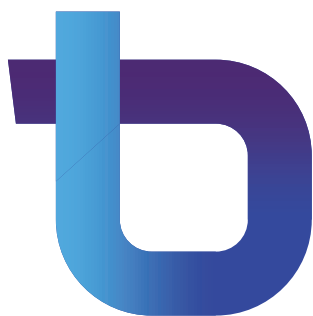




VÝROČNÍ ZPRÁVA **2018**



Vytváříme budoucnost
finančního poradenství

Obsah

Úvodní slovo	3
Máme rádi finance a čísla	6
Základní údaje o společnosti	7
Historie Broker Trustu	9
Vize a strategie	11
Kompletní služby	13
Špičkové analytické zázemí	15
Organizační struktura	16
Struktura produkce v roce 2017	18
Naše portfolio	19
Spolupracujeme	20
Finanční část	23



Úvodní slovo

**Vážení spolupracovníci, obchodní partneři,
kolegyně a kolegové,**

Broker Trust se v roce 2018 úspěšně rozvíjel a dosáhl dosud nejvyššího obrátu v historii společnosti. Celkový hrubý obrát narostl meziročně o 119 mil. Kč na částku 1373 mil. Kč. Z pohledu ziskovosti, likvidity a dalších finančních ukazatelů patříme k nejstabilnějším společnostem na českém trhu finančního poradenství a zprostředkování. Z hlediska tržeb jsme již dosáhli kritické velikosti pro rentabilitu našeho obchodního modelu. Jsme významným partnerem našich produktových dodavatelů.

Kromě udržitelného růstu je jednou z klíčových priorit naší strategie podpora dlouhodobé péče o klienty a s tím souvisejících odměňovacích modelů. Již dnes je více než polovina nových obchodů sjednána se stávajícími klienty. Těší nás růst kmenotvorných produktů, kde získáváme nejen organickým růstem (noví klienti), ale také převody klientských kmenů příchozích poradců do Broker Trustu. V kmeni životního pojištění jsme v loňském roce narostli o 48 % na 1,33 mld. Kč, v neživotním pojištění o 32 % na 478 mil. Kč.

S objemem 28 mld. Kč jsme obhájili pozici jedničky na trhu v oblasti úvěrů, která historicky patří k našim klíčovým produktovým segmentům.

Výrazně rostla také investiční aktiva (AUM), meziročně o 31 % na 7,22 mld. Kč bez zahrnutí akvizice VHI. V době zveřejnění této výroční zprávy již konsolidovaný objem AUM překročil 10 mld. Kč.

V souladu s naší strategií podpory investičních produktů a služeb jsme v srpnu 2018 koupili 30% podíl ve společnosti Viktor Hostinský In-

vestments, s.r.o. (VHI). Zbýlých 70 % společnosti VHI získáme v roce 2019. VHI se dlouhodobě úspěšně specializuje na podporu investičních poradců a zprostředkovatelů. Záměrem Broker Trustu není plná integrace VHI. Chceme zachovat značku, zázemí společnosti i komunitu stejně smýšlejících poradců a dále ji rozvíjet.

V roce 2018 jsme zvýšili investice do vývoje nástrojů pro práci finančních poradců a pro digitalizaci souvisejících procesů. V první polovině roku získali spolupracující poradci nový nástroj Metodiky Online, který slouží k objektivnímu srovnání finančních produktů ze segmentů úvěrů a pojištění podle produktových vlastností. Novinka si rychle získala oblibu u poradců a zvítězila i v Soutěži krásy v rámci Finfestu. V současné době registrujeme tisíce produktových srovnání měsíčně a toto řešení využíváme i pro objektivní zdůvodnění výběru produktu životního pojištění v souladu s novou legislativou implementující směrnici IDD.

V polovině roku jsme spustili digitální investiční platformu BT Invest. Proces investičního zprostředkování a poradenství jsme digitalizovali od začátku do konce. Počínaje povinnými informacemi pro klienty, přes profilování klienta až po návrh strategické alokace portfolia a výběr vhodných investičních produktů a kompletní související dokumentaci. Do konce roku 2018 jsme se intenzívně věnovali školení nového procesu a již od ledna 2019 fungujeme s nejvýznamnějšími investičními partnery výhradně digitálně.

V roce 2019 očekáváme pokračování profesionalizace a konsolidace trhu. Další poradci z trhu odejdou, protože nestačí na rostoucí požadav-

ky odborných kompetencí a zvyšující se nároky klientů. Jsme přesvědčeni, že Broker Trust je nejlépe pozicován jako partner profesionálních poradců a poradenských firem. Digitální inovace spolu se systémem vzdělávání a obchodní podpory považujeme za správnou cestu k udržitelnému rozvoji finančního poradenství.

V letošním roce plánujeme dokončit přestavbu našich backendových systémů tak, abychom vývojem nových nástrojů dokázali ještě rychleji reagovat na požadavky trhu. Dotáhneme napojení platformy BT Invest na systémy našich produktových partnerů. Spustíme také obdobnou technologickou platformu v oblasti úvěrů. Jedna z klíčových strategických priorit roku 2019 je oblast vzdělávání, které plánujeme významně digitalizovat a zpřístupnit tak našim partnerům možnost rozvíjet své kompetence kdykoli a kdekoli. V neposlední řadě i v roce 2019 budeme společností, která drží slovo a hraje fěr.

Děkuji všem zaměstnancům společnosti, poradcům, kteří využívají našeho zázemí, i obchodním partnerům za spolupráci v uplynulém roce a těším se na společné výzvy v roce 2019.



Ing. Zdeněk Sluka
zakladatel Broker Trustu

Vlastní call centrum Vlastní ratingy Přes 500 parametrů Honorářové
Webináře, FinTV, Blog a online vzdělávání Ebooky na neživotní pojištění investiční poradenství
14-členný produktový Podpora vzdělávání EFA
BT HUB a Infografiky a analytický tým Legislativní Dvakrát ročně
Osobní asistentka BeTy a Compliance Broker kongres
BT Invest Životní pojištění podle 500 parametrů Hypotéky rozebrány podle 1500 parametrů
Finanční plán Pokrytí trhu s více než 500 produkty
Férové provize s týdenní výplatou Koučink a podpora rozvoje Vašich firem a mnohem více...
BT Klient 360° 700 školících dnů ročně Regionální kongresy
BT Metodiky Online BT Kredit

Máme rádi finance a čísla.

Proto je využijeme i k našemu představení.

0 **Nulové bariéry mezi námi a našimi partnery.**
Spolupráci stavíme na vzájemné podpoře a spokojenosti, nikoliv na smluvních překážkách odchodu.

1 Díky důvěře našich partnerů
jsme největší broker pool v ČR.

5 V roce 2018 si zobrazili naši poradci v BeTy
více než 5 milionů stránek.

27 **Téměř 27 miliard Kč**
byl objem zprostředkovaných úvěrů na bydlení v roce 2018.
Jsme největším českým zprostředkovatelem úvěrů na bydlení.

46 **Přes 46 tisíc dotazů**
zodpověděli specialisté na lince Podpory partnerů.

100 **Tým 100 profesionálů v Praze a Brně**
spolu s 9 regionálními a oblastními řediteli
podporuje byznys našich partnerů.

140 **V roce 2018 jsme zpracovali téměř 140 tisíc obchodů.**

500 **Téměř 500 produktů v nabídce**
dává možnost optimálně pokrýt všechny finanční potřeby klienta.

700 **V roce 2018 jsme realizovali téměř 700 školících dní.**
Mimo produktová školení se zaměřujeme i na osobní rozvoj a certifikaci EFA.

1300 **Více než 1300 milionů byl hrubý obrat Broker Trustu v roce 2018.**
Jsme velcí a finančně stabilní.

2000 **Více než 2000 aktivních nezávislých poradců**
sází na zázemí Broker Trustu.

2001 Broker pool s nejvíce zkušenostmi.
Již od roku 2001 vytváříme pevné základy
finančně poradenským firmám.

Základní údaje o společnosti

k 31. 12. 2018

Broker Trust je největší servisní organizace (broker pool) pro nezávislé finanční poradce a zprostředkovatele v ČR. Na trhu působí od roku 2001. Téměř 100 profesionálů poskytuje špičkové zázemí pro více než 2000 aktivních poradců. S téměř 500 produkty v nabídce mohou pokrýt všechny finanční potřeby klientů.

