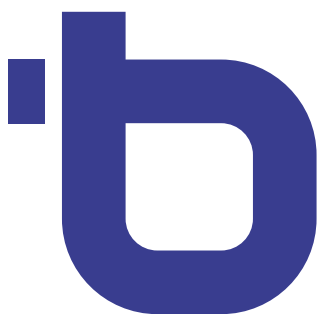


VÝROČNÍ
ZPRÁVA
2024



Vytváříme budoucnost
finančního poradenství

Copyright 2025 Broker Trust, a.s.

Data bez časového určení jsou platná k 31. 12. 2024.

Události po rozvahovém dni jsou popsány v příloze k účetní závěrce.

Společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

Obsah

Úvodní slovo	3
Máme rádi finance a čísla	6
Základní údaje o společnosti	7
Historie Broker Trustu	9
Vize a strategie	12
Hodnoty Broker Trustu	13
Kompletní služby	16
Špičkové analytické zázemí	18
Organizační struktura	19
Struktura produkce v roce 2024	21
Naše portfolio	22
Spolupracujeme	24
Zpráva o vztazích	26
Finanční část	29



Foto zleva: Martin Gyurák, Milan Vodička, Michaela Maurová, Martin Vohralík, Zdeněk Sluka

Úvodní slovo

Vážení obchodní partneři, milí spolupracovníci, kolegyně a kolegové,

je mi velkou ctí a radostí vám představit výroční zprávu za rok 2024, který můžeme právem považovat za výjimečný. Výjimečný nejen obchodně, ale i v mnoha dalších směrech.

S provizním obratem přes 3,4 miliardy Kč jsme překonali i rekordní rok 2021 a dosáhli nejlepšího výsledku v historii Broker Trustu. Oživený hypoteční trh poskočil meziročně o 65 % a významně přispěl k celkovému růstu. Dařilo se ale i dalším klíčovým segmentům: investice vzrostly o 43 % a dosáhly objemu 77 miliard Kč pod správou, penzijní produkty se i díky legislativním změnám a chytrým nástrojům zvedly o 134 %.

Skvělé výsledky jsme zaznamenali také v oblasti obchodních příležitostí. Díky cíleným kampaním si naši partneři vydělali navíc přes 260 milionů korun. Tato čísla nejsou náhodná. Jsou výsledkem naší snahy pomáhat poradcům najít konkrétní byznysové příležitosti. Ukazujeme cestu, jak na ně, a díky společnému úsilí pak rosteme všichni, včetně kvalitněji obslužených koncových klientů.

Stejnou pozornost jsme věnovali i tomu, co poradce nejvíc trápí – administrativě. Konkrétně jsme se zaměřili na neživotní pojištění (nejčastěji sjednáváný produkt) a pustili se do radikálního zjednodušení procesů. Optimalizovali jsme zdoluhavé kroky, snížili chybovost a zapojili moderní technologie i umělou inteligenci. Díky tomu teď sjednání neživotního pojištění zabere méně času, prakticky se eliminovala chybovost a poradce se může soustředit na to, co je skutečně důležité – na klienta. Obdobné řešení zavedeme v roce 2025 i v ostatních seg-

mentech, první na řadě je životní pojištění.

Výrazně jsme posunuli i naše další nástroje. Spustili jsme novou platformu BT Kredit 2.0 a nadále rozvíjeli všechny stávající klíčové systémy – od osobní asistentky Bety po BT Penze, BT Neživot, BT Život či BT Invest. Za všechny novinky bych rád jmenoval alespoň usnadnění práce pro manažery a asistentky, chytrější plnění legislativních povinností jako AML, informační povinnost nebo GDPR souhlasy, přehlednější informování o nejdůležitějších novinkách, optimalizovaná práce v mobilu, lepší přehled o provizích i o klientovi, poradenské kalkulačky, vylepšený vzdělávací portál, noví produktoví partneři v našich platformách nebo zásadně přepracovaný investiční reporting. Cílem je vždy totéž: usnadnit poradcům práci a přinést větší hodnotu klientům.

Závěr roku 2024 byl ve znamení změn uvnitř firmy. Došlo k významnému posílení a „okysličení“ představenstva. Dali jsme příležitost našim vlastním talentům, i v top managementu jsme tak šikovně zkombinovali zkušenost a dravost – jmenovitě jsme v představenstvu Broker Trustu přivítali Martina Gyuráka (odpovědného za IT) a Martina Vohralíka (odpovědného za obchodní síť a marketing). Oba prošli Broker Trustem odspodu a teď přinášejí do vrcholového vedení nové nápady, energii i porozumění potřebám poradců. Spojují technologie s obchodem, strategii s praxí. Tuto změnu jsme měli odvahu udělat v době, kdy se nám daří. Věřím, že díky ní však ještě lépe budeme reagovat na potřeby trhu, zajistíme další významné inovace a zůstaneme i nadále inspirací v oboru.

Naši práci měříme nejen čísly, ale i důvěrou. O to víc nás těší, že jsme znovu dosáhli výborného výsledku v rámci NPS – metriky, která ukazuje, jak jsou s námi naši partneři spokojeni. Děkuje se za to! Důvěra našich poradců je pro nás velkým závazkem i motivací.

Ani v roce 2024 jsme nezapomněli na vzdělávání a komunitní život. Uspořádali jsme 400 vzdělávacích akcí, kterých se zúčastnilo téměř 17 800 partnerů. Nechyběl BT Kongres – tentokrát na téma Balanc, kde jsme pokořili další historický milník: účast více než 1200 lidí.

Zůstáváme nadále věrní pěti strategickým pilířům, které definují náš směr: intuitivní nástroje, hodnota pro klienta, prosperita partnerů, radostný zážitek a úspěšný tým. Jde o závazky, které každý den naplňujeme.

Děkuji každému z vás za důvěru, spolupráci a energii. Jsem hrdý na to, co jsme v roce 2024 společně dokázali – a ještě víc se těším na to, co nás čeká v roce 2025.

Ať se nám společně daří!



Ing. Milan Vodička
generální ředitel Broker Trustu

Inspirativní setkání
a komunity s experty BT
Koncepční měření
zákaznické spokojenosti
Podpora segmentu firemních
benefitů a podnikatelských rizik
Pravidelný přehled trhu
BT Život
Vlastní call centrum
Elektronické
Osobní asistentka Bety
SMS podpis
Webináře, Blog
a online vzdělávání
Ebooky
povinné přílohy
Honorářové
investiční poradenství
Podpora v oblasti
certifikace
a Infografiky
Rozsáhlý produktový
a analytický tým
Legislativní
BT Kredit
a Compliance
BT Kongres
Pomoc s marketingem
a kampaněmi na klienty
BT Neživot
zázemí
AAA Stabilita
Pokrytí trhu
Regionální kongresy
Férové provize
s více než 600 produkty
od 75 finančních institucí
Vzdělávací
portál BT Edu
s týdenní výplatou
BT Invest
Školení pro osobní i profesní rozvoj
Koučink a podpora rozvoje
Vašich firem
BT Penze
Kalkulačky
BT Metodiky
Vyhledávání
na poradenské weby
obchodních příležitostí

a mnohem více...

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 zprostředkovatel finančních produktů v ČR.

3,4

miliardy byl obrat Broker Trustu v roce 2024.

Jsme velcí a finančně stabilní.

53

miliard Kč

byl objem zprostředkovaných úvěrů na bydlení v roce 2024.

Jsme největším českým zprostředkovatelem úvěrů na bydlení.

77

miliard Kč byla ke konci roku hodnota investic a vkladu

spravovaných našimi poradci.

78

tisíc dotazů

zodpověděli specialisté na lince Podpory partnerů.

261

milionů Kč

vydělaly našim partnerům cílené kampaně.

150

profesionálů na centrále spolu s 5 regionálními řediteli

podporuje byznys našich partnerů.

430

tisíc obchodů

jsme zpracovali v roce 2024.

600

produktů v nabídce

dává možnost optimálně pokrýt všechny finanční potřeby klienta.

2001

Broker pool s nejvíce zkušenostmi.

Již od roku 2001 vytváříme pevné základy

finančně poradenským firmám.

3000

Více než 3000 aktivních finančních poradců

sází na zázemí Broker Trustu.

Základní údaje o společnosti

k 31. 12. 2024

Broker Trust je největší servisní organizace (broker pool) pro finanční poradce a zprostředkovatele v ČR. Na trhu působí od roku 2001. 150 profesionálů poskytuje špičkové zázemí pro více než 3000 aktivních poradců. S téměř 600 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 provizní obrát Broker Trustu za rok 2024 3,4 miliardy Kč. Broker Trust je tak respektovaným partnerem bank, pojišťoven, investičních společností a dalších finančních institucí.

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

IČO: **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 k 31. 12. 2024:

Ing. Zdeněk Sluka

Ing. Milan Vodička

Ing. Michaela Maurová

Ing. Otto Hartvich

Člen dozorčí rady:

Ing. Michal Hudec

Představenstvo od 1. 1. 2025:

Ing. Zdeněk Sluka

Ing. Milan Vodička

Ing. Michaela Maurová

Ing. Martin Vohralík, MBA

Bc. Martin Gyurák

Člen dozorčí rady:

Ing. Michal Hudec

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



 **Broker Trust**
Svobodně, ale ne sami



 **Broker Trust**

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 obratu 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 poskytované 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 obrat 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 obrat 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.

