

PROFIL SPOLEČNOSTI A VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021

2021

Krok za krokem
za vytyčenými cíli

Broker[®]
Consulting
Finance ▪ Reality ▪ Spolu

01

**ZÁKLADNÍ ÚDAJE
O SPOLEČNOSTI**

str. 5

02

**ÚVODNÍ SLOVO
ZAKLADATELE**

str. 7

03

**PŘEDSTAVENSTVO
A DOZORČÍ RADA**

str. 11

04

**PROFIL
SPOLEČNOSTI**

str. 13

05

NAŠE SLUŽBY

str. 23

06

**ČLENSTVÍ
V OBOROVÝCH
SDRUŽENÍCH**

str. 27

07

**SPOLEČENSKÁ
ODPOVĚDNOST**

str. 29

08

**VÝVOJ OBCHODU
V ROCE 2021**

str. 33

09

**EKONOMIKA
2021 BROKER
CONSULTING ČR**

str. 39

10

**ZPRÁVA
O VZTAZÍCH MEZI
PROPOJ. OSOBAMI**

str. 59

11

**OBCHODNÍ
PARTNEŘI
SPOLEČNOSTI**

str. 64

12

**KONTAKTNÍ
INFORMACE**

str. 67



01 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Obchodní firma

Broker Consulting, a. s.

IČO

252 21 736

DIČ

CZ699002502

Sídlo společnosti

Jiráskovo náměstí 2684/2,
Východní Předměstí,
326 00 Plzeň

Právní forma

Akciová společnost

Datum zápisu do OR

21. 05. 1998 jako BROKER CONSULTING, s. r. o.
06. 04. 1999 jako Broker Consulting, s. r. o.
01. 07. 2004 jako Broker Consulting, a. s.

Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném
u Krajského soudu v Plzni pod sp. zn.: B 1121.

Základní kapitál

100 910 448 Kč

Předmět podnikání

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách
1 až 3 živnostenského zákona
- investiční zprostředkovatel
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- realitní zprostředkování
- samostatný zprostředkovatel dle zákona
o distribuci pojištění a zajištění
- samostatný zprostředkovatel dle zákona
o doplňkovém penzijním spoření



02

ÚVODNÍ SLOVO ZAKLADATELE



Petr Hrubý
zakladatel společnosti a předseda dozorcí rady
Broker Consulting, a. s.

ROK 2021 SE NESL VE ZNAMENÍ RŮSTU A PÉČEO KLIENTY

Broker Consulting má za sebou rekordní rok. Mimořádného úspěchu, který jsme loňskými výsledky opět stvrdili, dosahujeme i díky schopnosti proměnit nepříznivé okolnosti v příležitost. Prokázali jsme vysokou odolnost vůči celosvětovému chaosu, což v řeči čísel představuje obrovský, **35% růst obrátu**. Rok 2021 znovu ukázal, v jak stabilním oboru působíme a jak bytostně klienti potřebují a vyhledávají odbornou pomoc profesionálních konzultantů. Všichni

v Broker Consulting jsme vyvinuli maximální úsilí, abychom pomohli našim klientům s jejich finančním plánováním a zabezpečením. Abychom je vedli po cestě směřující k jejich finanční nezávislosti, svobodě. Naše poslání a úsilí rezonovalo celou společností. Potvrdili jsme, že ačkoli nemůžeme mnohé situace změnit, můžeme je ovlivnit. Uplynulý rok byl z hlediska našich výsledků opravdu silný. Mrzí mne však, že to byl také rok ve znamení závažné pandemie, zničujícího tornáda a finančních problémů spojených s narůstající inflací a růstem úrokových sazeb. K našim skvělým výsledkům přistupujeme s maximální vděčností a pokorou.

KOMPLEXNOST A PROFESIONALITA: NAŠE HLAVNÍ VÝHODA

Rok 2021 se v Broker Consulting nesl ve znamení intenzivního servisování našich stávajících klientů. Pomáhali jsme také všem novým, kteří k nám přicházeli na základě toho nejceněnějšího, a sice na doporučení našich klientů. Noví klienti nás aktivně vyhledávají pro komplexnost našich služeb, mezi kterými v roce 2021 dominovaly zejména dvě oblasti. Tou první bylo financování a nákup nemovitostí, jejichž cena v loňském roce výrazně stoupala, a druhým tématem byl počínající růst inflace, kdy naši konzultanti aktivně řešili, jak ochránit finance klientů před zvyšující se mírou inflace. Ano, po profesionálních finančních a realitních konzultantech začala být extrémní poptávka. Lidé rok od roku vyžadují kvalitnější služby a pravidelný servis a podle těchto měřítek volí, s kým budou v tak důležité oblasti, jakou je správa financí, spolu

pracovat. A protože zpětná vazba od našich klientů a klientský zážitek jsou pro nás extrémně důležité veličiny, začali jsme v uplynulém roce měřit Net Promoter Score neboli zákaznickou zkušenost a spokojenost. A s hrdostí mohu prohlásit, že výsledkem převyšujeme tuzemský i světový standard.

1000 NOVÝCH MÍST, 1000 PŘÍLEŽITOSTÍ ZMĚNIT SVŮJ SMĚR

Rostoucí poptávka po našich službách nám umožnila vytvořit více než 1000 nových pracovních příležitostí. Noví spolupracovníci, kteří k nám v uplynulém roce přišli hledat novou životní i profesní příležitost, jednoznačně ukazují, jak rychle rosteme. Naší absolutní prioritou je kvalitní péče o všechny naše klienty, a to jde pouze s vyškolenými profesionály.

FINANCE. REALITY. SPOLU.

Spojení financí a realit znovu zafungovalo fantasticky. Je naší budoucností a obrovskou konkurenční výhodou. Díky této synergii a vysokému standardu kvality služeb jsme se stali třetím největším realitním zprostředkovatelem jak v České republice, tak i na Slovensku. Známe možnosti, potřeby a sny našich klientů a dokážeme efektivně propojit prodávajícího s kupujícím, a zajistit tak rychlý a bezpečný prodej nemovitosti. Naším klientům jsme zprostředkovali prodeje nemovitostí za **10,5 miliardy korun**.

AKTIVITY V RÁMCI CELÉ SKUPINY

S konceptem **Finance. Reality. Spolu.** úzce souvisí i nový projekt v rámci širší skupiny Broker Consulting. Je jím **Broker Development**, který vznikl v reakci na vysoký zájem o bytovou výstavbu. Se společností BC Real, která měla své developerské aktivity situované především do západních Čech, jsme rozšířili působnost do všech regionů včetně

Prahy. V roce 2021 jsme vybrali čtyři pilotní developerské projekty a začali jsme s přípravnou fází výstavby. Dveře zde otevíráme všem našim spolupracovníkům, ředitelům, manažerům, konzultantům, realitním specialistům... Všichni se mohou zapojit svými tipy a stát se tak partnery a spolutvůrci vybraných developerských projektů.

Dalším zajímavým projektem v rámci skupiny je služba **MONECO Family Office**, jejímž hlavním úkolem je vyjít vstříc potřebám nejnáročnější klientely a nabídnout jí komplexní poradenskou službu, která jí pomůže lépe strukturovat vlastněný majetek.

Kromě skvělé obchodní práce jsme silně zapracovali i na podpoře prodeje, máme za sebou velké marketingové kampaně, byly největší za naši historii. Většinu z nich jsme zaměřili na nábor nových spolupracovníků. Pokračovali jsme také v digitální transformaci našeho zázemí a rozjeli jsme řadu nových služeb a aplikací, které pomáhají konzultantům efektivně pracovat a poskytovat naši službu. Za všechny budu jmenovat Investiční sjednavač, Sjednavač životního pojištění či rozšíření naší klíčové aplikace Brok o náborovou sekci. Položili jsme základy nové službě **Broker HOME**, prostřednictvím které nabízíme klientům výhodnější vybavení do interiéru ve spolupráci se špičkovými dodavateli.

Pandemie v roce 2021 zapříčinila zpomalení trhu v segmentu automotive a způsobila nedostatek potřebných součástek pro výrobu nových automobilů. Auta, stejně tak jako v dobách dávno minulých, se stala nedostatkovým zbožím, které lidé namísto koupě opět složitě „sháněli“. Tato situace našťásti neohrozila naše podnikání. Díky projektu **Broker Auto**, v rámci kterého zajišťujeme spolupracovníkům Broker Consulting a vybraným skupinám klientů operativní leasingy a koupě vozů za zvýhodněných podmínek, jsme i v této

situaci disponovali dostatkem automobilů, a mohli jsme tak i nadále nabízet své služby klientům po celé České republice a na Slovensku.

LIDSKÁ TVÁŘ NAŠEHO PODNIKÁNÍ

Radost nám dělají jak jednotliví konzultanti, tak i naše franšizové pobočky **OK POINT**, které jsou výkladní skříní našeho podnikání. Je úžasné sledovat, jak franšizanti rostou, jak se jim daří výrazně více než kdykoli předtím. Jak si jdou za svými plány, jak dosahují svých cílů. Je skvělé být součástí jejich příběhů.

Příběhů se šťastným koncem se v naší společnosti píše desítky. Rok 2021 se do historie Broker Consulting zapíše jako rok postupů. Na post obchodního ředitele, nejvyšší pozici v kariéře Broker Consulting, úspěšně postoupilo hned 5 spolupracovníků: jmenovitě Jiří Tatýrek, Matěj Kubrt, Michal Koubek, Petr Nechutný, Petr Kopecký. Nejen oni, ale i všichni ostatní, kteří svou pílí, zájmem a energií dosáhli výborných obchodních výsledků, si zaslouží velké uznání. Ale jsou tu i jiné příběhy. Příběhy lidské, které se naší činnosti i poslání silně dotýkají. A které ukazují na morální hodnoty celé skupiny Broker Consulting. Zakládáme si na spravedlivém a čestném přístupu k našim klientům i zaměstnancům, a i nadále odmítáme praktiky některých společností, které zneužívají složité ekonomické situace svých klientů. Věříme, že transparentnost a morální síla se vyplatí mnohem víc. Jsou mezi námi lidé, kteří naši pomoc potřebují mnohem, mnohem víc. A my pomáháme. To dokazují i příspěvky v benefičním spolku **Dobrý skutek**, u jehož zrodu jsme stáli a který dlouhá léta rádi podporujeme. Příspěvky plynou jak od našich spolupracovníků a zaměstnanců, tak od společnosti Broker Consulting. Dobrý skutek rozděluje dary ve stoprocentní výši zcela transparentní cestou svým klientům.

Mimořádnou pomoc v roce 2021 směřoval i do oblastí, které zasáhla extrémně silná přírodní katastrofa, tornádo na Moravě. Celkově Dobrý skutek pomohl v roce 2021 téměř 10 milióny korun.

Rovněž organizace **ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.**, pokračovala i v loňském roce ve své úloze, a sice zvyšovat finanční gramotnost. Zejména tedy formou výukové online hry FinGR Play, neboť prezenční vzdělávání nebylo z důvodu pandemických opatření prakticky možné. Za rok 2021 evidujeme desítky tisíc sehraných her.

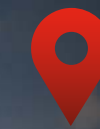
Závěrem bych rád všem spolupracovníkům, ředitelům, manažerům, konzultantům, asistentům i lidem na centrále poděkoval za to, jak loňský rok plný velkých změn i kroků zvládli. Prokázali jste obrovskou pílí, houževnatost. Děkuji také našim klientům, to oni jsou důvodem, proč na sobě neustále pracujeme. Jsem na nás hrdý. A jsem šťastný.



Petr Hrubý

zakladatel společnosti a předseda dozorčí rady
Broker Consulting, a. s.

Broker[®]
Consulting



03

PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA

PŘEDSTAVENSTVO



Vilém Podliska
předseda představenstva

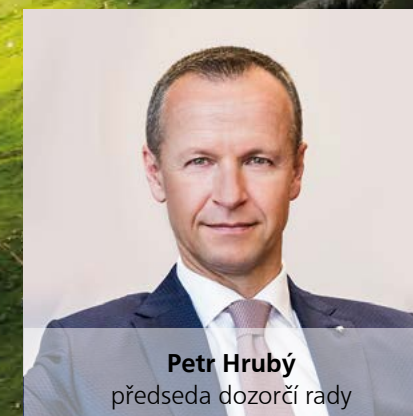


Petr Hora
člen představenstva

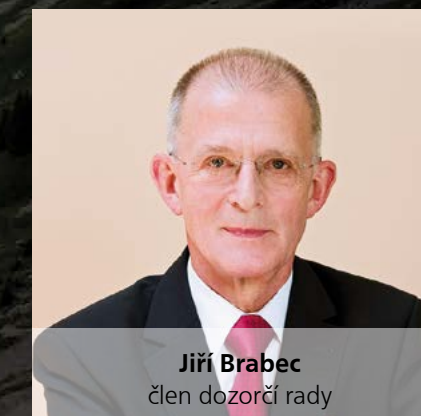


Jan Bláha
člen představenstva

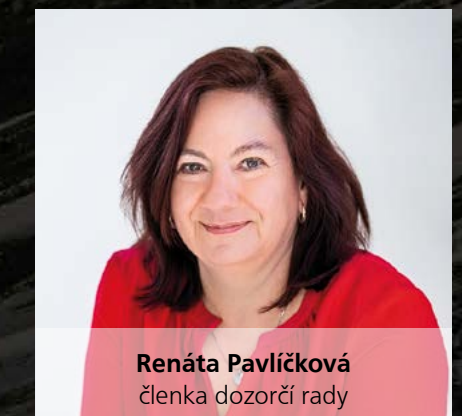
DOZORČÍ RADA



Petr Hrubý
předseda dozorčí rady



Jiří Brabec
člen dozorčí rady



Renáta Pavlíčková
členka dozorčí rady

Složení orgánů společnosti k 13. 5. 2022



04 PROFIL SPOLEČNOSTI

KDO JSME

Broker Consulting patří mezi nejvýznamnější společnosti s finančními a realitními službami na českém a slovenském trhu, poskytující klientům nadstandardní nabídku finančních, bankovních a realitních služeb.

Broker Consulting vznikl jako **ryze česká společnost v roce 1998**. Od samého počátku kladli zakladatelé velký důraz na poskytování profesionální služby v oblasti finančního plánování, spoření, renty, financování bydlení a zabezpečení. Dnes, po dvaceti třech letech nepřetržitého růstu, je Broker Consulting sebevědomou, prosperující a stabilní skupinou firem, která rozšířila své portfolio o zprostředkování bankovních a realitních služeb.

Služby v oblasti realit a bankovníctví zaujímají stále důležitější pozici v nabídce Broker Consulting, a to především díky pevnému propojení s finančními službami. Důkazem mimořádného úspěchu těchto synergii je rozsáhlá síť obchodních míst franšizového typu OK POINT, která se rozrůstá po celé České republice.

Širší skupinu Broker Consulting tvoří k datu vydání výroční zprávy zejména tyto společnosti:

- Broker Consulting, a. s., Česká republika,
- Broker Consulting, a. s., Slovenská republika,
- FinCo Services, a. s., Slovenská republika,
- BC Marketing & Media, s. r. o.,
- Regionálne realitky - SR,

- ProCredia, a. s.,
- Prodomia Group, a. s.,
- BC Properties, a. s.,
- BC Real, a. s.,
- MONECO investiční společnost, a. s.,
- MONECO, spol. s. r. o.,
- RENT2YOU, s. r. o.

V roce 2021 přesáhl obrat širší skupiny Broker Consulting **2,6 miliardy korun**.

Oblast hlavní činnosti společnosti Broker Consulting představuje finanční trh. Na něm coby zprostředkovatelé stojíme mezi stranou nabídky, kterou svými produkty poskytují finanční instituce, a stranou poptávky vycházející z cílů, potřeb a přání klientů. Do svého portfolia vybíráme kvalitní finanční produkty a na základě poptávky pak klientům pomáháme najít, co je pro ně dle jejich individuálního finančního plánu v daném období smysluplné a vhodné a co už nikoliv. V roce 2021 jsme spolupracovali s více než stovkou finančních institucí v České a Slovenské republice. Proto můžeme našim klientům nabízet široký výběr z více než tisíce podílových fondů a několika set pojistných a bankovních produktů. Při výběru nabídky produktů se vždy řídíme zájmy klientů s respektováním jejich konkrétní finanční situace, jejich plánů a potřeb. Klienty bezpečně provázíme spleťtým světem osobních financí a poskytujeme jim pomoc i při tak zásadních transakcích, jakými jsou nákup či prodej nemovitostí.

Pro svou činnost splňujeme všechny zákonem stanovené podmínky a registrace.

SÍŤ POBOČEK A NAŠI KLIENTI

Na celém území České republiky a Slovenska mohou naši klienti využít **220 kanceláří a franšízových poboček OK POINT**, ve kterých své služby nabízí zhruba **2 000 profesionálních finančních konzultantů**. OK POINTY představují finanční a realitní supermarket, který zahrnuje i bankomaty a vkladomaty. Na každé pobočce si lidé mohou vybrat nejen z jedinečných produktů partnerských bank mBank a MONETY Money Bank, ale i z výhodné nabídky jiných konkurenčních institucí. Svým klientům nabízíme profesionální finanční i realitní služby a garantujeme jim sjednání kvalitních produktů za vynikajících podmínek.

Naše služby využívají lidé, kteří chtějí mít své finance plně pod kontrolou, neplatit zbytečné výdaje za produkty, které nepotřebují, a chtějí efektivní cestou dosáhnout svých finančních cílů, ať už na ně potřebují desítky tisíc nebo milionů korun. Naše služby tradičně oslovují také firemní klienty v oblasti pojištění, investic nebo benefičních programů pro zaměstnance.

V roce 2015 se portfolio našich služeb rozrostlo o bankovní služby a realitní činnost. V současnosti tak můžeme klientům zprostředkovat komplexní finanční plán nejen v rámci nehmotného, ale i v rámci hmotného majetku.

CO NABÍZÍME NAŠIM KLIENTŮM

- Sestavení individuálního finančního plánu.
- Konzultace, zprostředkování i poradenství v oblasti finančního a sociálního zabezpečení osob a rodin.

- Pomoc při volbě způsobu vytváření finanční rezervy za pomoci všech dostupných státních dotací.
- Poradenství v oblasti financování bydlení, výběr nejvhodnějších úvěrových produktů, včetně nastavení a vyjednávání úvěrových podmínek s bankami i nebankovními společnostmi.
- Zprostředkování bankovních služeb a výhodné bankovní produkty.
- Tvorbu sociálních programů s využitím daňových zvýhodnění pro podniky a firmy.
- Činnosti pojišťovacího makléře pro střední a velké společnosti.
- Zprostředkování investic pro fyzické i právnické osoby.
- Realitní služby.

„ Jsme finanční a realitní konzultanti.

Pomáháme

lidem s jistotou zvládat osobní cíle a velká životní rozhodnutí.

Inspirujeme

své klienty i spolupracovníky k růstu a finanční nezávislosti.

”

KVALITA SLUŽEB

V Broker Consulting stavíme na několika klíčových hodnotách, mezi které bezesporu patří kvalita, profesionalita a férové jednání. Daří se nám zvyšovat prestiž oboru finančního a realitního zprostředkování a kultivovat trh. Jako první společnost na trhu jsme zavedli institut etické komise, jejímž úkolem je pomáhat hájit zájmy klientů v případech, kdy se cítí dotčeni na svých právech. To, že skutečně hájíme a ctíme námi deklarované hodnoty, dokazují také výsledky nezávislých testů. V testu služeb finančních poradců, který v roce 2008 provedl odborný časopis Osobní finance, jsme s nejlepším hodnocením zaujali první příčku v kategorii „Kvalita nabízeného řešení.“ V roce 2010 Broker Consulting jako jediná z testovaných finančně-poradenských společností obstál před skrytou kamerou pořadu České televize Černé ovce a prokázal své kvality v poskytování profesionálních finančních služeb. Za náš největší úspěch pak považujeme absolutní vítězství v největším nezávislém testu finančních konzultantů, pořádaném v roce 2011 odbornými servery měšec.cz, poradci-sobě.cz a časopisem Finanční poradce. V následujících letech už žádný další relevantní test finančních konzultantů neproběhl. Stále větší poptávka po našich službách i významný nárůst pozitivních clientských referencí nám ale dávají jistotu, že v oblasti kvality poskytovaných služeb držíme dlouhodobě správný kurz.

LIDÉ V BROKER CONSULTING

Společnost Broker Consulting si drží pozici jednoho z nejsilnějších hráčů v oblasti financí na českém trhu. S rozšířením portfolia o bankovní a realitní služby se stala bezkonkurenční právě komplexností nabídky. V oblasti realit zaznamenává společnost mimořádný úspěch a již v roce 2018, tedy pouhé

tři roky po zahájení realitní činnosti, se propracovala mezi deset největších poskytovatelů realitních služeb. V roce 2020 pomohla klientům výhodně a bezpečně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 5,7 miliardy korun, v roce 2021 pak už tato hodnota přesáhla 10,5 miliardy a také díky prodeji více než stovky developerských projektů postoupila mezi 3 největší poskytovatele realitních služeb v České republice.

Pracovní i podnikatelskou příležitost u nás nalézají jak perspektivní lidé bez předešlých zkušeností v oboru, tak i bývalí zaměstnanci nebo spolupracovníci jiných společností působících na tuzemském trhu. V Broker Consulting mají prostor k tomu, aby na sobě pracovali a stali se profesionály v oboru financí, bankovníctví i realit. Získávají u nás zázemí stabilní firmy, její know-how a především široké možnosti kariérního růstu.

Broker[®]
Consulting

HISTORIE BROKER CONSULTING

1998

- založena společnost Broker Consulting, s. r. o., se sídlem v Plzni, Dominikánská 9

2001

- počet klientů dosáhl 50 000

2004

- změna právní formy na Broker Consulting, a. s.
- změna sídla: Plzeň, Klatovská 7

2006

- zavedení nového systému pro elektronické zpracování dat a výpočet provizí
- spoluzaložení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství
- založení Broker Consulting, s. r. o. na Slovensku
- změna sídla: Plzeň, Jiráskovo nám. 2
- počet klientů dosáhl 150 000

2000

- změna sídla: Plzeň, Edvarda Beneše 70–72

2003

- roční obrat společnosti překonal hranici 100 mil. Kč
- počet klientů dosáhl 100 000

2005

- fúze se společností Integrated Financial Services, s. r. o.
- roční obrat přes 200 mil. Kč
- změna sídla: Plzeň, Koterovská 1
- vybudování pracoviště centrály v Praze, Průběžná 78

2007

- roční obrat společnosti překonal hranici 300 mil. Kč

2008

- změna sídla pražské centrály na adresu Evropská 136
- nákup 100 % akcií obchodní společnosti Olymp2002, a. s.
- počet klientů přesáhl hranici 200 000
- zahájení projektu budování sítě klientských center s komplexním poradenským servisem (OK Finanční centra)

2010

- rozšíření aktivit skupiny Broker Consulting v České republice (společnost Broker Expert, a. s.) i na Slovensku (spol. Fin Consulting, a. s.)
- spuštění lifestylevého webu BeOK.cz pro konzultanty, coby platformy pro sdílení zážitků a názorů spolupracovníků Broker Consulting
- za účasti konzultantů Broker Consulting a ve spolupráci se serverem Penize.cz proběhla online reality show Mizí Vám Prachy
- na pozvání Broker Consulting vystupuje v Praze světově proslulá lektorská špička Brian Tracy

2012

- obrat finanční skupiny Broker Consulting poprvé překonal hranici 800 mil. Kč
- Broker Consulting spustil marketingovou kampaň zaměřenou primárně na důchodovou reformu, společnost navíc zaujala rezervovaný postoj k důchodovému spoření ve II. pilíři, což se v prvních měsících roku 2013 ukázalo jako velmi prozíravý tah
- sloučení společnosti Broker Consulting ČR a Broker Expert

2009

- obrat společnosti překonal 500 milionů korun
- spuštění nové upgradované verze aplikace OK Finanční plán s pokročilými funkcemi pro finanční plánování
- spuštění serveru o finančním plánování PenízeNavíc.cz s řadou užitečných nástrojů pro klienty i konzultanty
- počet OK Finančních center v ČR dosáhl 30

2011

- obrat z hlavní činnosti finanční skupiny Broker Consulting dosáhl výše 727 mil. Kč
- změna sídla pražské centrály na adresu Evropská 846/176a, Praha 6
- vítězství v největším nezávislém testu finančních poradců
- spolupracovníci absolvovali 2. celodenní seminář s lektorem Brianem Tracym
- Broker Consulting stál u zrodu obecně prospěšné společnosti ABC finančního vzdělávání, která vznikla za účelem zvyšování finanční gramotnosti české veřejnosti

2013

- představení revolučních produktových novinek na český trh – OK Double a OK Pojištění plateb
- zavedení zcela nové formy věrnostního bonusu na český trh, tzv. Broker Bonusu
- spuštění čtvrté generace aplikace OK Finanční plán

2014

- vylepšení možností unikátního produktu OK Double o program Plus
- začátek realitní činnosti společnosti Broker Consulting
- rozšíření kariérních stupňů o seniorní pozice
- spolupráce na televizním pořadu Krotitelia dlhov

2015

- doplnění portfolia o realitní služby, s možností rozšířit si svou agendu pro každého našeho spolupracovníka
- otevření první franšizy OK POINT a strategická spolupráce s mBank
- změna obchodního jména společnosti Fin Consulting, a. s., na FinCo Services, a. s.
- výrazné zlepšení počítačové podpory našich spolupracovníků i informačního komfortu pro klienty
- počet klientů přesáhl hranici 500 000

2016

- obrat skupiny Broker Consulting překonal hranici jedné miliardy Kč a dosáhl výše 1,043 miliard Kč
- počet klientů přesáhl hranici 550 000
- stěhování pražské centrály Broker Consulting na adresu Office Park Nové Butovice (Budova B), Bucharova 1423/6, 158 00, Praha 5

2017

- proti předchozímu roku více než zdvojnásobení obratu z realitní činnosti a zprostředkování prodeje nemovitostí v celkové ceně 1,944 mld. Kč
- další rozsáhlé investice do technologií včetně biometrického podpisu a nového systému pro zprostředkování realitních služeb
- intenzivní budování sítě OK POINTŮ

2018

- spuštění realitního systému REX, který spravuje realitní nabídky a poptávky klientů
- zavedení biometrického podpisu do obchodní praxe
- překroč. hranice 40 vybudovaných poboček OK POINT
- založení společnosti Broker Consulting SICAV, a. s. a zahájení distribuce podfondu OK Smart ETF
- společnost Broker Consulting Group se stala 50% podílníkem ve společnosti MONECO
- společnost ProCredia získala licenci České národní banky jako poskytovatel nebankovních spotřebitel. úvěrů

2019

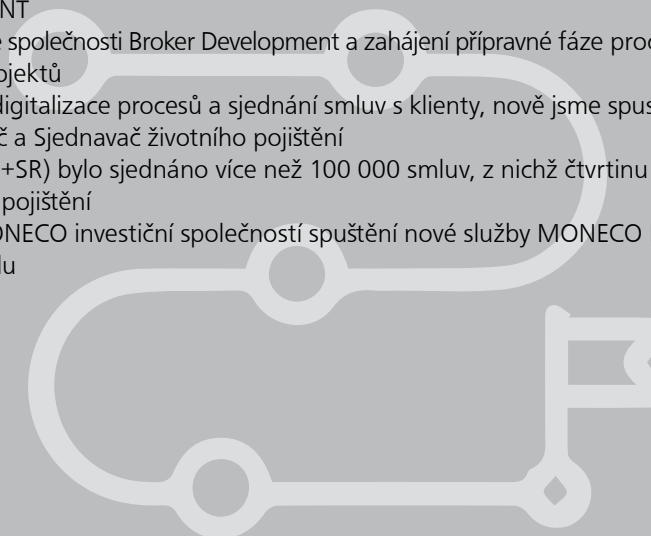
- za rok 2019 jsme pomohli klientům bezpečně a výhodně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 3,5 mld. Kč
- v oblasti spotřebitelských úvěrů a úvěrů pro bytová družstva a SVJ zprostředkovala společnost Broker Consulting ČR úvěry v objemu 2 mld. Kč
- společnost Broker Consulting od ledna řádným členem České asociace franchisingu (ČAF)
- rozšíření partnerství o MONETA Money Bank v rámci konceptu OK POINT

2020

- v roce poznamenaném pandemickou situací a restriktivními vládními opatřeními jsme se soustředili zejména na každodenní pomoc klientům a vrátili se k dvoucifernému růstu
- došlo k výraznému urychlení digitalizace procesů a sjednání smluv s klienty

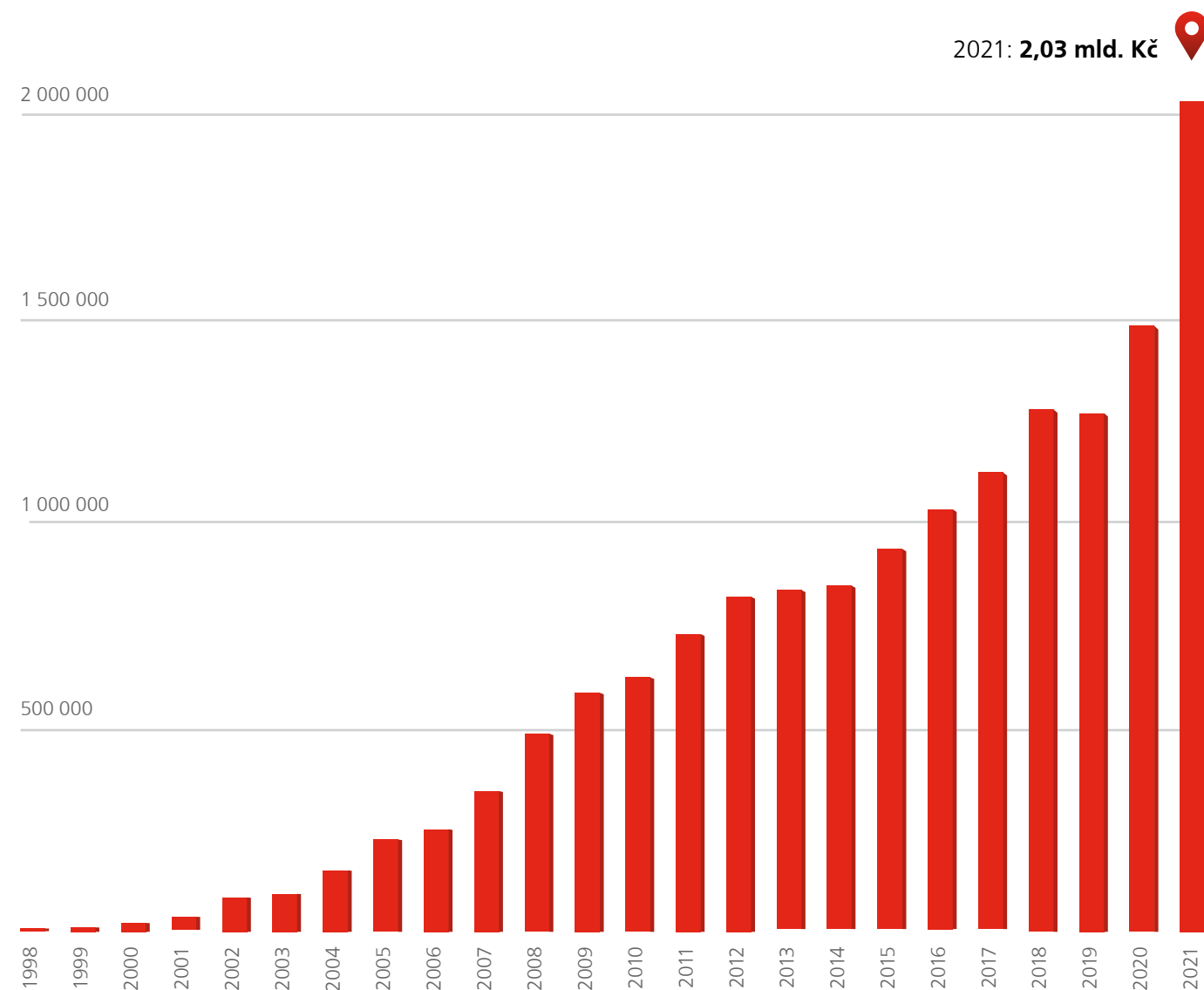
2021

- zprostředkováním realitních transakcí v hodnotě 10,5 miliard Kč jsme si za rok 2021 připsali v realitách 85% růst
- sjednání úvěrů na bydlení v objemu převyšujícím 24 miliard Kč
- zahájení spolupráce se společností Zásilkovna, jejíž služby mohou naši klienti využít na vybraných pobočkách OK POINT
- založení holdingové společnosti Broker Development a zahájení přípravné fáze procesu výstavby prvních developerských projektů
- výrazné urychlení digitalizace procesů a sjednání smluv s klienty, nově jsme spustili Investiční sjednavač a Sjednavač životního pojištění
- v obou zemích (ČR+SR) bylo sjednáno více než 100 000 smluv, z nichž čtvrtinu tvořily investice a třetinu neživotní pojištění
- ve spolupráci s MONECO investiční společností spuštění nové služby MONECO Family Office pro bonitní klientelu



VÝVOJ OBRATU FINANČNÍ SKUPINY BROKER CONSULTING, A. S.*

OBRAT Z HLAVNÍ ČINNOSTI V TIS. KČ ZA ROKY 1998 - 2021



*organizační schéma skupiny Broker Consulting je uvedeno na straně 41 této výroční zprávy

VZDĚLÁVÁNÍ V BROKER CONSULTING

Vzdělávací systém pro spolupracovníky Broker Consulting je rozdělen do čtyř základních úrovní:

FINANČNÍ ABECEDA

Finanční abeceda poskytuje jejím účastníkům základní rekvalifikaci a vzdělání v oblasti finančního plánování, znalosti produktů a obchodního jednání. Nováčci se zde naučí, jak komunikovat s klientem, analyzovat jeho finanční situaci a správně sestavit individuální finanční plán. Online semináře Finanční abecedy zaručují absolventům potřebné základy platné legislativy. Po absolvování celého cyklu seminářů účastníci skládají závěrečnou zkoušku.

FINANČNÍ AKADEMIE

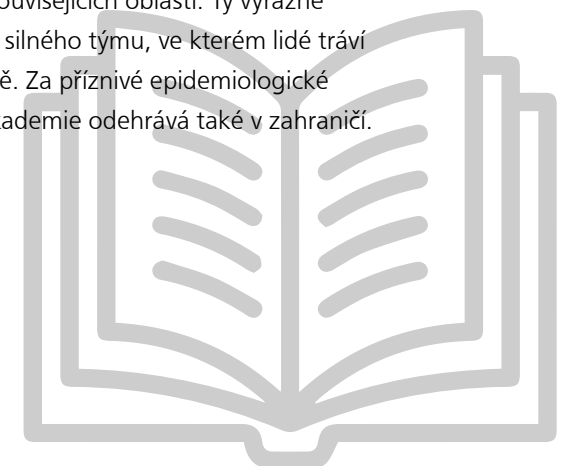
Cyklus seminářů a tréninků Finanční akademie je vyšším stupněm vzdělávacího systému. Jedná se o model nadstavbového vzdělávání pro zkušené odborníky, kteří už prošli řadou vzdělávacích aktivit a mají již značné zkušenosti z každodenní praxe. Spolupracovníci Broker Consulting v rámci Finanční akademie absolvují mimo jiné semináře, které jsou zaměřeny na praktickou finanční matematiku, pokročilé investování, obchodování s cennými papíry, finanční deriváty, obchodní, komunikační a prezentační dovednosti a hlubší produktové znalosti a realitní služby. Naši konzultanti se pravidelně účastní také seminářů zaměřených na osobnostní rozvoj. V souvislosti s rozšířením portfolia služeb o realitní služby jsme zřídili e-learningové moduly a specializované semináře. Pro zaměstnance OK POINTŮ jsme zavedli Webináře a specializované semináře.

REALITNÍ ABECEDA

Realitní abeceda je určena všem, kteří se chtějí věnovat realitám na odborné úrovni. Poskytuje účastníkům vhled do problematiky realitních obchodů, a to jak v teoretické, tak i praktické rovině. Lektori jsou z řad realitních specialistů, obchodníků i právníků. Abeceda je v souladu s platnou legislativou a je zakončena závěrečným testem REAB. Přípravuje realitní zprostředkovatele na zkoušky odbornosti, které jsou součástí podmínek pro získání vázané živnosti pro výkon činnosti.

MANAŽERSKÁ AKADEMIE

V Broker Consulting se manažerem může stát každý, kdo projeví dostatečně silnou ambici a je schopen podložit svůj zájem adekvátními pracovními výsledky. Kurzy manažerské akademie jsou koncipovány tak, aby začínající manažer získal dostatek informací o vedení a rozvíjení týmu a o způsobech, jak efektivně pomáhat jeho členům k dosažení cílů. Vzdělávací cyklus je silně orientován na praxi a přesahuje i do dalších souvisejících oblastí. Ty výrazně ovlivňují proces budování silného týmu, ve kterém lidé tráví rádi čas efektivně i aktivně. Za příznivé epidemiologické situace se manažerská akademie odehrává také v zahraničí.





05 NAŠE SLUŽBY

OK FINANČNÍ PLÁN

Finanční plán je bezesporu základním kamenem fungování Broker Consulting, na němž stavíme veškeré naše další služby. Jedná se o moderní a progresivní službu, jejímž klíčovým atributem je **dokonalá strategie** vypracovaná na základě přesné analýzy klientovy osobní situace. Finanční plán je tak sestaven **individuálně na míru každého klienta** a pomáhá mu bezpečně dosáhnout jeho finančních cílů. Díky profesionálnímu finančnímu zprostředkování mohou klienti využívat nejrůznější finanční produkty dostupné na trhu za maximálně výhodných podmínek. Výsledné řešení umožňuje klientovi efektivně pracovat se svými financemi, mít je pod kontrolou a postupně směřovat k finanční nezávislosti. OK Finanční plán představuje absolutní špičku současné nabídky v oboru finančních služeb.

OK Finanční plán řeší zejména čtyři základní oblasti rodinných financí, jimiž jsou:

- OK Bydlení & Reality
- OK Renta
- OK Spoření & Investice
- OK Zabezpečení

ok BYDLENÍ & REALITY

OK Bydlení poskytuje služby jak klientům, kteří **plánují koupi nemovitosti** pro vlastní bydlení či pro investiční účely, tak i těm, kteří už bydlení mají. S klienty konzultujeme výběr nejvýhodnějšího úvěru na bydlení a pomáháme s jeho následným sjednáním s bankou nebo stavební spořitelnou. Pokud už mají sjednaný úvěr, řešíme s klienty možnosti snížení měsíčních splátek.

ok RENTA

V programu OK Renta pomáháme klientům **vytvořit dostatečně velkou finanční rezervu**, která jim **ve stáří umožní kvalitní život**. Nejistota ohledně dalšího vývoje penzijní reformy bohužel i po letech stále přetrvává, ani nadále nemůžeme s jistotou očekávat, že stát převezme zodpovědnost za své občany do takové míry, aby jim poskytl garance čerpání důstojné renty v důchodovém věku. Role garanta se proto do značné míry ujímají naši konzultanti, kteří klientům pomáhají dosáhnout finanční nezávislosti, a to již v horizontu 15 až 25 let od sestavení OK Finančního plánu.

ok SPOