 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
- 15. Společnost uhradila příspěvek do Garančního fondu ve výši 10 000 Kč (výnosy z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za rok 2024: 0,00 Kč) společnost uhradila příspěvek do Fondu pro řešení krize ve výši 24 725 Kč 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 122 283 tis. Kč.

17. Hospodaření za běžné účetní období: Představenstvo navrhne z vytvořeného zisku za účetní období roku 2024 ve výši 35 638 tis. Kč rozdělit dividendy v plné výši zisku 2024.

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 akruální princip,
- b. žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

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

Položka	k 31.12.2024	k 31. 12. 2023
Úrokové výnosy	10 230	8 653
Úrokové náklady	5 092	2 524

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

Položka	k 31.12.2024	k 31. 12. 2023
Výnosy z poplatků a provizi	2 067	2 246
Náklady na poplatky a provize	2 302	2 631

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

Položka	k 31.12.2024	k 31. 12. 2023
Z cenných papírů	0	0
Z devizových operací (otevřené pozice k datu závěrky)	-6 142	-4 532
Z kurzových rozdílů	94 914	92 895
Z derivátů – měnové opce	0	0
Celkem	88 772	88 363

Položka	k 31.12.2024	k 31. 12. 2023
Spotové obchody	80 530	74 768
Forwardové obchody	8 242	13 595
Ostatní	0	0
Celkem	88 772	88 363

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

Položka	k 31.12.2024	k 31. 12. 2023
Mzdy	13 810	14 018
Odměny statutárních orgánů, komisí	730	48
Zdravotní a sociální pojištění	4 515	4 660
Odměny vázané na kapitál	0	0
Náklady na právní poradenství	313	1 099
Náklady na daňové poradenství	0	0
Náklady na audit	228	507
Zaměstnanci (průměrný přepočtený počet)	19	18
Počet členů statutárních orgánů a komisí	6	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 2024 účetní jednotka realizovala objem devizových operací ve výši 14,6 mld. Kč (z toho objem devizových spotových operací ve výši 6,5 mld. Kč).

26. Získané veřejné podpory: nebyly

27. Informace o skutečnostech po rozvahovém dni:

Dne 25.3.2025 nastává změna ve složení představenstva.

Předsedou představenstva se stává Milan Cerman. Dalšími členy představenstva jsou: Martina Zvěřinová a Jan Karger.

28. Změny v minulém účetním období

Opravy minulých účetních období v rámci IFRS se řídí specifickými pravidly a postupy. Podle IFRS 8 (Segment Reporting) a IAS 8 (Opravy chyb minulých let, změny účetních metod a obnovy účetních záznamů) je třeba postupovat následovně:

Opravy chyb: Pokud byla v minulém období zjištěna chyba, musí být opravena v období, ve kterém byla zjištěna. Pokud je chyba zjištěna až po uzavření účetních knih, musí být opravena v následujícím období.

Společnost obdržela mimořádný výnos z podílu na zisku z předchozích období (2022 a 2023)

a zároveň daňovou vratku od Finančního úřadu za roky 2022 a 2023.

Oba typy výnosů jsou zaúčtovány prostřednictvím účtů vlastního kapitálu (jako opravy výnosů minulých účetních období – rok 2022), a výsledku hospodaření běžného období (rok 2023), aby účetní závěrka poskytovala věrný a poctivý obraz o finanční situaci účetní jednotky běžného období.

Srovnávací tabulka:

Rozvaha: Aktiva

	Název řádku	Číslo řádku	Původní data 2023	Opravená data 2023	Rozdíl
XI.	Ostatní aktiva	23	53 073	60 505	7 432
	AKTIVA CELKEM	26	734 318	741 750	7 432

Rozvaha: Pasiva

	Název řádku	Číslo řádku	Původní data 2023	Opravená data 2023	Rozdíl
XIV.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	58	64 488	67 564	3 076
XV.	Zisk nebo ztráta za účetní období	59	50 364	54 720	4 356
	Vlastní kapitál celkem	60	141 252	148 684	7 432
	PASIVA CELKEM	61	734 318	741 750	7 432

Výkaz zisku a ztráty

	Název řádku	Číslo řádku	Původní data 2023	Opravená data 2023	Rozdíl
III.	Výnosy z akcií a podílů	5	12 259	14 422	2 163
III.c.	Výnosy z akcií a podílů c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8	12 259	14 422	2 163
XIX.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	61 473	63 636	2 163
XXIII.	Daň z příjmu	31	11 109	8 916	2 193
XXIV.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	32	50 364	54 720	4 356