2019

Rok 2019 byl ve znamení růstu. Masivně vzrostl počet poradců a byla překonána 1,5 mld. hranice hrubého obratu. I nadále je Broker Trust jedničkou na trhu ve zprostředkování hypoték. Každá 7. hypotéka v ČR byla uzavřena poradcí Broker Trustu. Intenzivně jsme pracovali na vylepšení IT architektury a vývoji online nástrojů. Vylepšili jsme investiční BT Invest a spustili úvěrový BT Kredit. A byly vydefinovány nové hodnoty Broker Trustu.

2020

Výsledky Broker Trustu byly v kovidovém roce rekordní, a to jak z pohledu hrubého obratu, kdy byla překonána hranice 2,4 miliardy, tak v některých segmentech. Zejména v hypotečním, kdy poradci Broker Trustu zprostředkovali úvěry na bydlení ve výši 50 mld. Kč. Každá 6. hypotéka v ČR tak byla sjednána prostřednictvím poradců BT. Broker Trust si tak upevnil svoji pozici jedničky na českém hypotečním trhu. Ale o 100 % narostl i segment podnikatelských pojištění. I nadále jsme pracovali na online nástrojích a koncepčně jsme měřili zákaznickou spokojenost našich partnerů.

Historie Broker Trustu

Broker Trust v čase

2021

Rok 2021 byl pro nás opravdu výjimečný. V provizním obratu jsme překonali hranici 3,4 mld. Kč, což představuje více než 50% nárůst oproti loňskému roku. Nejlépe se dařilo úvěrům na bydlení, kterých jsme zprostředkovali za 95 mld. Kč, což představuje meziročně nárůst o 90 %. Pozadu nezůstaly ani ostatní úvěry: spotřebitelské meziročně rostly o 42 % a úvěry pro právnické osoby o více než 52 %. Silný růst jsme zaznamenali i v investicích a v pojištění. Meziročně nám tak vzrostla aktiva pod správou na 37,5 mld. Kč (+40 % meziročně) a pojistný kmen dosáhl téměř 3,4 mld. Kč (+25 % meziročně). K dobrým výsledkům doajista pomohla i podpora v oblasti cílených kampaní, nebo investičních komunit a kurzů.

2022

Firemní cíle pro rok 2022 se nám podařilo splnit nejen v obratu a zisku, ale také v rekordním nárůstu spokojenosti našich partnerů, kterou pravidelně měříme. Meziroční vývoj obratu byl zásadně poznamenán výrazným poklesem na trhu hypoték. I když jsme získali na tržním podílu, protože pokles hypoték v BT byl o něco nižší než na trhu celkově, přišli jsme díky tomuto poklesu meziročně zhruba o miliardu tržeb. Ostatním segmentům v portfoliu BT se významně dařilo, narostly nám aktiva pod správou v investicích na 50 miliard korun, zhruba o třetinu rostlo životní pojištění a o pětinu neživotní pojištění. Díky tomu narostl i podíl následných provizí na celkovém obratu BT, což významně přispívá ke stabilizaci příjmů našich partnerů i firmy jako celku. Dařilo se nám i na poli digitalizace, kam směřuje výrazná část našich investic. Mimo jiné jsme spustili první verzi nového poradenského portálu Bety 2.0 a ve spolupráci s EUCS a GOFIS zcela nové BT Metodiky, nejlepší srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu. Poradcům se bude ještě lépe vzdělávat díky novému vzdělávacímu portálu BT Edu. V neposlední řadě jsme rozšířili top management o Milana Vodičku za obchod a Otto Hartvicha za digitalizaci a IT.

2023

I v roce 2023 se nám podařilo v náročných podmínkách splnit plán a dosáhnout na obrat 2,7 mld. Kč. Výpadek hypotečního trhu byl kompenzován výraznými růsty v ostatních segmentech a ve výsledku jsme tak meziročně rostli. Potěšilo nás i NPS, kterým pravidelně měříme zpětnou vazbu na naše služby od zastřešených poradců. V podzimním měření jsme zaznamenali další růst této metriky a historicky nejvyšší spokojenost s našimi službami. Generálním ředitelem Broker Trustu se stal Milan Vodička, dosavadní člen představenstva za obchod a rozvoj. Před-

stavili jsme mnoho softwarových vylepšení stávajících nástrojů, ale i zcela nové nástroje BT Život a BT Penze. Díky pokračující digitalizaci se nám povedlo zjednodušit řadu administrativních povinností a také snížit chybovost u nových obchodů dodávaných poradci. Pokračovali jsme v intenzivním školení osobně v regionech i online. Za rok 2023 jsme poradce proškolili více než 7600x. Energii nám dodávala i řada osobních setkání, ať už na BT Komunitách, Advisory Boardech, regionálních kongresech, rodinném dni v Zoo Praha, listopadovém BT Kongresu s podtitulem #NAPLNO a dalších akcích.

2024

Rok 2024 byl ve všech směrech rekordní. Překonali jsme hranici 3,4 mld. Kč v provizním obratu a pokořili tak rekordní rok 2021. Výrazné oživení hypotečního trhu se promítlo i do výsledků Broker Trustu. Hypoteční segment meziročně vzrostl o 65 % a dosáhl na více než pětinu celkové produkce. Skvěle se dařilo se i dalším oblastem. Investice zaznamenaly růst tržeb o 43 % a produkce penzijních produktů narostla o 134 %. Neživotní pojištění si drží stabilní růst a zůstává jedničkou v počtu uzavřených obchodů. Největší podíl na tržbách však nadále patří životnímu pojištění, které tvoří 32 % celkového objemu. Krásné výsledky jsme zaznamenali také v oblasti obchodních příležitostí – díky cíleným kampaním si naši partneři vydělali přes 260 milionů Kč. Obrovskou radost nám udělalo i „vysvědčení“ od našich poradců. V rámci měření zákaznické spokojenosti (NPS) jsme stejně jako v předchozím roce dosáhli rekordního skóre. Neusínáme ale na vavřínech a dál pracujeme na tom, abychom poskytovali ještě lepší servis. Investujeme velké úsilí i finance do vývoje. Ke konci roku jsme spustili novou úvěrovou platformu BT Kredit 2.0, aplikovali řadu vylepšení ve stávajících nástrojích a významně zjednodušili administrativu v oblasti neživotního pojištění. Jsme si vědomi, že poradenství je především o vztazích. Právě proto jsme s našimi partnery v neustálém kontaktu – ať už formou vzdělávacích akcí, kterých bylo vloni rovných 400 a účastnilo se jich téměř 17 800 partnerů nebo při dalších speciálních příležitostech. Vyvrcholem roku byla naše klíčová akce BT Kongres na téma Balanc, kdy jsme překonali další historický milník - 1 200 účastníků.

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 produktových partnerů 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 produktovými partnery a vhodné prostředí pro rozvoj našich zaměstnanců. Právě na těchto hodnotách chceme vybudovat dlouhodobý úspěch na trhu finančního poradenství.

Broker Trust spojuje potřeby produktových partnerů 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. Svých obchodních partnerů si vážíme a jejich názor je pro nás důležitý. Pravidelně proto měříme jejich spokojenost se službami a zázemím Broker Trustu. Zajišťujeme sběr zpětné vazby zákaznické spokojenosti pomocí nástrojů NPS. Na základě získaných dat a podnětů vytváříme vstupy pro následný vývoj a podporu poradců. Výstupy NPS měření bereme vážně a konstruktivně se jim věnujeme.

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.

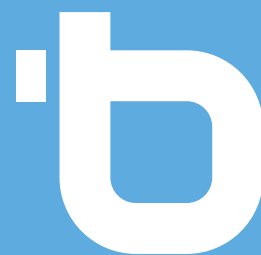
Dlouhodobým cílem Broker Trustu je budování dobré pověsti finančního poradenství. O tom svědčí i naše hodnoty, které jsou mimo jiné postaveny na férovosti a udávání trendů finančního poradenství. Aktivně se zapojujeme i do formování legislativy tam, kde vidíme prostor pro zlepšení nebo zjednodušení. I proto jsme se na začátku roku 2021 stali členy České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování. Díky tomuto spojení dokážeme lépe prosazovat zájmy našich partnerů a jejich klientů. Věříme, že všechny tyto kroky povedou ke zlepšení reputace našeho oboru.

V roce 2023 jsme navázali na dosavadní strategii společnosti a představili 5 strategických pilířů a ve stejné strategii jsme pokračovali i v roce 2024.

Hodnoty Broker Trustu

kterými se řídíme

Tvoříme budoucnost.
Rozumíme našim zákazníkům.
Usnadňujeme.
Spolupracujeme s respektem.
Trváme na osobní zodpovědnosti.



Tvoříme budoucnost.

Nečekáme, co přinese,
ale aktivně ji tvoříme.
Zkoušíme nové věci,
měníme zavedené
postupy a posouváme
sami sebe.



Rozumíme našim zákazníkům.

Jsou smyslem naší
existence. Jsme rádi,
když můžeme neustále
zlepšovat jejich
zákaznickou zkušenost.



Usnadňujeme.

Naše služby, procesy a nástroje jsou jednoduché, přehledné a ulehčují život našim zákazníkům.



Spolu- pracujeme s respektem.

Spolupráci stavíme na zájmu, otevřenosti, slušnosti a respektu. Uvědomujeme si, že na druhé straně stolu s námi vždy sedí člověk.



Trváme na osobní zodpovědnosti.

Plníme sliby a bez výmluv dotahujeme naše úkoly. Spoléháme na kolegy a přijímáme osobní zodpovědnost tam, kde ostatní spoléhají na nás.



nejvíce poradců | nejširší zázemí | nejvíce zkušeností
150členný tým pro kompletní servis poradenských firem

podpora růstu firmy

nástroje pro vedení týmu | podpora náboru | strategie firmy | koučing
marketingová podpora a kampaně na klienty | vyhledávání obchodních příležitostí

profesní a osobní rozvoj

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

pevné základy

systém pro evidenci produktů a klientů | příjem a zpracování smluv | elektronické povinné přílohy
více než 600 produktů v nabídce | online nástroje a sjednavače | výplata provizí vč. kariéry vaší firmy
zasmluvnění týmu | compliance | osobní asistentka

KONGRES

Met **BT Metodiky**

Než **BT Neživot**

Živ **BT Život**

Kre **BT Kredit**

Inv **BT Invest**

Pen **BT Penze**

Bety **Bety 2.0**
2.0

Edu **BT Edu**

Epp **Elektronické
povinné přílohy**

Kompletní služby

pro profesionální finanční poradce

Zázemí Broker Trustu využívá více než 3000 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.

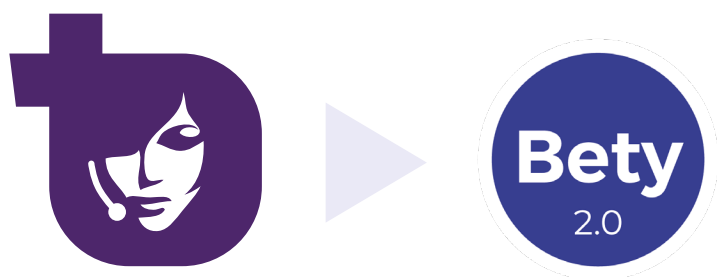
Pevné základy vytváří téměř 600 produktů, se kterými mohou finanční poradci pracovat při sestavování finančních plánů. Zabezpečujeme ucelené zpracování uzavřených obchodů od jejich přijetí, zadání do systému, přes zaslání na produktové partnery až po vyplacení provize. Poskytujeme legislativní a regulatorní 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 včetně hypotečních expertů z GOLEM FINANCE a investičních odborníků z VHI. Své znalosti a zkušenosti sdílejí prostřednictvím **metodik, e-booků**, ale i **webinářů** nebo **komunit**. 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.

tu. A pomáháme s **kommunikací na klienty** i našim poradcům.

Abychom zlepšili zákaznický zážitek, vydefinovali jsme a rozebrali klíčové služby, které našim partnerům poskytujeme. Nastavili jsme proces, kterým tyto služby řídíme a dále rozvíjíme. Jako příklad můžeme uvést služby Obchodní příležitosti, Manažerský reporting, Zaměstnanecké benefity pro firemní zákazníky, Vzdělávání, Pomoc s marketingem či Evidence a Adaptace poradců. Věříme, že **systémové řízení služeb** pomůže s rozvojem podnikání našich partnerů.

Mimořádnou pozornost věnujeme znalostem a dovednostem našich partnerů. Nabízíme **online a prezenční školení**, centrálně i v regionech. Kromě základních produktových školení nabízíme kurzy zaměřené na profesní dovednosti a osobnostní rozvoj. Velmi dobře fungují investiční komunity, kde si poradci a experti z BT vyměňují své zkušenosti. Výborných výsledků dosahují absolventi kurzů na podporu rozvoje v segmentu investic vedených investičními experty z VHI. Podporujeme poradce i v oblasti **povinné certifikace a následného vzdělávání**. Věříme totiž, že budoucnost finančního poradenství budou vytvářet především vzdělaní profesionálové. Pořádáme **BT Kongres**, největší vzdělávací akci pro finanční poradce. Doplnují jej regionální kongresy. Vzdělávat se lze kdykoliv a kdekoliv – online. Vzdělávací portál **BT Edu** obsahuje ucelenou nabídku školení a skvěle se ovládá.



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.

V roce 2022 jsme představili první verzi nové generace poradenské asistentky **Bety 2.0**.

A dále ji rozvíjíme. **Na základě zpětné vazby** od poradců ji rozšiřujeme o další **nové funkce**.

Špičkové analytické zázemí

Rozsáhlý produktový a vývojový tým spolu s poradci 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 softwaru Bety.

Met BT Metodiky

Nejkomplexnější srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu vytvořené ve spolupráci oborových lídrů BT, EUCS a GOFIS. Data jsou neustále aktualizována. Včetně historických produktů a produktů mimo nabídku BT. Snadná orientace, jednoduchý výběr nejvhodnějšího řešení pro klienta.

Než BT Neživot

Intuitivní nástroj pro online sjednání pojištění aut a majetku až u 10 pojišťoven, se kterým lze v majetkové části modelovat rizika a limity. Data jsou natahována automaticky a klienti mají do procesu sjednání přístup přes dynamický odkaz.

Inv BT Invest

BT Invest umožňuje profesionální sjednání investic v rámci jednoho software od úvodní prezentace klientovi přes jednoduché uzavření až po detailní reporting a současně vygeneruje povinné přílohy k většině investičních obchodů.

Kre BT Kredit

BT Kredit porovnává cenové nabídky účelových hypoték vč. zobrazení minimálních sazeb, vypočte základní bonitu, díky bezplatnému napojení do systému VALUO.CZ je k dispozici reálná tržní cena, umožní online žádost do Hypoteční banky a současně umožní online garanci do Hypoteční banky a České spořitelny.

Kre 2.0 BT Kredit 2.0

Ke konci roku byl spuštěn BT Kredit 2.0, který nabízí rozšířené funkce pro porovnání nejen účelových úvěrů, ale i neúčelových spotřebitelských úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření. Navíc je k dispozici anonymní modelace a zobrazení více fixací a splatností na jeden klik.

Živ BT Život

Šikovní aplikace, díky které poradce jednoduše vytvoří pojistný plán (doporučené pojistné částky na jednotlivá životní rizika) a srovná životní pojištění, včetně grafických výstupů pro klienta.

Pen BT Penze

Jedinečný nástroj, který kompletně pokrývá oblast penzí. Jednoduše porovná klientovy stávající produkty a investiční strategii s alternativami na trhu. Dále nabízí podrobné metodické postupy, novinky z trhu i legislativy, připravené texty pro komunikaci s klienty i penzijními společnostmi.

Organizační struktura k 31. 12. 2024



Ing. Michal Hudec
člen dozorčí rady



Ing. Zdeněk Sluka
předseda představenstva



Ing. Milan Vodička
generální ředitel
místopředseda představenstva
obchod a rozvoj



Ing. Michaela Maurová
místopředsedkyně představenstva
finance a provoz



Ing. Otto Hartvich
člen představenstva
IT a digitalizace

Organizační struktura představenstva k 1. 1. 2025



Ing. Michal Hudec
člen dozorčí rady



Ing. Zdeněk Sluka
předseda představenstva



Ing. Milan Vodička
generální ředitel
místopředseda představenstva
produktová strategie



Ing. Michaela Maurová
místopředsedkyně představenstva
finance a provoz



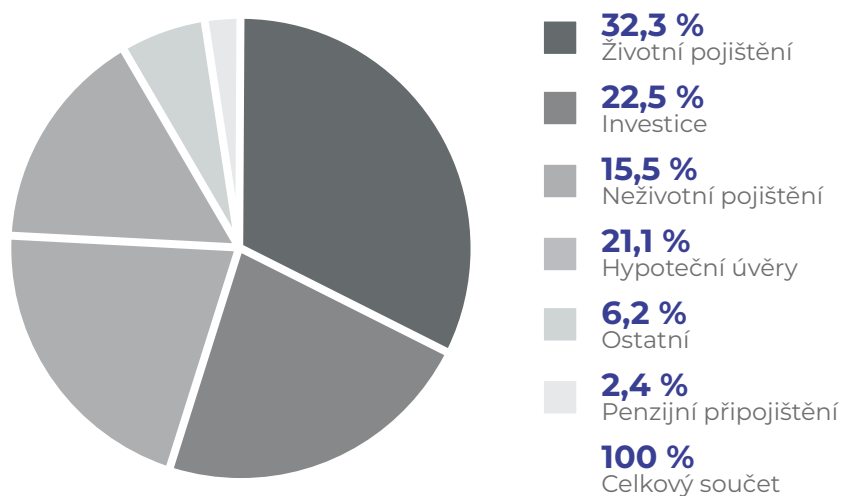
Bc. Martin Gyurák
člen představenstva
IT



Ing. Martin Vohralík, MBA
člen představenstva
obchodní síť a marketing

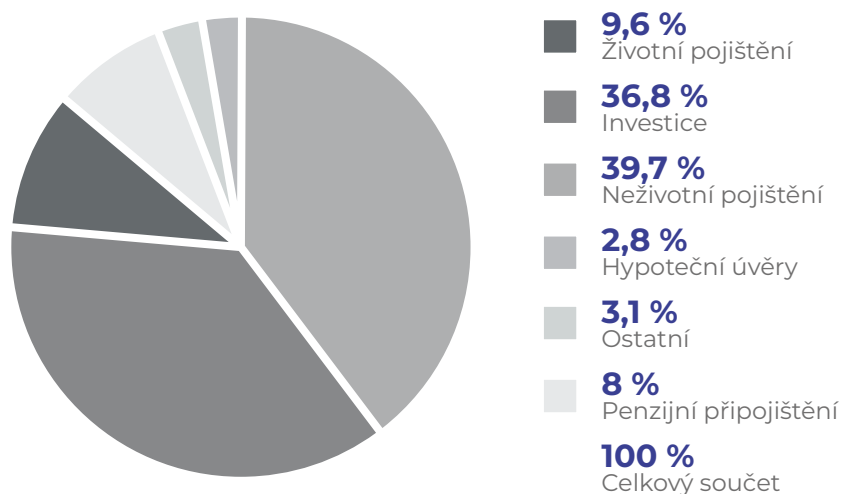
Struktura produkce v roce 2024

podle tržeb



Struktura produkce v roce 2024

podle počtu uzavřených smluv



Naše portfolio

V roce 2024 Broker Trust překonal v provizním obratu hranici 3,4 mld. Kč a dosáhl nejlepšího výsledku v historii. Velkou zásluhu na tom má oživení na hypotečním trhu, který výrazně rostl. Díky tomu vzrostly tržby z hypoték meziročně o 65 % a z produktového koláče Broker Trustu si ukrojily více než 21 %. Dlouhodobě se daří také investicím, jejichž tržby zaznamenaly nárůst ve výši 43 % oproti loňskému roku. Podíl segmentu investic zároveň posílil na 22,5 %.