Služby Broker Trustu dnes využívají stovky poradenských firem od jednotlivců až po velké síťové firmy. Díky této spolupráci dosáhl hrubý obrát BT za rok 2018 více než 1300 milionů Kč. Broker Trust je tak respektovaným partnerem bank, pojišťoven, investičních společností a dalších finančních institucí.

Obchodní jméno: **Broker Trust, a.s.**

IČ: **26439719**

DIČ: **CZ26439719**

Vznik společnosti: **12. března 2001**

Základní jmění: **5 290 000 Kč**

Sídlo společnosti / Centrála:

Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4

tel.: **267 912 730**

e-mail: **centrala@brokertrust.cz**

Představenstvo:

Ing. Zdeněk Sluka

Ing. Michaela Maurová

Ing. Vladislav Skoupý

Předseda dozorčí rady:

Ing. Gabriel Berdár

Akcionář s podílem 100 %: Sophia Kilcullen Ltd., Dublin, Irsko. Společnost zapsána u OR vedeného Městským soudem v Praze oddíl B, složka 7141. Registrace ČNB jako investiční zprostředkovatel pod č.j. 43/N/121/2001/3. Registrace ČNB jako pojišťovací agent pod registračním číslem 032585PA.

BROKER**TRUST**
SLUŽBY FINANČNÍM PORADCŮM A.S.



 **Broker Trust**
Svobodně, ale ne sami

Historie Broker Trustu

Broker Trust v čase

2001

Vznik společnosti Broker Trust, a.s., s cílem poskytovat zázemí nezávislým finančním poradcům a poradenským firmám.

2002

Vstup irského investora Kilcullen Kapital Partners (KKP), který získal 33,4 % akcií v mateřské holdingové společnosti Sophia Kilcullen Ltd. Pro KKP nešlo o ojedinělou investici v ČR, mezi další významnější investice patří například založení úvěrového registru CCB, koupě Burzovního paláce nebo vstup do společnosti Tesla.

2004

Spuštění informačního systému pro finanční poradce.

2006

Významné rozšíření portfolia produktů, růst obrátu na trojnásobek předchozího roku.

2009

Rostoucí zájem o služby Broker Trustu pomohl překonat negativní důsledky finanční krize, která se projevila především na hypotečním trhu. Hrubé provizní příjmy překročily 100 mil. Kč.

2010

Ukončení působení investorské společnosti KKP odkoupením podílu ze strany majoritního akcionáře.

2011

Rychlý růst společnosti si vyžádal přestěhování sídla. Hrubé provizní příjmy překonaly hranici 250 mil. Kč.

2012

Spuštění webové stránky www.zalozvlastnifirmu.cz a vzdělávacího videoportálu www.financetv.cz. Hrubé provizní příjmy přes 400 mil. Kč.

2013

Nová definice vize společnosti a strategie na období 2013–2016 přináší vyšší důraz na přidanou hodnotu služeb pro finanční poradce a kvalitu poskytovanou koncovým zákazníkům. Nová organizační struktura a významná obměna managementu společnosti. Hrubé provizní příjmy poprvé překonaly hranici půl miliardy korun.

2014

Zcela nová firemní identita. Logo představuje nejen spojení písmen b a t, ale především spojení dvou cest – té naší a našich partnerů. Spustili jsme vzdělávací bizOn akademii a významně posílili analytické zázemí.

2015

Rozvoj nástrojů zejména v oblasti finančního plánování, životního a neživotního pojištění. Desítky spolupracujících poradců získaly mezinárodní titul EFA.

2016

Další úspěšný rok. Hrubý provizní obrát vyrostl meziročně o 33 % a překonal 1 mld. Kč. Již třetí rok po sobě jsme obdrželi významné ocenění za stabilitu Czech Stability Award.

2017

Broker Trust je největším nezávislým zprostředkovatelem hypoték na českém trhu. Hrubý obrát překonal 1,2 mld. Kč, roste i zisk. Společnost získala nejvyšší rating stability AAA v rámci ocenění Czech Stability Award udělované žebříčkem CZECH TOP 100. Otevřela se pobočka v Brně.

2018

Spustili jsme nejkompletnější (více než 40 000 položek) srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu BT Metodiky Online. Investice zastřešil nový BT Invest. Broker Trust je inovátorem v oblasti specializovaného software pro finanční poradce.

Podporujeme poradce,

kteří zodpovědně poskytují kvalitní služby svým klientům.

Poskytujeme **nástroje a služby**, které umožňují finančním poradcům **svobodně vytvářet** a **rozvíjet** jejich **úspěšné** a ziskové podnikání.

Jsme významným a respektovaným

partnerem producentů z hlediska objemu i kvality produkce. Budujeme dlouhodobé vzájemné vztahy, založené na transparentnosti a spolehlivosti.

Naším zaměstnancům vytváříme

motivující, otevřené a spolehlivé pracovní prostředí. Jsme příležitostí k osobnímu a profesnímu růstu v prestižní společnosti v oboru financí.

Vize a strategie

Vize společnosti zvýrazňuje klíčové priority naší cesty – přidaná hodnota Broker Trustu pro úspěch spolupracujících finančních poradců, kvalita služeb poskytovaná koncovým klientům, dlouhodobé partnerské vztahy s producenty a vhodné prostředí pro rozvoj našich zaměstnanců. Právě na těchto hodnotách chceme vybudovat dlouhodobý úspěch na trhu finančního poradenství.

Broker Trust spojuje potřeby producentů se zájmy klientů a finančně poradenských profesionálů. Pro úroveň služeb naší firmy je přitom klíčová kvalita a motivace zaměstnanců. Proto se ve své vizi obracíme ke všem těmto skupinám.

Naším primárním klientem jsou finanční poradci. Jejich dlouhodobou spokojenost zajistíme prostřednictvím takové úrovně služeb, která zabezpečí nejen základní produktové a administrativní potřeby, ale i přidanou hodnotu vůči spotřebitelům, rozvoj jejich poradenských firem a ekonomický úspěch.

Koncoví klienti musí dostat takové produkty, které odpovídají jejich potřebám. Záleží nám na poctivém podnikání zastřešených finančních poradců. Vytváříme etický trh finančního poradenství.

Objem i kvalita produkce námi zastřešených finančních poradců dělá z Broker Trustu významného partnera bank, pojišťoven, investičních společností a dalších finančních institucí. Respekt však získáváme i díky předvídatelnosti a spolehlivosti.

Motorem Broker Trustu jsou motivovaní zaměstnanci. Proto jim chceme vytvářet férové prostředí, které podpoří jejich individuální nápady a schopnosti.

Úspěšné roky potvrzují, že jsme na správné cestě. Dokazují to nejen obchodní výsledky, ale i vysoká kvalita produkce.

1

nejvíce poradců | nejširší zázemí | nejvíce zkušeností
100členný tým pro kompletní servis poradenských firem

podpora růstu firmy

nástroje pro vedení týmu | podpora náboru | strategie firmy | koučing

profesní a osobní rozvoj

aktuální novinky z oboru | profesní a osobní rozvoj | osobnostní trénink
vlastní analytický tým | metodiky a produktové analýzy

pevné základy

více než 500 produktů v nabídce | scanování a zpracovávání smluv | systém pro evidenci
produktů a klientů | výplata provizí vč. kariéry vaší firmy

zasmluvnění týmu | finanční plán | compliance | osobní asistentka



Kompletní služby

pro profesionální finanční poradce

Zázemí Broker Trustu využívá více než 2000 aktivních poradců. Jsou mezi nimi samostatní profesionálové, menší finančně poradenské týmy i velké firmy. Někteří nabízejí finanční analýzu a ucelené produktové portfolio, jiní se specializují na určitou oblast. Díky kompletnímu zázemí můžeme zabezpečit potřeby každého z nich.

Pevné základy vytváří téměř **500** produktů, se kterými mohou finanční poradci pracovat při sestavování finančních plánů. Zabezpečujeme ucelené zpracování uzavřených obchodů od jejich přijetí, scanování a zadání do systému, přes zaslání na producenty až po vyplacení provize. Poskytujeme legislativní a regulační servis, majitelům poradenských firem administrujeme jejich týmy a kariérní řady. Vytváříme zkrátka úplný backoffice. Poradcům maximálně usnadňujeme nezbytnou administrativu. K ruce mají elektronickou osobní asistentku **BeTy**. Je to náš portál, kde poradce rychle najde vše potřebné.

Jsme experty na řešení finančních potřeb klientů. Detailní rozdíly mezi produkty a tržní trendy zkoumají naši analytici. Své znalosti a zkušenosti

sdílejí prostřednictvím metodik, e-booků nebo webinářů. Tím pomáháme vytvářet zastřešeným poradcům zásadní přidanou hodnotu u jejich klientů. Některé zajímavosti lze nalézt v našich článcích v odborných tištěných i internetových médiích. Několikrát týdně pak publikujeme na blogu Broker Trustu.

Mimořádnou pozornost věnujeme znalostem a dovednostem našich partnerů. Ročně nabízíme **700 školení** centrálně i v regionech. Za velmi zajímavých podmínek jsme spolupracujícím poradcům nabídli studium zakončené mezinárodně respektovaným titulem EFA. Věříme totiž, že budoucnost finančního poradenství budou vytvářet především vzdělaní profesionálové. Dvakrát do roka pořádáme **Broker kongres**, největší vzdělávací kongres pro finanční poradce u nás. Doplnují jej regionální kongresy. Kromě základních produktových školení nabízíme kurzy zaměřené na profesní dovednosti a osobnostní rozvoj. Vzdělávací program jsme zastřešili značkou **BT Akademie**. Vzdělávat v oboru se lze kdykoliv a kdekoliv. Stačí se připojit k internetu a spustit některé z videí na www.finTV.cz.



BeTy

Spíše než poradenským portálem jsem **osobní asistentkou**. Najdu poradci rychle vše potřebné.

Maximálně **usnadním nezbytnou administrativu**.

Poradím **s výběrem optimálního produktu**. Zajistím školení v oblasti produktu i osobního rozvoje.

Špičkové analytické zázemí

Tým 14 profesionálů každý den aktualizuje a prohlubuje produktové a analytické zázemí Broker Trustu. Webináře, e-booky, infografiky a články na blogu a v médiích jsou nejvíce na očích. Největší hodnotu však mají špičkové nástroje, které usnadňují partnerům BT jejich poradenskou práci. Poradci je najdou v námi vyvíjeném software BeTy.

Metodiky Online

Naše metodiky představují nejkompletnější srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu. Pro jejich vytvoření jsme prostudovali přes 9 000 stran dokumentů a odpracovali na vývoji více než 7 000 hodin. Sledujeme a udržujeme aktuální více než 46 000 položek.

Rating životní pojištění

Přehledně pomocí barev semaforu znázorní existenci nejdůležitějších výluk a dalších parametrů u produktů životního pojištění. Pomůže nejen s výběrem pojistného produktu, ale i s prezentací řešení pro klienta.

RIP

Přehledný cenový index, který porovnává cenu za riziko smrti v rámci hlavního krytí nejčastěji sjednávaných investičních životních pojištění.

RUP

Ukazatel hodnotící štedrost výplatních schémat pojišťoven pro úrazové pojištění.

Auto Online

Jednoduchý software, s jehož pomocí snadno porovnáte autopojištění a sjednáte je klientovi bez zbytečného papírování.

Hypotéky

Umožňuje rychlé a přehledné srovnání základních cenových nabídek hypoték na bydlení.

Finanční průvodce

Usnadňuje poradcům volbu ideálních finančních produktů pro splnění životních cílů a přání klientů.

Invest

BT Invest umožňuje profesionální sjednání investic v rámci jednoho software od úvodní prezentace klientovi přes jednoduché uzavření až po detailní reporting.

Kredit

Propracovanými modelacemi spotřebitelských úvěrů a jejich porovnáním to jen začíná.

Organizační struktura

údaje jsou platné k datu vydání Výroční zprávy



Ing. Gabriel Berdár
předseda dozorčí rady



Ing. Zdeněk Sluka
generální ředitel
předseda představenstva



Ing. Michaela Maurová
finanční ředitel
člen představenstva



Ing. Vladislav Skoupý
provozní ředitel
člen představenstva

VÝROČNÍ ZPRÁVA **2018**

Ing. Gabriel Berdár

předseda dozorčí rady

Ing. Zdeněk Sluka

generální ředitel
předseda představenstva

Ing. Michaela Maurová

finanční ředitel
člen představenstva

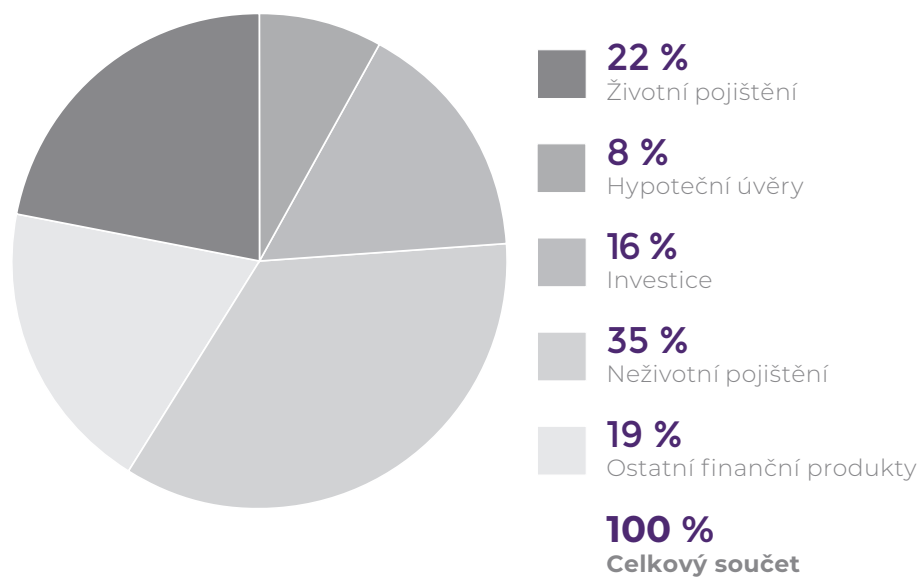
Ing. Vladislav Skoupý

provozní ředitel
člen představenstva



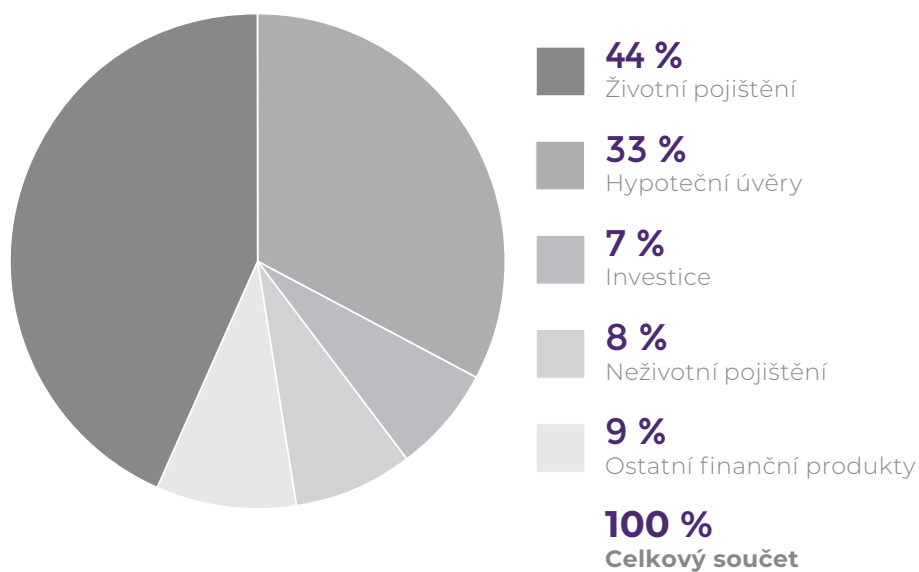
Struktura produkce v roce 2018

podle počtu uzavřených smluv



Struktura produkce v roce 2018

podle tržeb



Naše portfolio

I v roce 2018 pokračoval růst tržeb Broker Trustu silným tempem (+10 %). V hrubém obratu bylo překonáno 1,3 mld. Kč. Poměrně výrazně se však měnily podíly jednotlivých produktových segmentů na tomto obratu. Dominantní postavení na provizních tržbách si dlouhodobě udržuje životní pojištění, jeho podíl však klesl z 46 % v roce 2017 na 44 % v roce 2018. Symetrický pokles zaznamenal podíl životního pojištění i při pohledu metrikou počtu kusů, z 24 % v roce 2017 na 22 % v roce 2018. Projevila se tak pokračující tržní stagnace životního pojištění. Stále se dařilo hypo úvěrům, produkce kulminovala v posledním čtvrtletí v souvislosti s opatřeními ČNB. Na příjmu se podílely 33 %, na počtu kusů 8 %. Stagnoval tržní podíl investičních produktů, které stejně jako vloni reprezentují 7 % příjmů a 16 % produktového koláče z pohledu počtu kusů. Dařilo se neživotnímu pojištění, které se podílí na příjmech 8 % (meziročně +1 %), ale z pohledu počtu kusů jde o nejsilnější segment s 35 %. Segment ostatní, kam řadíme spotřebitelské úvěry, penze, stavební spoření, termínované vklady a další specifické produkty, přináší 9 % příjmů (meziročně +3 %), ale 19 % zapsaných kusů smluv (meziročně +2 %).

Životní pojištění

Trh životního pojištění neroste již několik let v řadě a rok 2018 byl ve znamení pokračování tohoto trendu. Přes loňskou stagnaci trhu jako celku se nám podařilo meziročně navýšit tržby z životního pojištění o téměř 3 %.

Hypoteční úvěry

Spolu s dalšími typy úvěrů vyšplhal celkový objem na 28 mld. Kč. Oproti očekávání i přes růst úrokových sazeb dosáhl hypoteční trh na téměř stejné objemy jako v předchozích 2 letech. Broker Trustu se dařilo, udržel pozici jedničky na trhu a navýšil svůj podíl na 11 %.

Investice

Objem prostředků klientů pod správou poradců servisovaných Broker Trustem překonal hranici 7 miliard korun (téměř 7,2 miliardy Kč). Je to meziroční nárůst o 31 % oproti roku 2017. Růst úrokových sazeb se projevil v nárůstu vkladových produktů (meziročně +47 %), podílové fondy rostly (meziročně +27 %). Investice dlouhodobě vnímáme jako velmi významný segment s výrazným potenciálem do budoucna.

Neživotní pojištění

Tržby z neživotního pojištění rostly téměř o 30 %. Významným faktorem neživotního pojištění pro trh distribuce je opakovaná roční provize, která pomáhá stabilizovat byznys a fungování poradců. Také jde o kusově nejsilnější segment, jde tedy o nejčastější typ obchodu uzavřený klientem, přičemž více než polovinu zprostředkovaných smluv v tomto segmentu tvoří povinné ručení a havarijní pojištění.

Ostatní

Do segmentu ostatní zařazujeme několik produktových skupin. Jde zejména o stavební spoření a úvěry ze stavebního spoření, které i letos zdatně konkurovaly bankovním úvěrům především díky tomu, že dokázaly déle udržet úrokové sazby na nižší úrovni. Pokračoval ostrý konkurenční boj na poli spotřebitelských úvěrů, pro banky jde o jeden z mála způsobů, jak zajímavě zhodnocovat nadbytek vkladů od klientů. Trendem se stala konsolidace úvěrů za velmi zajímavých podmínek. To se projevilo i v růstu významu tohoto segmentu v rámci produktového mixu Broker Trustu. Mezi další významné produkty v této sekci patří penzijní přípojištění, investice do drahých kovů, termínované vklady, účty a další. Kusově tvoří tento segment již 19 % portfolio Broker Trustu.

Spolupracujeme

s renomovanými finančními institucemi

Bankovní a nebankovní produkty

Artesa, spořitelní družstvo

Cyrrus FX, a. s.

Diners Club CS, s.r.o., organizační složka

EKKA-Gold, s.r.o.

Equa Bank, a.s.

IBIS InGold, a.s.

J&T BANKA, a.s.

mBank S.A., organizační složka

MONETA Money Bank, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Hypotéky

Česká spořitelna, a.s.

Československá obchodní banka, a. s.

Equa bank a.s.

Hypoteční banka, a.s.

Komerční banka, a.s.

mBank S.A., organizační složka

MONETA Money Bank, a.s.

NEY spořitelní družstvo

Oberbank AG pobočka Česká republika

Raiffeisenbank a.s.

Sberbank CZ, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Wüstenrot hypoteční banka a.s.

Investice

Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.

AXA investiční společnost a.s.

BNP Paribas Investment Partners

CODYA investiční společnost, a.s.

Conseq Investment Management, a.s.

C-QUADRAT Investment AG CYRRUS, a.s.

EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.

Erste Asset Management GmbH, pobočka
Česká republika

Generali Investments CEE, investiční
společnost, a.s.

IAD Investments, správ. spol., a.s.

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

J&T BANKA, a.s.

Moventum, S.C.A.

NN Investment Partners C.R., a.s.

Tesla Investiční společnost, a.s.

Penzijní produkty

Allianz penzijní společnost, a.s.

AXA penzijní společnost a.s.

Conseq penzijní společnost, a.s.

ČSOB Penzijní společnost, a.s.

Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.

KB Penzijní společnost, a. s.

NN Penzijní společnost, a.s.

Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.

Pojištění

AEGON Pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s.

AXA ASSISTANCE CZ, s.r.o.

AXA pojišťovna a.s.

AXA životní pojišťovna a.s.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Česká pojišťovna a.s.

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB

D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR

DIRECT pojišťovna, a.s.

ERGO pojišťovna, a.s.

Generali Pojišťovna, a.s.

Komerční pojišťovna, a.s.

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

MAXIMA pojišťovna, a.s.

MetLife Europe Limited, pobočka pro ČR

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR

NOVIS Poistovňa a.s., odštěpný závod

Pojišťovna České spořitelny, a.s., Vienna Insurance Group

Pojišťovna VZP, a.s.

Slavia pojišťovna a.s.

UNIQA pojišťovna, a.s.

Spotřebitelské úvěry

Československá obchodní banka, a. s.

Equa bank a.s.

Komerční banka, a.s.

mBank S.A., organizační složka

MONETA Money Bank, a.s.

Oberbank AG pobočka Česká republika

Sberbank CZ, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

ZONKY s.r.o.

Stavební spoření

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

Wüstenrot stavební spořitelna a.s.

Úvěry pro právnické osoby

Artesa, spořitelní družstvo

Česká spořitelna, a. s.

Československá obchodní banka, a. s.

Equa bank a.s.

Komerční banka, a.s.

MONETA Money Bank, a.s.

NEY spořitelní družstvo

Oberbank AG pobočka Česká republika

Raiffeisenbank a.s.

Sberbank CZ, a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Wüstenrot hypoteční banka a.s.

CERTIFIKÁT 2018



Bisnode má čest potvrdit, že společnost

Broker Trust, a.s.

IČO: 26439719

byla oceněna nejvýznamnějším certifikátem Bisnode uděleným pod záštitou Czech Top 100.
Tato společnost je jedna z ekonomicky nejstabilnějších firem v České republice
a splňuje nej přísnější ekonomická kritéria pro získání Czech Stability Award.



A blue ink signature of Jiří Skopový.

Jiří Skopový
Country Manager
Bisnode

A blue ink signature of Jan Struž.

Jan Struž
Předseda sdružení
CZECH TOP 100

13. 06. 2018

Datum vystavení



FINANČNÍ
ČÁST

2018



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Broker Trust, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Broker Trust, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2018 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2018 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2018 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

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 auditem 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 auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními

předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu dozorčí rady 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 v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

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.

- 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 uvedl v příloze v účetní závěrce.
- 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 v účetní závěrce, 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.

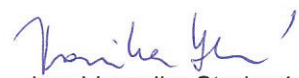
Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Broker Trust, a.s. k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 12. června 2019


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Rozvaha

v plném rozsahu ke dni **31. prosince 2018** (v celých tisících Kč)

IČ: **26439719**

Název a sídlo účetní jednotky

Broker Trust, a.s.
 Hanusova 1411/18
 Praha 4 – Krč
 140 00

Označení (a)	Aktiva (b)	Číslo řádku (c)	Běžné účetní období			Minulé účet. obd.
			brutto (1)	korekce (2)	netto (3)	netto (4)
	AKTIVA CELKEM	001	725 327	- 67 425	657 902	503 157
B.	Stálá aktiva	002	107 524	- 57 742	49 782	27 594
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	003	93 031	- 46 938	46 093	24 719
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	004	451	- 451		
B.I.2.	Ocenitelná práva	005	64 397	- 45 837	18 560	9 680
B.I.2.1.	Software	006	64 397	- 45 837	18 560	9 680
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	007	764	- 650	114	88
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	008	27 419		27 419	14 951
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	009	27 419		27 419	14 951
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	010	12 243	- 10 804	1 439	2 875
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	011	12 041	- 10 804	1 237	2 779
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	012	202		202	96
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	013	202		202	96
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	014	2 250		2 250	
B.III.3.	Podíly – podstatný vliv	015	2 250		2 250	
C.	Obežná aktiva	016	544 502	- 9 683	534 819	422 870
C.II.	Pohledávky	017	251 809	- 9 683	242 126	197 187
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	018	130 143		130 143	89 598
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	019	25 272		25 272	
C.II.1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	020	87 409		87 409	77 269
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	021	17 462		17 462	12 329
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	022	117 633	- 10 044	107 589	106 671
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	023	105 475	- 9 683	95 792	99 266
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	024	14 882		14 882	
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	025	1 309		1 309	8 323
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	026	1 303		1 303	5 665
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	027	3		3	1 288
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	028	3		3	1 370
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	029	20 955		20 955	
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	030	20 955		20 955	

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2018

C.IV.	Peněžní prostředky	031	271 738	271 738	225 683
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	032	63	63	45
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	033	271 675	271 675	225 638
D.	Časové rozlišení aktiv	034	73 301	73 301	52 693
D.1.	Náklady příštích období	035	2 589	2 589	3 230
D.3.	Příjmy příštích období	036	70 712	70 712	49 463

Označení (a)	Pasiva (b)	Číslo řádku (c)	Běžné účetní období (5)	Minulé účetní období (6)
	PASIVA CELKEM	037	657 902	503 157
A.	Vlastní kapitál	038	173 124	134 709
A.I.	Základní kapitál	039	5 290	5 290
A.I.1.	Základní kapitál	040	5 290	5 290
A.III.	Fondy ze zisku	041	1 173	1 173
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	042	1 173	1 173
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	043	118 246	75 167
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	044	118 246	75 167
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	045	48 415	53 079
B. + C.	Cizí zdroje	046	484 778	368 448
B.	Rezervy	047	43 220	27 734
B.4.	Ostatní rezervy	048	43 220	27 734
C.	Závazky	049	441 558	340 714
C.I.	Dlouhodobé závazky	050	236 606	162 058
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	051	236 606	162 058
C.II.	Krátkodobé závazky	052	175 313	160 379
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	053	343	360
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	054	114 518	103 319
C.II.8.	Závazky ostatní	055	60 452	56 700
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	056	2 931	2 448
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	057	1 723	1 341
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	058	3 497	7 461
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	059	52 041	44 072
C.II.8.7.	Jiné závazky	060	260	1 378
C.III.	Časové rozlišení pasiv	061	29 639	18 277
C.III.1.	Výdaje příštích období	062	29 639	17 605
C.III.2.	Výnosy příštích období	063		672

Výkaz zisku a ztráty, druhové členění

za rok končící **31. prosincem 2018** (v celých tisících Kč)

IČ: **26439719**

Název a sídlo účetní jednotky

Broker Trust, a.s.
 Hanusova 1411/18
 Praha 4 – Krč
 140 00

Označení (a)	Text (b)	Číslo řádku (c)	Skutečnost v účetním období	
			běžném (1)	minulém (2)
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	1 267 872	1 165 797
II.	Tržby za prodej zboží	02		107
A.	Výkonová spotřeba	03	1 129 338	1 030 674
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04		107
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	05	2 732	2 315
A.3.	Služby	06	1 126 606	1 028 252
D.	Osobní náklady	07	52 907	43 860
D.1.	Mzdové náklady	08	38 734	32 418
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	09	14 173	11 442
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	10	12 897	10 857
D.2.2.	Ostatní náklady	11	1 276	585
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	12	12 024	12 374
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	13	12 385	10 933
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	14	12 385	10 933
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	15	- 361	1 441
III.	Ostatní provozní výnosy	16	5 057	2 067
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	17	1	3
III.3.	Jiné provozní výnosy	18	5 056	2 064
F.	Ostatní provozní náklady	19	21 393	16 717
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	20		4
F.3.	Daně a poplatky	21	494	2 652
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	22	15 486	10 923
F.5.	Jiné provozní náklady	23	5 413	3 138
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	24	57 267	64 346

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2018

Označení (a)	Text (b)	Číslo řádku (c)	Skutečnost v účetním období	
			běžném (1)	minulém (2)
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	25	5 050	1 915
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	26	2 665	1 807
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	27	2 385	108
VII.	Ostatní finanční výnosy	28	6	6
K.	Ostatní finanční náklady	29	218	175
*	Finanční výsledek hospodaření	30	4 838	1 746
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	31	62 105	66 092
L.	Daň z příjmů	32	13 690	13 013
L.1.	Daň z příjmů splatná	33	18 823	17 965
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	34	- 5 133	- 4 952
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	35	48 415	53 079
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	36	48 415	53 079
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	37	1 277 985	1 169 892

Přehled o peněžních tocích z běžné činnosti

v plném rozsahu ke dni **31. prosince 2018** (v celých tisících Kč)

IČ: **26439719**

Název a sídlo účetní jednotky

Broker Trust, a.s.
 Hanusova 1411/18
 Praha 4 – Krč
 140 00

Označení (a)	Text (b)	Běžné účetní období (5)	Minulé účetní období (6)
P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období		225 683	137 486
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti			
Z: Účetní zisk nebo ztráta z běžné činnosti před zdaněním		62 105	66 092
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	26 519	21 843
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	12 385	10 933
A.1.2.	Změna stavu:	15 125	12 364
A.1.2.2.	rezerv a opravných položek	15 125	12 364
A.1.3.	Zisk(-) ztráta(+) z prodeje stálých aktiv	- 1	1
A.1.5.	Vyúčtované nákladové a výnosové úroky	- 5 050	- 1 915
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	4 060	460
A.*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, změnami pracovního kapitálu, finančními a mimořádnými položkami	88 624	87 935
A.2.	Změna potřeby pracovního kapitálu	- 29 585	5 916
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů dohadných a časového rozlišení	- 35 881	- 37 003
A.2.2.	Změna stavu kr. závazků z provozní činnosti, pasivních účtů dohadných a časového rozlišení	26 296	42 919
A.2.4.	Změna stavu finančního maj., který není zahrnut do peněžních prostředků	- 20 000	
A.**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním, finančními a mimořádnými položkami	59 039	93 851
A.4.	Přijaté úroky	5 050	108
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost a doměrky daně za minulá období	- 22 988	- 17 965
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	41 101	75 994
Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1.	Nabytí stálých aktiv	- 34 573	- 24 637
B.1.1.	Nabytí dlouhodobého hmotného majetku	- 678	- 1 828
B.1.2.	Nabytí dlouhodobého nehmotného majetku	- 31 645	- 22 809
B.1.3.	Nabytí dlouhodobého finančního majetku	- 2 250	
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1	3
B.2.1.	Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1	3
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	- 25 022	- 28 828

Označení (a)	Text (b)	Běžné účetní období (5)	Minulé účetní období (6)
B.***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	- 59 594	- 53 462
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků z finanční oblasti	74 548	75 665
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky	- 10 000	- 10 000
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně a tantiémy	- 10 000	- 10 000
C.***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	64 548	65 665
	F. Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	46 055	88 197
	R. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci účetního období	271 738	225 683

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2018 (v celých tisících Kč)

	Základní kapitál	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta min. let (+/-)	Výsledek hospodaření běž. úč. období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	5 290	1 173	75 167	53 079	134 709
Převod výsledku hospodaření	--	--	43 079	- 43 079	--
Podíly na zisku	--	--	--	- 10 000	- 10 000
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	48 415	48 415
Zůstatek k 31. 12. 2018	5 290	1 173	118 246	48 415	173 124

	Základní kapitál	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta min. let (+/-)	Výsledek hospodaření běž. úč. období	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2017	5 290	1 173	34 426	50 741	91 630
Převod výsledku hospodaření	--	--	40 741	- 40 741	--
Podíly na zisku	--	--	--	- 10 000	- 10 000
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	53 079	53 079
Zůstatek k 31. 12. 2017	5 290	1 173	75 167	53 079	134 709

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY k 31. 12. 2018

společnosti Broker Trust, a.s.

Obsah

1. Charakteristika a hlavní aktivity	36
2. Zásadní účetní postupy používané společností	37
3. Změna účetních metod a postupů	38
4. Dlouhodobý majetek	39
5. Krátkodobý finanční majetek	40
6. Najatý majetek	41
7. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů	41
8. Časové rozlišení nákladů a výnosů a dohadné položky	41
9. Opravné položky	41
10. Základní kapitál	42
11. Vlastní kapitál	42
12. Rezervy	42
13. Bankovní úvěry	42
14. Informace o tržbách	43
15. Informace o spřízněných stranách	43
16. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci	44
17. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	44
18. Stát – daňové závazky a dotace	44
19. Informace o odměnách statutárním auditorům	45
20. Daň z příjmů	45
21. Závazky nevykázané v rozvaze	45
22. Významná následná událost	45

1. Charakteristika a hlavní aktivity

Vznik a charakteristika společnosti

Broker Trust, a.s. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 12. března 2001 a její sídlo je v Praze 4, Hanusova 1411/18, PSČ 140 00. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je poradenská činnost.

Vlastník společnosti

Majoritním akcionářem společnosti k 31. prosinci 2018 je: **Sophia Kilcullen Limited 90,0 %**

Sídlo společnosti

Broker Trust, a.s.
Hanusova 1411/18
140 00 Praha 4
Česká republika

Identifikační číslo

264 39 719

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2018

Členové představenstva

Zdeněk Sluka (předseda)
Michaela Maurová (člen)
Vladislav Skoupý (člen)

Členové dozorčí rady

Gabriel Berdár (předseda)

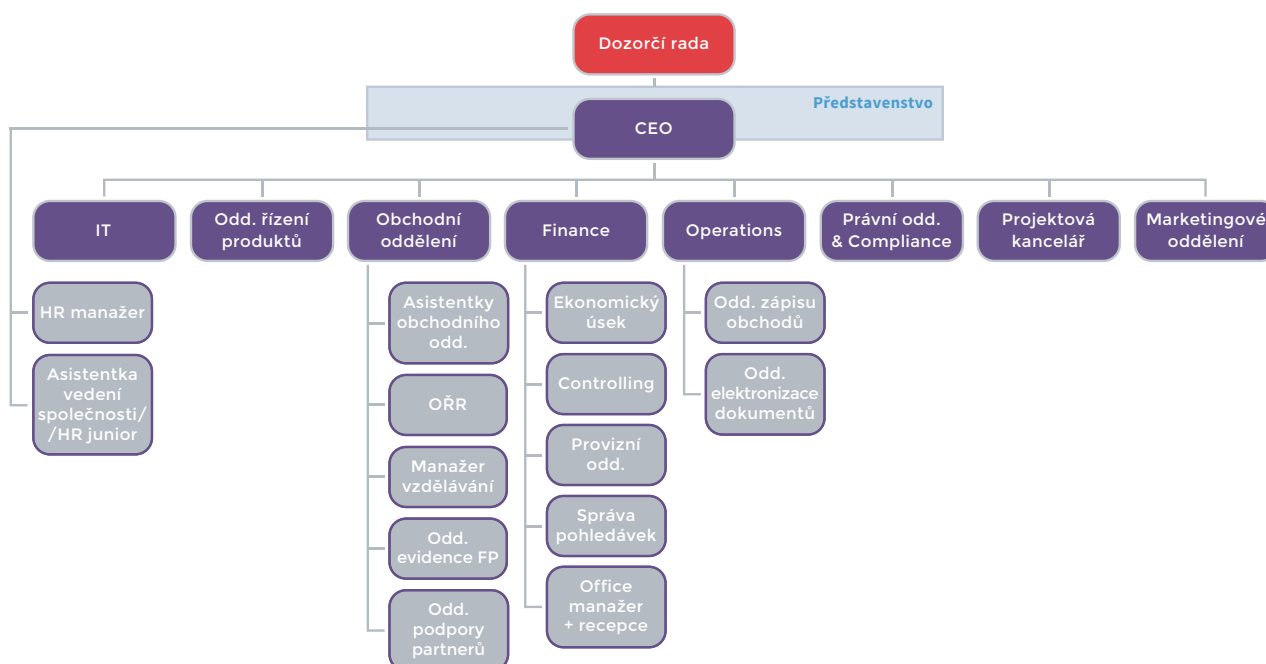
Konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost jako konsolidovaná účetní jednotka patří, sestavuje Sophia Kilcullen Limited. Tuto konsolidovanou účetní závěrku je možné získat v sídle konsolidující společnosti.

Změny v obchodním rejstříku

K 30. dubnu 2018 zaniklo členství v představenstvu Michalu Knappovi. Tato změna byla zapsána 10. července 2018.

K 30. dubnu 2018 vzniklo členství v představenstvu Zdeňkovi Slukovi. Tato změna byla zapsána 10. července 2018.

Struktura Společnosti



K 30. dubnu 2018 zaniklo členství v dozorčí radě Zdeňkovi Slukovi a vzniklo členství v dozorčí radě Gabrielovi Berdárovi. Tyto změny byly zapsána 10. července 2018.

Ostatní skutečnosti

Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona

č. 90/2012 Sb, o obchodních společnostech a družstvech. Tato změna byla zapsána dne 14. února 2015.

Společnost nemá organizační složku v zahraničí. Společnost klade důraz na třídění odpadů a jejich ekologickou likvidaci, čímž přispívá k omezení negativních vlivů na životní prostředí.

2. Zásadní účetní postupy používané společností

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví.

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 60 tis. Kč je posuzován individuálně.

Ocenění dlouhodobého majetku vlastní výroby zahrnuje přímý materiál, přímé mzdy a režijní náklady přímo spojené s jeho výrobou až do doby jeho aktivace.

V následující tabulce jsou uvedeny metody a doby odpisování podle skupin majetku:

Majetek	Metoda	Doba odpisování
Stavby	Lineární	30 let
Stroje a přístroje	Lineární	3-5 let
Automobily	Lineární	5 let
Patenty a ostatní nehmotná aktiva	Lineární	5 let
Software	Lineární	3 roky

Technická zhodnocení na najatém hmotném majetku jsou odpisována lineární metodou po dobu trvání nájemní smlouvy nebo po dobu odhadované životnosti, a to vždy po tu, která je kratší.

b) Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek představuje majetkové účasti v osobě pod podstatným vlivem.

Dlouhodobý finanční majetek je účtován v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje přímé náklady související s pořízením, například poplatky a provize makléřům, poradcům, burzám.

Majetkové účasti v ovládaných osobách a osobách pod podstatným vlivem jsou k rozvahovému dni oceňovány a v případě dočasného snížení realizovatelné hodnoty příslušné účasti je tvořena opravná položka.

c) Stanovení opravných položek a rezerv

Pohledávky – Společnost stanoví opravné položky k pochybným pohledávkám na základě vlastní analýzy platební schopnosti svých zákazníků a věkové struktury pohledávek.

Rezervy – Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo výdajů, u nichž je pravděpodobné, že nastanou, je znám jejich účel, avšak není přesně známa jejich výše, nebo ča-

sový rozvrh úhrady. Rezervy však nejsou tvořeny na běžné provozní výdaje nebo na výdaje přímo související s budoucími příjmy. Rezerva na budoucí storna je odhadována statistickými propočty.

c) Přepočty cizích měn

Společnost používá pro přepočet transakcí v cizí měně denní kurz ČNB. V průběhu roku účtuje Společnost pouze o realizovaných kurzových ziscích a ztrátách.

Aktiva a pasiva v zahraniční měně jsou k rozvahovému dni přepočítávána podle kurzu devizového trhu vyhlášeného ČNB. Nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny ve výsledku hospodaření.

d) Výzkum a vývoj

Náklady na výzkum jsou vynaloženy za účelem získání zcela nových technických znalostí, které mohou vést k budoucímu zlepšení výrobků nebo celých procesů, pro něž však není dosud stanoveno jejich ekonomické využití. Tyto náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém byly vynaloženy.

Náklady vynaložené na vývoj představují transformaci nových technických znalostí či metod na nové nebo podstatně kvalitnější fungování SW. Tyto náklady jsou účtovány jako technické zhodnocení. Náklady na vývoj, které nesplňují výše uvedené podmínky, jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty v období, ve kterém byly vynaloženy.

e) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

f) Daň z příjmů

Daň z příjmů za dané období se skládá ze splatné daně a ze změny stavu v odložené dani.

Splatná daň zahrnuje odhad daně vypočtený z daňového základu s použitím daňové sazby platné v první den účetního období a veškeré doměrky a vratky za minulá období.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňové závazek nebo pohledávka uplatněny.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že bude v následujících účetních obdobích uplatněna.

g) Klasifikace závazků

Společnost klasifikuje část dlouhodobých závazků, bankovních úvěrů a finančních výpomocí, jejichž doba splatnosti je kratší než jeden rok vzhledem k rozvahovému dni, jako krátkodobé.

h) Leasing

Splátky operativního leasingu jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po dobu trvání leasingu. Budoucí leasingové splátky, které nejsou k rozvahovému dni splatné, jsou vykázány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zachyceny v rozvaze.

i) Zaměstnanecké požitky

Společnost vytváří rezervu na nevybranou dovolenou. Na odměny a bonusy zaměstnanců tvoří společnost dohadnou položku.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu roku 2018 nebyla přijata žádná změna účetních metod a postupů.

4. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Nehmotné výsledky výzkumu	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	Software	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2018	451	676	45 308	14 951	61 386
Přírůstky	--	88	19 089	32 368	51 545
Úbytky	--	--	--	19 900	19 900
Zůstatek k 31. 12. 2018	451	764	64 397	27 419	93 031
Oprávký					
Zůstatek k 1. 1. 2018	451	588	35 628	--	36 667
Odpisy	--	62	10 209	--	10 271
Úbytky	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2018	451	650	45 837	--	46 938
Zůstatková hodnota 1. 1. 2018	--	88	9 680	14 951	24 719
Zůstatková hodnota 31. 12. 2018	--	114	18 560	27 419	46 093

Nejvýznamnějším přírůstkem dlouhodobého nehmotného majetku je software. V roce 2018 byly aktivovány nakupované služby při vývoji SW. Zároveň nebyly aktivovány mzdové ani jiné náklady související se zaměstnanci podílejících se na vývoji SW.

	Nehmotné výsledky výzkumu	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	Software	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2017	451	676	37 428	14 951	42 043
Přírůstky	--	--	7 880	45 514	22 809
Úbytky	--	--	--	33 046	3 466
Zůstatek k 31. 12. 2017	451	676	45 308	14 951	61 386
Oprávký					
Zůstatek k 1. 1. 2017	451	462	27 231	--	28 144
Odpisy	--	126	8 397	--	8 523
Úbytky	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2017	451	588	35 628	--	36 667
Zůstatková hodnota 1. 1. 2017	--	214	10 197	3 488	13 899
Zůstatková hodnota 31. 12. 2017	--	88	9 680	14 951	24 719

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy	Samostatné movité věci	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. 1. 2018	--	11 469	96	11 565
Přírůstky	--	572	106	678
Úbytky	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2018	--	12 041	202	12 243
Oprávky				
Zůstatek k 1. 1. 2018	--	8 690	--	8 690
Odpisy a zůstatková cena vyřazeného majetku	--	2 114	--	2 114
Úbytky	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2018	--	10 804	--	10 804
Zůstatková hodnota 1. 1. 2018	--	2 779	96	2 875
Zůstatková hodnota 31. 12. 2018	--	1 237	202	1 439

	Budovy	Samostatné movité věci	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena				
Zůstatek k 1. 1. 2017	--	9 660	77	9 737
Přírůstky	--	1 809	19	1 828
Úbytky	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2017	--	11 469	96	11 565
Oprávky				
Zůstatek k 1. 1. 2017	--	6 280	--	6 280
Odpisy a zůstatková cena vyřazeného majetku	--	2 410	--	2 410
Úbytky	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2017	--	8 690	--	8 690
Zůstatková hodnota 1. 1. 2017	--	3 380	77	3 457
Zůstatková hodnota 31. 12. 2017	--	2 779	96	2 875

c) Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek představuje 30% obchodní podíl v společnosti Viktor Hostinský

Investments, s.r.o. v účetní hodnotě 2 250 tis. Kč (2017 – 0 tis. Kč).

5. Krátkodobý finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek představuje investice do akcií v hodnotě 10 765 tis. Kč (2017

– 0 tis. Kč) a investici do směnky v hodnotě 10 190 tis. Kč (2017 – 0 tis. Kč).

6. Najatý majetek

Operativní leasing

Společnost má najaty formou operativního leasingu automobily na dobu max. 3 let. Celko-

vé roční náklady týkající se tohoto nájmu v roce 2018 činily 828 tis. Kč (2017 – 916 tis. Kč).

7. Pohledávky a závazky z obchodních vztahů

a) Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 105 475 tis. Kč (2017 – 109 310 tis. Kč), ze kterých 12 468 tis. Kč (2017 – 14 665 tis. Kč) představují pohledávky po lhůtě splatnosti. Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. prosinci 2018 činila 9 683 tis. Kč (2017 – 10 044 tis. Kč).

Společnost evidovala k datu závěrky poskytnuté zálohy ve výši 1 303 tis. Kč (2017 – 5 665 tis. Kč).

b) Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů činí 25 272 tis. Kč (2017 – 0 tis. Kč). K 31. prosinci 2018 nebyly žádné pohledávky po splatnosti.

Zůstatek poskytnutých půjček mimo půjčky spřízněným osobám činí 31 823 tis. Kč (2017 – 1 120 tis. Kč). Z toho 25 272 tis. Kč má splatnost delší než jeden rok. Část poskytnutých půjček je kryta směnkou nebo nemovitou zástavou.

c) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 114 518 tis. Kč (2017 – 103 319 tis. Kč). K 31. prosinci 2018 bylo 3 423 tis. Kč po splatnosti (2017 – 664 tis. Kč).

d) Dlouhodobé závazky ve výši 236 606 tis. Kč (2017 – 162 058 tis. Kč) představují hodnotu stornofondu.

8. Časové rozlišení nákladů a výnosů a dohadné položky

Náklady příštích období zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na domény, školení, pojištění a další služby ve výši 2 589 tis. Kč (2017 – 3 230 tis. Kč).

Příjmy příštích období ve výši 70 712 tis. Kč (2017 – 49 463 tis. Kč) tvoří převážně provizní bonusy a provize, které společnost obdrží v průběhu roku 2019 a dalších letech za produkci roku 2018.

Dohadné položky pasivní ve výši 52 041 tis. Kč (2017 – 44 072 tis. Kč) jsou tvořeny převážně dopočtem provizních nákladů k přijatým provizím vztahujícím se k běžnému účetnímu období.

Výdaje příštích období ve výši 29 639 tis. Kč (2017 – 17 605 tis. Kč) jsou tvořeny zejména nákladovými provizemi, které budou vypláceny v průběhu následujících období.

9. Opravné položky

	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	10 044	10 044
Tvorba	--	--
Rozpuštění/použití	- 361	- 361
Zůstatek k 31. 12. 2018	9 683	9 683

10. Základní kapitál

	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	
5 290 kmenových akcií na jméno o nominální hodnotě 1 000 Kč	5 290
Zůstatek k 31. 12. 2018	
5 290 kmenových akcií na jméno o nominální hodnotě 1 000 Kč	5 290

11. Vlastní kapitál

Vlastní kapitál kromě základního kapitálu tvoří rezervní fond ve výši 1 173 tis. Kč (2017 – 1 173 tis. Kč), nerozdělený zisk minulých období ve výši 118 246 tis. Kč (2017 – 75 167 tis. Kč) a výsledek hospodaření roku 2018.

Dne 2. 5. 2018 schválila valná hromada účetní závěrku roku 2017 a rozhodla o přidělení

zisku do nerozděleného zisku minulých let ve výši 43 079 tis. Kč a výplatu dividend ve výši 10 000 tis. Kč.

K datu sestavení účetní závěrky Společnost nerozhodla o způsobu rozdělení zisku roku 2018.

12. Rezervy

	Rezerva na storna	Rezerva na dovolenou	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2018	26 864	870	27 734
Tvorba	15 297	189	10 923
Čerpání	--	--	--
Zůstatek rezerv k 31. 12. 2018	42 161	1 059	43 220

Rezerva na daň z příjmů byla snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů a výsledná pohledávka byla vykázána v položce Stát – daňové závazky a dotace.

13. Bankovní úvěry

K 31. 12. 2018 nečerpala společnost žádný bankovní úvěr.

14. Informace o tržbách

	2018	2017
Provize a ostatní služby BRUTTO	1 372 647	1 254 155
– storna	– 104 775	– 88 358
Provize a ostatní služby NETTO	1 267 872	1 165 797
Úroky z půjček	5 050	1 915
Smluvní pokuty	--	93
Ostatní výnosy	5 063	2 087
Celkem	1 277 985	1 169 892

Všechny výnosy byly realizovány na území České republiky.

15. Informace o spřízněných stranách

Transakce se spřízněnými stranami

	Objem vzájemných transakcí	
	2018	2017
Výnosy		
Prodej služeb	19 112	4 819
Úrokové výnosy	2 665	1 807
Náklady		
Nákup služeb	17 750	4 293
Pohledávky		
Poskytnuté půjčky	102 291	77 269
Závazky		
Závazky z obchodních vztahů	694	233
Ostatní závazky	--	6

Půjčky poskytnuté a přijaté jsou úročeny tržními úrokovými sazbami.

Členům představenstva společnosti byl poskytnut úvěr v celkové výši 28 025 tis. Kč (2017 – 24 137 tis. Kč). Dle smlouvy o úvěru je úročení 4,27 % a splatnost 31. prosince 2020.

Hlavním akcionářům byly poskytnuty úvěry v celkové výši 49 179 tis. Kč (2017 – 47 638 tis. Kč).

Dle smluv o úvěrech je úročení 3,55 %, respektive 3,50 % a splatnost 31. prosince 2020, respektive 30. září 2019.

Poskytnuté úvěry ostatním spřízněným stranám představovaly 25 087 tis. Kč (2017 – 5 494 tis. Kč). Dle smlouvy o úvěru je úročení 8% a splatnost 30. 11. 2021.

Půjčky v hodnotě 39 969 tis. Kč jsou zajištěny nemovitostí.

Vedoucím zaměstnancům a členům představenstva Společnosti jsou k dispozici služební vozidla. Odměna členům dozorčí rady a před-

stavenstva Společnosti představovala 280 tis. Kč (2017 – 360 tis. Kč). Tyto odměny jsou součástí osobních nákladů.

16. Zaměstnanci a vedoucí pracovníci

Průměrný počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a osobní náklady za rok 2018 a 2017:

2018	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	68	31 421	10 464	1 276
Vedoucí pracovníci	10	7 313	2 433	0
Celkem	78	38 734	12 897	1 276

2017	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	65	29 342	9 785	585
Vedoucí pracovníci	4	3 076	1 072	0
Celkem	69	32 418	10 857	585

17. Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 1 723 tis. Kč (2017 – 1 341 tis. Kč), ze kterých 1 181 tis. Kč (2017 – 927 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení

a 542 tis. Kč (2017 – 414 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

18. Stát – daňové závazky a dotace

Daňové závazky činí 3 497 tis. Kč (2017 – 7 461 tis. Kč), ze kterých 456 tis. Kč (2017 – 460 tis. Kč) představují závazky z daně z přidané hodnoty.

Závazky z daně z příjmů právnických osob činí 2 433 tis. Kč (2017 – 6 809 tis. Kč). Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.

19. Informace o odměnách statutárním auditorům

	2018	2017
Povinný audit	522	528
Daňové poradenství	266	424
Celkem	788	952

20. Daň z příjmů

a) Splatná

Splatná daň z příjmů zahrnuje daň za zdaňovací období 2018 ve výši 18 823 tis. Kč (2017 – 17 965 tis. Kč).

b) Odložená

	Pohledávky		Závazky		Rozdíl	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Dlouhodobý hmotný majetek	--	--	-20	-10	-20	-10
Opravná položka k pohledávkám	156	216	--	--	156	216
Dohadná položka pasivní	9 114	6 854	--	--	9 114	6 854
Rezerva na storna	8 010	5 104	--	--	8 010	5 104
Ostatní dočasné rozdíly	201	165	--	--	201	165
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	17 482	12 339	-20	-10	17 462	12 329

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2f) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 19 % (2017 – 19 %).

21. Závazky nevykázané v rozvaze

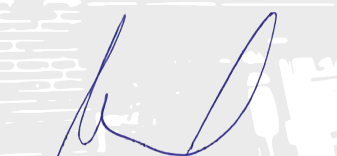
Společnost eviduje závazky nevykázané v rozvaze z titulu leasingových smluv.

22. Významná následná událost

K datu sestavení účetní vedení společnosti nejsou známy žádné významné následné události.

Sestaveno dne: 12. června 2019


Ing. Zdeněk Sluka
předseda představenstva

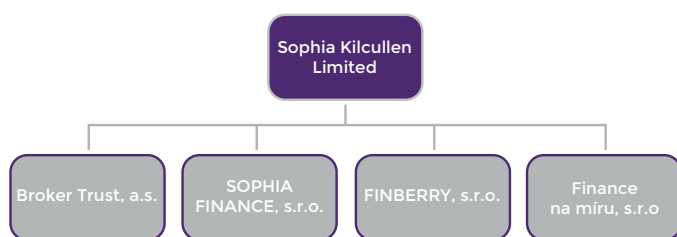

Ing. Michaela Maurová
člen představenstva

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích

Statutární orgán společnosti Broker Trust, a.s. (dále jen Společnost), jakožto ovládané osoby, zpracoval v souladu s § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, tuto zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2017 v následujícím znění:

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a ovládanou osobou – § 82 odst. 2 písm. a) ZOK



2. Ovládající osoba

Společnost Sophia Kilcullen Limited, má 90% podíl na ovládané společnosti Broker Trust, a.s. a vykonává rozhodující vliv (dále jen Ovládající osoba).

3. Osoby ovládané Ovládající osobou

Ovládané osoby společností Sophia Kilcullen Limited jsou:

- Broker Trust, a.s.
- SOPHIA FINANCE, s.r.o.
- FINBERRY, s.r.o.
- Finance na míru, s.r.o.

4. Úloha Ovládané osoby – § 82 odst. 2 písm. b) ZOK

Úloha Ovládané osoby spočívá v poskytování poradenství v oblasti finančních produktů na území České republiky.

5. Způsob a prostředky ovládnutí – § 82 odst. 2 písm. c) ZOK

Ovládající osoba je majoritním akcionářem Ovládané osoby a vykonává svá akcionářská práva.

6. Přehled jednání učiněných v účetním období 2018, která byla učiněna na popud nebo

v zájmu Ovládající osoby, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky – § 82 odst. 2 písm. d) ZOK

V průběhu účetního období 2018 byly vyplaceny akcionářům dividendy ze zisku 2017 ve výši 10 000 000 Kč.

7. Přehled vzájemných smluv mezi Ovládanými osobami a Ovládající osobou – § 82 odst. 2 písm. e) ZOK

- Broker Trust a Sophia Kilcullen Limited – Smlouva o úvěru z roku 2014 – Ovládaná společnost poskytla úvěr Ovládající společnosti.
- Broker Trust a Sophia Kilcullen Limited – Smlouva o úvěru z roku 2017 – Ovládaná společnost poskytla úvěr Ovládající společnosti zajištěný nemovitou věcí.
- Broker Trust a Sophia Finance – Smlouva o spolupráci, Smlouva o poskytování servisních služeb.
- Broker Trust a Finberry – Smlouva o spolupráci.
- Broker Trust a Finance na míru – Smlouva o spolupráci.

8. Posouzení toho, zda vznikla Ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání – § 82 odst. 2 písm. f) ZOK

Z titulu právních jednání uvedených v článku 4 této Zprávy nevznikla Ovládané osobě újma.

9. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou – § 82 odst. 4 ZOK

Ovládané osobě neplynou ze vztahu s Ovládající společností žádné nevýhody. Ze vztahu neplynou žádná dodatečná rizika nad rámec běžných obchodních rizik.

V Praze, dne 29. března 2019

První český HUB pro nezávislé finanční poradce

- ✓ Téměř 1800 m² společného prostoru
- ✓ Možnost pronájmu plně vybaveného pracovního místa či samostatné kanceláře
- ✓ Pravidelná školení a odborné semináře
- ✓ Potřebné zázemí pro všechny
- ✓ Ideální místo pro schůzky



BT Hub

Hanusova 1411/18, Praha 4
140 00

Broker Trust, a.s.

Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4
tel.: 267 912 730 | fax: 272 659 043
e-mail: centrala@brokertrust.cz

www.brokertrust.cz