Již několik let zároveň rostou tržby v neživotním pojištění (aktuálně +18 % meziročně) s podílem segmentu 15,5 %. Neživotní pojištění si zároveň zachovalo prvenství v počtu obchodů (téměř 40 %), ale pomalu mu začínají šlapat na paty investice s 37 %. Podíl segmentu Ostatní (spotřebitelské úvěry, stavební spoření, termínované vklady a další specifické menší segmenty) letos pozitivně ovlivnilo celkové oživení v úvěrech. Dosáhl tak solidního růstu tržeb (+32 % meziročně) a mírně navýšil podíl z produktového koláče na 6 %.

Premiantem v podílu tržeb nadále zůstává segment životního pojištění s výsledkem 32 % i přesto, že meziročně tržby klesly o necelá 2 %. Na nižší produkci se projevil větší zájem poradců o jiné segmenty o produkty z oblasti hypoték, investic a penzijního připojištění.

Životní pojištění

Dle statistik České asociace pojišťoven se trhu životního pojištění poměrně dařilo, kdy zaznamenal růst předepsaného pojistného více než 6 %, zároveň rostl i v novém byznysu (+5 %). Přestože Broker Trustu nadále silně roste pojistný kmen, nová produkce v roce 2024 lehce klesala. Důvody jsou zmíněny výše. V následujících letech očekáváme stagnaci či mírný růst v této oblasti.

Investice

Objem prostředků klientů pod správou poradců servisovaných Broker Trustem v roce 2024 přesáhl hranici 77 mld. Kč, což představuje nárůst o více než 20 % oproti loňskému roku. Investice vnímáme jako jeden z klíčových seg-

mentů i do budoucna, kde očekáváme dlouhodobý růst.

Neživotní pojištění

Trhu neživotního pojištění se daří dlouhodobě. Dle údajů České asociace pojišťoven rostl předpis smluvního pojištění o 9 % a nové produkce o 2 %. Broker Trust rostl ještě vyšším tempem jak z pohledu nové produkce (+17 %), tak i růstu předpisu smluvního pojištění. Významným faktorem neživotního pojištění z hlediska distribuční sítě prostřednictvím finančních poradců je opakovaná roční provize, která pomáhá poradcům stejně jako roční poplatek za obhospodářování investičním společnostem v investicích stabilizovat byznys.

Hypoteční úvěry

V roce 2024 se negativní vývoj na trhu hypoték obrátil a nastartoval se silný růst. Dle údajů České bankovní asociace hypoteční trh vzrostl o 85 %, další růst se očekává i v roce 2025. Hypotéky tak významně podpořily růst Broker Trust, a bude z nich profitovat i v následujícím období.

Ostatní

Produkce segmentu Ostatní výrazně pomohlo oživení v úvěrech, dařilo se spotřebitelským úvěrům i nezajištěným úvěrům ze stavebního spoření. Naopak zajištěné úvěry nejsou v rámci stavebních spořitelů v poslední době preferovány, postupně se přelévají do produkce hypotečních úvěrů sesterských bank. I v příštím roce očekáváme další růst tohoto segmentu.

Penzijní připojištění

Přestože se stále jedná o malý segment, znamenali jsme i díky legislativním změnám výrazný nárůst produkce. Oproti loňskému roku vzrostla o 134 % a z produktového koláče si ukousla již více než 2 %. I do budoucna zde vidíme potenciál pro růst tržeb.



Foto zleva: Martin Pleštil, Alice Kouřilová, Libor Vojta Ostatek

Spolupracujeme

s renomovanými finančními institucemi

Bankovní a nebankovní produkty

Artesa, spořitelní družstvo

Cyrrus FX, a. s.

Česká spořitelna a. s.

Československá obchodní banka, a. s.

J&T BANKA, a. s.

mBank S.A., organizační složka

NEY spořitelní družstvo

Hypotéky

Česká spořitelna, a. s.

ČSOB Hypoteční banka, a.s.

Komerční banka, a. s.

mBank S.A., organizační složka

NEY spořitelní družstvo

Oberbank AG pobočka Česká republika

Raiffeisenbank a. s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Investice

Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.

ATRIS investiční společnost, a.s.

AVANT investiční společnost, a. s.

BNP Paribas Investment Partners

CODYA investiční společnost, a. s.

Colosseum, a. s.

Conseq Investment Management, a. s.

C-QUADRAT Investment AG

CYRRUS, a. s.

EFEKTA obchodník s cennými papíry a. s.

EKKA-Gold, s.r.o.

Generali Investments CEE, investiční společnost,
a. s.

IBIS InGold, a. s.

INVESTIKA, investiční společnost, a. s.

J&T BANKA, a. s.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.

KK Investment Partners, a.s.

Moventum, S.C.A.

REDSIDE investiční společnost, a. s.

UNIQA investiční společnost a. s.

WOOD Retail Investments a.s.

Penzijní produkty

Allianz penzijní společnost, a. s.

Conseq penzijní společnost, a. s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.

ČSOB Penzijní společnost, a. s.

Generali penzijní společnost, a.s.

KB Penzijní společnost, a. s.

NN Penzijní společnost, a. s.

UNIQA penzijní společnost a. s.

Pojištění

Agra pojišťovna, organizační složka, Österreichische Hagelversicherung VVaG

Allianz pojišťovna, a. s.

Colonnade Insurance S.A., organizační složka

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna

Insurance Group

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
D.A.S. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR
DIRECT pojišťovna, a. s.
Generali Česká pojišťovna a. s.
Hoffmann & Co. Assekuradeur GmbH
INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka
Komerční pojišťovna, a. s.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Lloyd's Insurance Company SA.
Maxima pojišťovna, a. s.
MetLife Europe Limited, pobočka pro ČR
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR
PetExpert Europe s.r.o.
Pillow pojišťovna, a.s.
Pojišťovna VZP, a. s.
Slavia pojišťovna a. s.
SV pojišťovna a.s.
UNIQA pojišťovna, a. s.
Youplus Insurance International AG, pobočka pro ČR

Spotřebitelské úvěry

AS Inbank, odštěpný závod
COFIDIS a.s.
Česká spořitelna a. s.

Československá obchodní banka, a. s.
Komerční banka
mBank S.A., organizační složka
Oberbank AG pobočka Česká republika
Raiffeisenbank a. s.
SATUM CZECH s.r.o.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Stavební spoření

Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.
Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.
Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

Úvěry pro právnické osoby

Artesa, spořitelní družstvo
Česká spořitelna, a. s.
Československá obchodní banka, a. s.
ČSOB Leasing, a.s.
Komerční banka, a. s.
NEY spořitelní družstvo
Oberbank AG pobočka Česká republika
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Raiffeisenbank a. s.
Red Stone Now s.r.o. (CASHBOT)
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Zpráva o vztazích

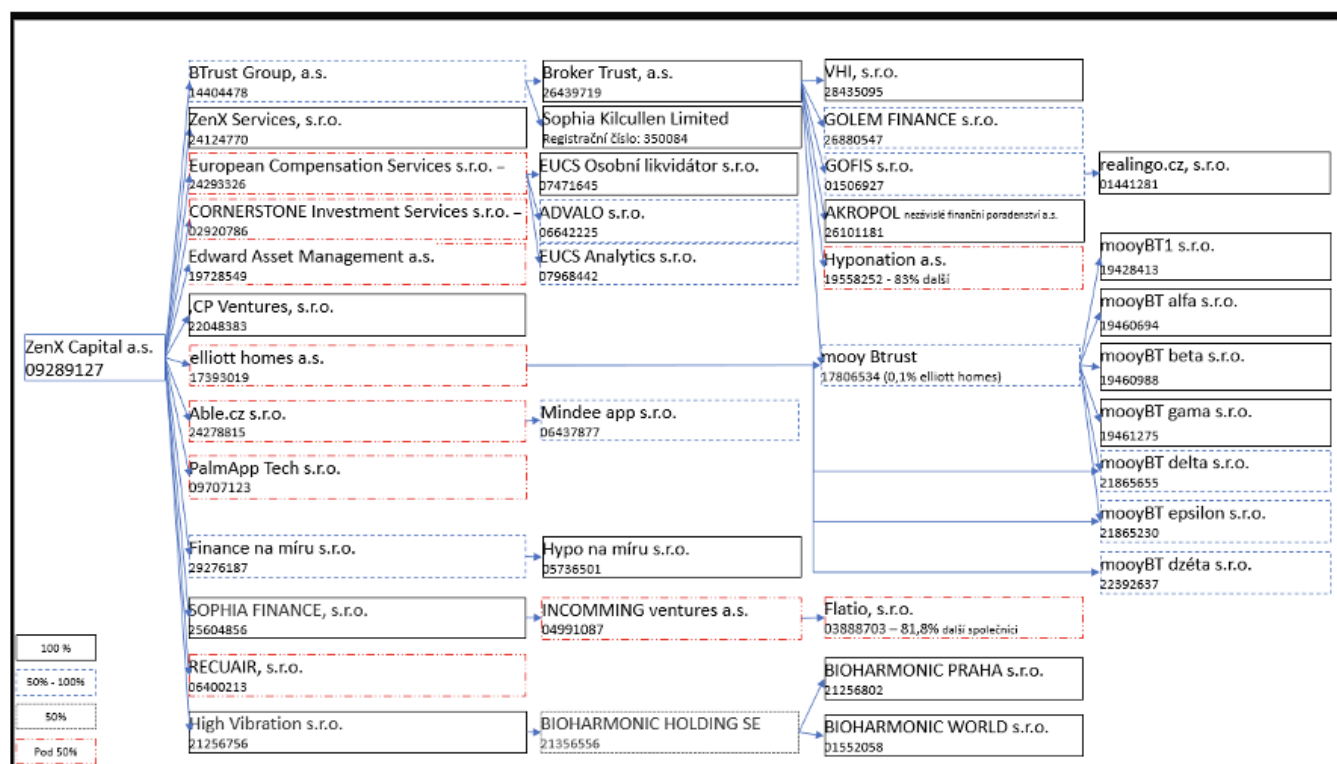
mezi ovládající osobou a osobou ovládanou

a mezi ovládanou osobou a osobami ovládaným stejnou ovládající osobou

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 ovládající osobou a osobou ovládanou a a mezi ovládanou osobou a osobami ovládaným stejnou ovládající osobou (dále také jako „propojenými osobami“) za účetní období roku 2024 v následujícím znění:

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



Mimo výše uvedené subjekty je propojenou osobou i společnost CREAMIN, spol. s r.o., která je ovládána stejným subjektem jako ZenX Capital a.s.

2. Ovládající osoba

Společnost BTrust Group a.s., má 100% podíl na ovládané společnosti Broker Trust, a.s. a vykonává rozhodující vliv (dále jen Ovládající osoba).

3. Osoby ovládané Ovládající osobou

Ovládané osoby společností BTrust Group a.s jsou:

- Broker Trust, a.s.
- Sophia Kilcullen Limited

Ostatní propojené osoby jsou:

- VHI, s.r.o.
- GOLEM FINANCE, s.r.o.
- GOFIS, s.r.o.
- mooy BTrust, a.s.
- Able.cz, s.r.o.
- Finance na Míru, s.r.o.
- Sophia Finance, s.r.o.
- European Compensation Services s.r.o.
- CORNERSTONE Investment Services s.r.o.
- Hyponation a.s.
- AKROPOL nezávislé finanční poradenství
- CREAMFIN, spol. s r.o.
- CP Ventures s.r.o.
- PalmApp Tech s.r.o.
- RECUAIR s.r.o.
- High Vibration 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 ovládání - § 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 2024, 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 2024 byly na základě rozhodnutí valné hromady z 4.9. 2024 společností Broker Trust a.s. vyplaceny mateřské společnosti BTrust Group a.s. dividendy ve výši 40 000 tis. Kč.

7. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými - § 82 odst. 2 písm. e) ZOK

- Broker Trust a VHI – Smlouva o spolupráci z roku 2018
- Broker Trust a GOLEM FINANCE, s.r.o. – Smlouva o spolupráci z roku 2022
- Broker Trust a AKROPOL nezávislé finanční poradenství a.s. – smlouva o spolupráci z roku 2022
- Broker Trust a mooy BTrust a.s. - smlouvy o úvěru z roku 2023 a 2024
- Broker Trust a GOFIS s.r.o. – smlouva o úvěru z roku 2023
- Broker Trust a CREAMIN, spol. s r.o. – smlouvy o úvěru z roku 2021 a 2022

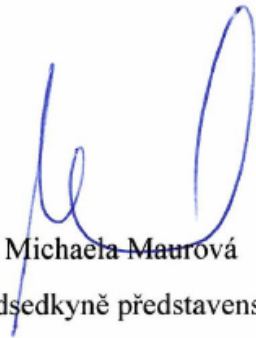
8. Posouzení toho, zda vznikla Ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání - § 82 odst. 2 písm. f) ZOK

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

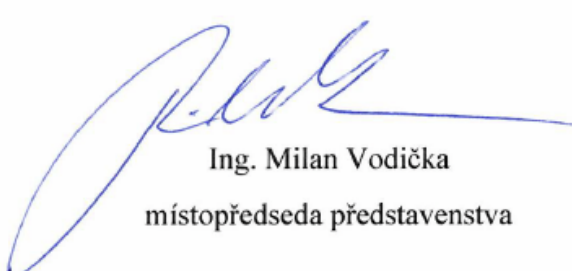
9. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou - § 82 odst. 4 ZOK

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

V Praze, dne 31.3.2025



Ing. Michaela Maurová
místopředsedkyně představenstva



Ing. Milan Vodička
místopředseda představenstva

FINANČNÍ
ČÁST

2024

Broker Trust, a.s.

**Účetní závěrka
k 31. prosinci 2024**

ROZVAHA

v plném rozsahu
k 31. prosinci 2024
(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

264 39 719

Označ.	AKTIVA	řád.	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
a	b	c	1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	1	1 951 165	- 294 096	1 657 069	1 368 553
B.	Stálá aktiva	2	648 890	- 288 797	360 093	414 618
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	3	361 188	- 260 227	100 961	86 691
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	4	451	- 451		
B.I.2.	Ocenitelná práva	5	301 180	- 259 100	42 080	75 039
B.I.2.1.	Software	6	301 180	- 259 100	42 080	75 039
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	7	676	- 676		
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	8	58 881		58 881	11 652
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	9				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	10	58 881		58 881	11 652
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	11	16 878	- 10 467	6 411	4 489
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	12	15 341	- 10 467	4 874	4 489
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	13	1 537		1 537	
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	14	1 537		1 537	
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	15	270 824	- 18 103	252 721	323 438
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	16	149 090	- 18 103	130 987	140 661
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	17	69 768		69 768	67 568
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	18	51 966		51 966	115 209
C.	Oběžná aktiva	19	983 578	- 5 299	978 279	768 583
C.II.	Pohledávky	20	528 231	- 5 299	522 932	379 499
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	21	40 233		40 233	110 630
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	22	2 051		2 051	68 811
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	23	33 182		33 182	31 819
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	24	5 000		5 000	10 000
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	25	5 000		5 000	10 000
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	26	487 998	- 5 299	482 699	268 869
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	27	141 481	- 5 299	136 182	76 788
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	28	119 555		119 555	
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	29	226 962		226 962	192 081
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	30				15 232
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	31	35 648		35 648	32 994
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	32	115 248		115 248	128 850
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	33	76 066		76 066	15 005
C.IV.	Peněžní prostředky	34	455 347		455 347	389 084
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	35	26		26	10
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	36	455 321		455 321	389 074
D.	Časové rozlišení aktiv	37	318 697		318 697	185 352
D.1.	Náklady příštích období	38	4 087		4 087	2 106
D.3.	Příjmy příštích období	39	314 610		314 610	183 246

Broker Trust, a.s.

Rozvaha

k 31. prosinci 2024

Označ.	P A S I V A	řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	40	1 657 069	1 368 553
A.	Vlastní kapitál	41	313 028	233 199
A.I.	Základní kapitál	42	5 290	5 290
A.I.1.	Základní kapitál	43	5 290	5 290
A.III.	Fondy ze zisku	44	1 173	1 173
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	45	1 173	1 173
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	46	186 736	155 968
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	47	186 736	155 968
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	48	119 829	70 768
B. + C.	Cizí zdroje	49	1 182 275	1 037 299
B.	Rezervy	50	114 461	86 008
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	51	21 477	
B.4.	Ostatní rezervy	52	92 984	86 008
C.	Závazky	53	1 067 814	951 291
C.I.	Dlouhodobé závazky	54	388 694	381 002
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	55	388 694	381 002
C.II.	Krátkodobé závazky	56	679 120	570 289
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	57	20	
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	58	164 278	173 767
C.II.8.	Závazky ostatní	59	514 822	396 522
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	60	5 921	5 692
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	61	2 547	2 527
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	62	205	923
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	63	506 111	387 353
C.II.8.7.	Jiné závazky	64	38	27
D.	Časové rozlišení pasiv	65	161 766	98 055
D.1.	Výdaje příštích období	66	151 669	83 001
D.2.	Výnosy příštích období	67	10 097	15 054

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

druhové členění

za rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

264 39 719

Označ.		řád.	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	3 453 688	2 692 246
A.	Výkonová spotřeba	2	3 135 535	2 476 869
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	3	3 600	3 487
A.3.	Služby	4	3 131 935	2 473 382
D.	Osobní náklady	5	119 151	113 249
D.1.	Mzdové náklady	6	87 391	83 605
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	7	31 760	29 644
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	8	27 613	26 106
D.2.2.	Ostatní náklady	9	4 147	3 538
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	10	51 745	50 252
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	11	52 728	50 664
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	12	52 728	50 664
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	13	- 983	- 412
III.	Ostatní provozní výnosy	14	7 479	6 368
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	15	1 956	
III.3.	Jiné provozní výnosy	16	5 523	6 368
F.	Ostatní provozní náklady	17	15 581	11 373
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	18	1 672	
F.3.	Daně a poplatky	19	729	815
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	20	6 975	5 510
F.5.	Jiné provozní náklady	21	6 205	5 048
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	22	139 155	46 871
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	23		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	24	29 843	36 276
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	25	4 679	1 596
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	26	25 164	34 680
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	27	13 672	
VII.	Ostatní finanční výnosy	28	2 201	6 026
K.	Ostatní finanční náklady	29	390	312
*	Finanční výsledek hospodaření	30	17 982	41 990
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	31	157 137	88 861
L.	Daň z příjmů	32	37 308	18 093
L.1.	Daň z příjmů splatná	33	38 671	20 332
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	34	- 1 363	- 2 239
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	35	119 829	70 768
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	36	119 829	70 768
*	Čistý obrát za účetní období	37	3 453 688	

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

Identifikační číslo

264 39 719

Obchodní firma a sídlo

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

	Základní kapitál	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2024	5 290	1 173	155 968	70 768	233 199
Převod výsledku hospodaření	--	--	70 768	-70 768	--
Schválené podíly na zisku/dividendy	--	--	-40 000	--	-40 000
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	119 829	119 829
Zůstatek k 31.12.2024	5 290	1 173	186 736	119 829	313 028

	Základní kapitál	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období	Celkem
Zůstatek k 1.1.2023	5 290	1 173	146 917	79 051	232 431
Převod výsledku hospodaření	--	--	79 051	-79 051	--
Schválené podíly na zisku/dividendy	--	--	-70 000	--	-70 000
Výsledek hospodaření za běžný rok	--	--	--	70 768	70 768
Zůstatek k 31.12.2023	5 290	1 173	155 968	70 768	233 199

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH FLOW)

Broker Trust, a.s.

IČO 264 39 719

za rok končící k 31.12.2024

Hanusova 1411/18, Michle

140 00 Praha 4

(v tisících Kč)

		2024	2023
P.	Počáteční stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	389 084	524 661
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Výsledek hospodaření před zdaněním	157 137	88 861
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace	41 234	13 600
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv	52 728	50 664
A.1.2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	19 665	5 098
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-284	
A.1.5.	Nákladové a výnosové úroky	-29 843	-36 276
A.1.6.	Zisk (-) / ztráta (+) z přecenění cenných papírů a podílů	-2 200	-6 024
A.1.7.	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	1 168	138
A.*	Čistý provozní peněžní tok před změnami pracovního kapitálu	198 371	102 461
A.2.	Změna stavu pracovního kapitálu	5 456	42 405
A.2.1.	Změna stavu pohledávek a časového rozlišení aktiv	-174 778	-55 163
A.2.2.	Změna stavu závazků a časového rozlišení pasív	180 234	97 568
A.**	Čistý provozní peněžní tok před zdaněním	203 827	144 866
A.4.	Přijaté úroky	26 089	35 916
A.5.	Zaplacená daň z příjmů za běžnou činnost	-1 962	-18 050
A.***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	227 954	162 732
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.1.1.	Výdaje spojené s nabytím dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-70 592	-48 892
B.1.2.	Výdaje spojené s nabytím majetkových podílů - ovládaná a ovládající osoba	-3 998	-112 000
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	1 956	
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-49 057	-67 417
B.***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-121 691	-228 309
	Peněžní toky z finančních činností		
C.1.	Změna stavu závazků z financování		
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu	-40 000	-70 000
C.2.6.	Vyplacené podíly na zisku / dividendy	-40 000	-70 000
C.***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-40 000	-70 000
F.	Čistá změna peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	66 263	-135 577
R.	Konečný stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	455 347	389 084

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

1. Informace o společnosti

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 poskytování poradenství v oblasti finančních produktů a jejich zprostředkování.

Vlastník Společnosti

Jediným akcionářem Společnosti k 31. prosinci 2024 je:

BTrust Group, a.s.	100 %
--------------------	-------

Sídlo Společnosti

Hanusova 1411/18
140 00 Praha 4
Česká republika

Identifikační číslo

264 39 719

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2024

Členové představenstva

Zdeněk Sluka (předseda)
Michaela Maurová (místopředsedkyně)
Milan Vodička (místopředseda)
Otto Hartvich (člen)

Členové dozorčí rady

Michal Hudec (člen)

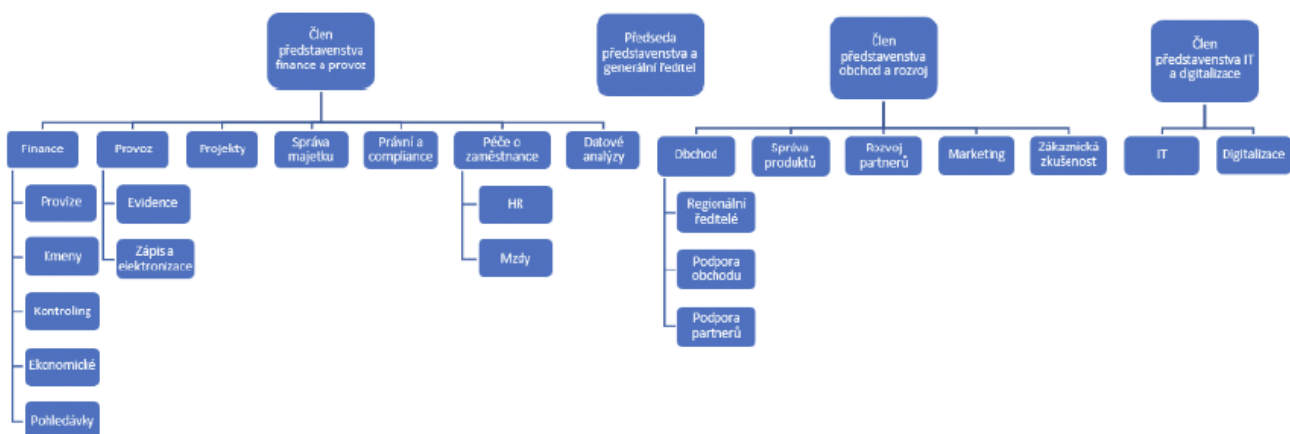
Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

Organizační struktura Společnosti



2. Významné účetní postupy a metody používané Společností

Tato účetní závěrka byla připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a 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.

Vzhledem ke změně stanovení čistého obrátu podle novelizované vyhlášky pro účetní období začínající 1. ledna 2024 a později není čistý obrat za srovnávací období ve výkazu zisku a ztráty uveden.

Běžné účetní období této účetní závěrky je od 1. ledna 2024 do 31. prosince 2024. Minulé účetní období je od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023. Zůstatky v této účetní závěrce jsou uvedeny v tisících Kč.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

Probíhající válečný konflikt na Ukrajině a související sankce namířené proti Ruské federaci mohou mít dopad na evropskou i světovou ekonomiku. Účetní jednotka nemá žádnou významnou přímou expozici vůči Ukrajině, Rusku nebo Bělorusku. Dlouhodobější dopad může ovlivnit i objemy obchodů, peněžní toky a ziskovost. Vedení Společnosti nicméně došlo k závěru, že k datu sestavení této účetní závěrky nemá tato situace významný vliv na účetní závěrku za rok končící 31. prosince 2024 ani na schopnost společnosti pokračovat ve své činnosti.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu neomezeného trvání společnosti.

Nekonsolidovaná účetní závěrka

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Nicméně společnost ZenX Capital, a.s., se sídlem Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4 sestaví svoji konsolidovanou účetní závěrku, která bude zahrnovat i společnost Broker Trust, a.s.

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

a) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je evidován v pořizovací ceně. Dlouhodobý hmotný majetek v pořizovací ceně do 80 tis. Kč a dlouhodobý nehmotný majetek v pořizovací ceně do 100 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
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 ovládané osobě.

Dlouhodobý finanční majetek je prvotně 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.

Dlouhodobý finanční majetek dále zahrnuje poskytnuté dlouhodobé zápůjčky a úvěry mezi ovládanými a ovládajícími osobami a jiné poskytnuté dlouhodobé zápůjčky.

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 časový rozvrh úhrady. Rezervy však nejsou tvořeny na běžné provozní výdaje nebo na výdaje přímo související s budoucími příjmy.

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

d) 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.

e) 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 software. 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.

f) Účtování výnosů a nákladů

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

g) Daň z příjmů a odložená daň

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 daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

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

h) 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.

i) 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.

j) Zaměstnanecké požitky

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

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

k) Přehled o peněžních tocích

Přehled o peněžních tocích byl sestaven nepřímou metodou. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku v hotovosti a u kterého se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase.

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty lze analyzovat takto:

(údaje v tis. Kč)

	31.12.2024	31.12.2023
Pokladní hotovost a peníze na cestě	26	10
Účty v bankách	455 321	389 074
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	455 347	389 084

Peněžní toky z provozních, investičních nebo finančních činností jsou uvedeny v přehledu o peněžních tocích nekompenzovaně.

3. Změna účetních metod a postupů

V průběhu roku 2024 nebyla přijata žádná změna účetních metod a postupů.

4. Čistý obrat za účetní období

V běžném účetním období byla z důvodu změny v účetní legislativě změněna metoda výpočtu ukazatele čistého obratu za účetní období. Údaj čistého obratu uvedený v účetní závěrce za minulé účetní období není s údajem za běžné účetní období srovnatelný, a proto není v souladu s ustanovením §4 odst. 7 Vyhlášky 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů, v údajích za minulé účetní období uveden.

Metoda výpočtu ukazatele čistého obratu:

- Za období 2023 byl ukazatel stanoven jako součet veškerých výnosů vykázaných na příslušných řádcích výkazu zisku a ztráty v účetní závěrce za období 2023.
- Za období 2024 byl ukazatel stanoven součtem výnosových úroků z poskytnutých úvěrů a výnosů z dlouhodobého finančního majetku. Jde pouze o vybrané výnosy, na kterých je založen obchodní model účetní jednotky, určené s přihlédnutím k odvětví a trhu, na kterém účetní jednotka působí a k podstatě činnosti pro zákazníky.

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

5. Dlouhodobý majetek

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Nehmotné výsledky vývoje	Ostatní dlouhodobý nehm. majetek	Software	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2024	451	676	283 046	11 652	295 825
Přírůstky	--	--	18 134	65 363	83 497
Úbytky	--	--	--	18 134	18 134
Zůstatek k 31. 12. 2024	451	676	301 180	58 881	361 188
Oprávký					
Zůstatek k 1. 1. 2024	451	676	208 007	--	209 134
Odpisy	--	--	51 093	--	51 093
Úbytky	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2024	451	676	259 100	--	260 227
Zůstatková hodnota 1. 1. 2024	--	--	75 039	11 652	86 691
Zůstatková hodnota 31. 12. 2024	--	--	42 080	58 881	100 961

Nejvýznamnějším přírůstkem dlouhodobého nehmotného majetku je software. V roce 2024 byly aktivovány nakupované služby při vývoji software. Zároveň nebyly aktivovány mzdové ani jiné náklady související se zaměstnanci podílejících se na vývoji software.

	Nehmotné výsledky vývoje	Ostatní dlouhodobý nehm. majetek	Software	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. 1. 2023	451	676	235 469	11 785	248 381
Přírůstky	--	--	47 577	47 444	117 957
Úbytky	--	--	--	47 577	70 513
Zůstatek k 31. 12. 2023	451	676	283 046	11 652	295 825
Oprávký					
Zůstatek k 1. 1. 2023	451	676	159 110	--	160 237
Odpisy	--	--	48 897	--	48 897
Úbytky	--	--	--	--	--
Zůstatek k 31. 12. 2023	451	676	208 007	--	209 134
Zůstatková hodnota 1. 1. 2023	--	--	76 359	11 785	88 144
Zůstatková hodnota 31. 12. 2023	--	--	75 039	11 652	86 691

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

b) Dlouhodobý hmotný majetek

	Samostatné movité věci	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. 1. 2024	16 236	--	16 236
Přírůstky	3 693	5 230	8 923
Úbytky	4 588	3 693	8 281
Zůstatek k 31. 12. 2024	15 341	1 537	16 878
Oprávký			
Zůstatek k 1. 1. 2024	11 747	--	11 747
Odpisy	1 635	--	1 635
Úbytky	2 915	--	2 915
Zůstatek k 31. 12. 2024	10 467	--	10 467
Zůstatková hodnota 1. 1. 2024	4 489	--	4 489
Zůstatková hodnota 31. 12. 2024	4 874	1 537	6 411

	Samostatné movité věci	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. 1. 2023	15 008	51	15 059
Přírůstky	1 498	1 448	2 946
Úbytky	270	1 498	1 768
Zůstatek k 31. 12. 2023	16 236	--	16 236
Oprávký			
Zůstatek k 1. 1. 2023	10 251	--	10 251
Odpisy	1 766	--	1 766
Úbytky	270	--	270
Zůstatek k 31. 12. 2023	11 747	--	11 747
Zůstatková hodnota 1. 1. 2023	4 757	51	4 808
Zůstatková hodnota 31. 12. 2023	4 489	--	4 489

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

c) Dlouhodobý finanční majetek

Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba k 31.12.2024						
	Vlastnický podíl	Hlasovací práva	Celkový HV za rok 2024	Vlastní kapitál k 31.12.2024	Pořizovací cena podílu	Účetní hodnota podílu
VHI, s.r.o.	100 %	100 %	2 108	8 754	7 378	7 378
Golem Finance s.r.o.	65 %	65 %	226	1 276	22 364	4 261
GOFIS s.r.o.	60 %	60 %	-1 385	- 1 744	1 350	1 350
mooy BTrust a.s.	99,90 %	99,90 %	-3 073	100 319	101 998	101 998
AKROPOL nezávislé finanční poradenství, a.s.	100 %	100 %	886	2 956	14 000	14 000
Hyponation a.s.	16,67 %	16,67 %	--	2 001	2 000	2 000
Celkem podíly – ovládaná nebo ovládající osoba					149 090	130 987

Společnost v roce 2024 rozpustila opravnou položku ve výši 4 431 tis. Kč k majetkové účasti VHI, s. r. o. pro její nepotřebnost. Zároveň Společnost vytvořila opravnou položku ve výši 18 103 tis. Kč k majetkové účasti ve společnosti Golem Finance.

Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba k 31.12.2023						
	Vlastnický podíl	Hlasovací práva	Celkový HV za rok 2023	Vlastní kapitál k 31.12.2023	Pořizovací cena podílu	Účetní hodnota podílu
VHI, s.r.o.	100 %	100 %	1 718	6 976	7 378	2 947
Golem Finance s.r.o.	65 %	65 %	-3 151	1 050	22 364	22 364
GOFIS s.r.o.	60 %	60 %	-659	-361	1 350	1 350
mooy BTrust a.s.	100 %	100 %	1 396	103 396	102 000	102 000
AKROPOL nezávislé finanční poradenství, a.s.	100 %	100 %	-781	7 298	10 000	10 000
Hyponation a.s.	16,67 %	16,67 %	--	2 001	2 000	2 000
Celkem ovládaná nebo ovládající osoba					145 092	140 661

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

Výše uvedené hodnoty celkového výsledku hospodaření a vlastního kapitálu daných společností byly převzaty z neauditovaných účetní závěrek.

Sídla dceřiných společností jsou následující:

VHI, s.r.o.
Okružní 244, Mladá Boleslav IV
293 01 Mladá Boleslav

GOLEM FINANCE s.r.o.
Jeremenkova 763/88
140 00 Praha 4

GOFIS s.r.o.
Jeremenkova 763/88
140 00 Praha 4

mooy BTrust a.s.
Hanusova 1411/18
140 00 Praha 4 - Michle

AKROPOL nezávislé finanční poradenství a.s.
Brtnická 2388/72
586 01 Jihlava

Sídla ostatních společností, ve kterých má Společnost majetkový podíl:

Hyponation a.s.
Korunní 810/104
Praha 10, Vinohrady
101 00

V roce 2024 ani 2023 neměla společnost z dlouhodobého finančního majetku žádný výnos z titulu přijatých podílů na zisku.

Položka Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly k 31.12.2024 ve výši 69 768 tis. Kč (31.12.2023: 67 568 tis. Kč) zahrnuje:

- investice do otevřeného podílového fondu Conseq depozitní+ (ISIN CZ0008475795) ve výši 59 237 tis. Kč (31.12.2023: 56 271 tis. Kč)
- a investice do akcií ve výši 10 531 tis. Kč (31.12.2023: 11 297 tis. Kč).

Položka B.III.6 Zápůjčky a úvěry – ostatní zahrnuje poskytnuté úvěry a půjčky se splatností delší než 1 rok v celkové výši 51 966 tis. Kč (31.12.2023: 115 209 tis. Kč). Opravná položka k těmto pohledávkám k 31.12. 2024 byla ve výši 0 tis. Kč (31.12.2023: 178 tis. Kč).

Poskytnuté úvěry a půjčky se splatností do 1 roku jsou uvedeny v položce C.II.2.4.6. Jiné pohledávky. Část poskytnutých půjček je kryta směnkou nebo nemovitou zástavou.

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

6. Najatý majetek

Operativní leasing

Společnost má najaty formou operativního leasingu automobily na dobu max. 3 let. Celkové roční náklady týkající se tohoto nájmu za rok 2024 činily 671 tis. Kč (2023: 743 tis. Kč).

7. Krátkodobé pohledávky

- a) Hrubá výše krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů činí 141 481 tis. Kč (31.12.2023: 82 892 tis. Kč), ze kterých 11 494 tis. Kč (31.12.2023: 11 494 tis. Kč) představují pohledávky po lhůtě splatnosti. Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31.12. 2024 činila 5 299 tis. Kč (31.12.2023: 6 104 tis. Kč).

Společnost neeviduje pohledávky z obchodních vztahů se splatností delší než 5 let.

- b) Krátkodobé daňové pohledávky vůči státu k 31.12.2024 jsou ve výši 0 tis. Kč, protože odhad daňové povinnosti za zdaňovací období roku 2024 byl ve výši 40 384 tis. Kč a zaplacené zálohy na tuto daňovou povinnost byly ve výši 18 907 tis. Kč. Tudiž kladný rozdíl k 31.12.2024 je vykázán jako rezerva na daň z příjmů ve výši 21 477 tis. Kč.

Krátkodobé daňové pohledávky k 31.12.2023 byly ve výši 15 232 tis. Kč.

- c) Dohadné účty aktivní ve výši ve výši 115 248 tis Kč (31.12.2023: 128 850 tis Kč) tvoří hlavně dohady na výnosové provize, které budou obdrženy v průběhu následujících účetního období. Součástí zůstatku jsou i dohady na bonusy a bonifikace.

8. Časové rozlišení aktiv

Náklady příštích období zahrnují zejména časové rozlišení nákladů na domény, školení, pojištění a další služby ve výši 4 087 tis. Kč (31.12.2023: 2 106 tis. Kč).

Příjmy příštích období ve výši 314 610 tis. Kč (31.12.2023: 183 246 tis. Kč) tvoří převážně provizní bonusy a provize, které Společnost obdrží v průběhu roku 2024 a dalších letech za produkci roku 2024.

9. Opravné položky

	Opravná položka k majetkovým podílům	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2024	4 431	6 282	10 713
Tvorba	18 103	--	18 103
Rozpuštění/použití	4 431	983	5 414
Zůstatek k 31. 12. 2024	18 103	5 299	23 402

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

	Opravná položka k majetkovým podílům	Opravná položka k pohledávkám	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2023	4 431	6 694	11 125
Tvorba	--	--	--
Rozpuštění/použití	--	412	412
Zůstatek k 31. 12. 2023	4 431	6 282	10 713

10. Vlastní kapitál

Základní kapitál Společnosti k 31.12.2024 ve výši 5 290 tis. Kč i k 31.12.2023 ve výši 5 290 tis. Kč představoval 5 290 vydaných kmenových akcií na jméno o nominální hodnotě 1 000 Kč na 1 akcii. Během 2024 ani 2023 nedošlo ke změně základního kapitálu Společnosti.

Dne 4. září 2024 schválila valná hromada Společnosti účetní závěrku roku 2023 a rozhodla o přidělení zisku do nerozděleného zisku minulých let ve výši 70 768 tis. Kč. Na valné hromadě bylo rozhodnuto i o výplatě dividendy akcionáři ve výši 40 000 tis. Kč z nerozděleného zisku.

K datu sestavení účetní závěrky Společnost nerozhodla o způsobu rozdělení zisku roku 2024.

11. Rezervy

	Rezerva na storna	Rezerva na dovolenou	Rezerva na daň z příjmů	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2024	84 105	1 904	--	106 341
Tvorba	6 926	2 129	21 477	29 107
Čerpání	--	2 079	--	2 079
Zůstatek rezerv k 31. 12. 2024	91 031	1 954	21 477	133 369

Rezerva na storna je rezerva na případná budoucí storna uzavřených finančních produktů ze strany klientů. Tato rezerva je odhadována statistickými propočty na základě míry stornovosti v minulých letech se zohledněním odhadnutého budoucího vývoji stornovosti daných finančních produktů.

Odhad daňové povinnosti za zdaňovací období roku 2024 byl ve výši 40 384 tis. Kč a zaplacené zálohy na tuto daňovou povinnost byly ve výši 18 907 tis. Kč. Tudíž kladný rozdíl k 31.12.2024 je vykázán jako rezerva na daň z příjmů ve výši 21 477 tis. Kč.

12. Dlouhodobé závazky

- a) Dlouhodobé závazky ve výši 388 694 tis. Kč (31.12.2023: 381 002 tis. Kč) představují hodnotu stornofondu (závazky vůči poradcům z titulu zadržených provizí). Společnost neeviduje závazky z obchodních vztahů se splatností delší než 5 let.

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

13. Krátkodobé závazky

- a) Krátkodobé závazky z obchodních vztahů činí 164 278 tis. Kč (31.12.2023: 173 767 tis. Kč). K 31.12.2024 bylo 645 tis. Kč po splatnosti (31.12.2023: 695 tis. Kč).
- b) Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění činí 2 547 tis. Kč (31.12.2023: 2 527 tis. Kč), ze kterých 1 729 tis. Kč (31.12.2023: 1 622 tis. Kč) představují závazky ze sociálního zabezpečení a 818 tis. Kč (31.12.2023: 905 tis. Kč) představují závazky ze zdravotního pojištění. Žádné z těchto závazků nejsou po lhůtě splatnosti.
- c) Dohadné položky pasivní ve výši 506 111 tis. Kč (31.12.2023: 387 353 tis. Kč) jsou tvořeny převážně dpočtem provizních nákladů k provizím vztahujícím se k běžnému účetnímu období.

14. Časové rozlišení pasiv

- a) Výdaje příštích období ve výši 151 669 tis. Kč (31.12.2023: 83 001 tis. Kč) jsou tvořeny zejména nákladovými provizemi, které budou vypláceny v průběhu následujících období. Součástí zůstatku jsou i bonusy a bonifikace.

15. Tržby z prodeje výrobků a služeb

	2024	2023
Provize a ostatní služby v brutto	3 757 099	2 965 798
- storna	-303 411	-273 552
Tržby z prodeje výrobků a služeb	3 453 688	2 692 246

Všechny tržby a ostatní výnosy Společnosti za rok 2024 a 2023 byly realizovány na území České republiky.

16. Služby

Náklad na služby ve výši 3 135 535 tis. Kč (2023: 2 476 869 tis. Kč) je tvořen převážně vyplacenými provizemi a dále administrativními a marketingovými náklady.

17. Osobní náklady

Průměrný počet zaměstnanců a vedoucích pracovníků a rozdělení osobních nákladů za rok 2024 a 2023 bylo následující:

	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
2024				
Zaměstnanci	109	73 697	23 220	4 147
Vedoucí pracovníci	5	13 694	4 393	--
Celkem	114	87 391	27 613	4 147

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

2023	Počet	Mzdové náklady	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	Sociální náklady
Zaměstnanci	118	70 176	23 021	3 538
Vedoucí pracovníci	5	13 429	3 085	--
Celkem	123	83 605	26 106	3 538

18. Informace o odměnách statutárním auditorům a daňovým poradcům

	2024	2023
Povinný audit	1 050	1 150
Daňové poradenství	632	468
Celkem	1 682	1 618

19. Výnosové úroky

Výnosové úroky ve výši 29 843 tis. Kč (2023: 36 276 tis. Kč) představují úroky z poskytnutých půjček a úvěrů.

20. Daň z příjmů

a) Splatná

	2024	2023
Odhad daňové povinnosti na daň z příjmů právnických osob	40 384	20 332
Nepřesnost odhadu daňové povinnosti z minulých let	-1 713	-
Daň z příjmů – splatná	38 671	20 332

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024

(v tisících Kč)

b) Odložená

	Odložená daňová pohledávka		Odložený daňový závazek		Netto odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Opravná položka k pohledávkám	--	82	--	--	--	82
Dohadná položka pasivní	13 656	13 675	--	--	13 656	13 675
Rezerva na storna	19 117	17 662	--	--	19 117	17 662
Ostatní dočasné rozdíly	409	400	--	--	409	400
Odložená daňová pohledávka/(závazek)	33 183	31 819	--	--	33 182	31 819

V souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 2g) byla pro výpočet odložené daně použita daňová sazba 21 % (2023 – 21 %).

21. Transakce a zůstatky se spřízněnými stranami

	Objem vzájemných transakcí	
	2024	2023
Výnosy		
Prodej služeb	1 262	717
Úrokové výnosy	4 679	1 596
Náklady		
Nákup služeb	6 571	5 406
	31.12.2024	31.12.2023
Pohledávky		
Poskytnuté půjčky	121 606	153 476
Závazky		
Závazky z obchodních vztahů	2 693	1 688

Poskytnuté půjčky jsou úročeny tržními úrokovými sazbami.

Úvěry se splatností do jednoho roku, které byly poskytnuté spřízněným stranám, dosáhly k 31.12.2024 výše 119 555 tis Kč (31.12.2023: 3 135 tis. Kč). Úvěry se splatností delší, než jeden rok dosahují výše 2 051 tis. Kč (31.12.2023: 150 341 tis. Kč).

Vedoucím zaměstnancům a členům představenstva Společnosti jsou k dispozici služební vozidla. Odměna členům dozorčí rady a představenstva Společnosti za výkon jejich funkce představovala 180 tis. Kč (2023: 290 tis. Kč). Tyto odměny jsou součástí osobních nákladů.

Broker Trust, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2024
(v tisících Kč)

22. Závazky nevykázané v rozvaze

Společnost eviduje závazky nevykázané v rozvaze z titulu leasingových smluv.

23. Významná následná událost

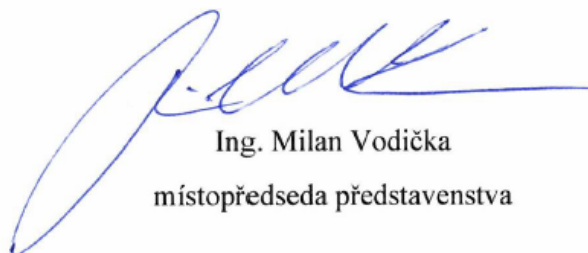
K 1. lednu 2025 odstoupil Otto Hartvich z pozice člena představenstva Společnosti a ke stejnému dni byli jmenováni Martin Gyurák a Martin Vohralík členy představenstva Společnosti.

K datu sestavení účetní vedení Společnosti nejsou známy žádné další významné následné události, které by nebyly zachyceny v této účetní závěrce.

Sestaveno dne 25. června 2025



Ing. Michaela Maurová
místopředsdkyně představenstva



Ing. Milan Vodička
místopředseda představenstva



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 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2024 a přílohy v účetní závěrce, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. 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 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 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.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka k 31. prosinci 2023 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 26. června 2024 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

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 a 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 metod, 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. Josef Matušů je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Broker Trust, a.s. k 31. prosinci 2024, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 25. června 2025

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

Ing. Josef Matušů
Director
Evidenční číslo 2578

Broker Trust, a.s.

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

www.brokertrust.cz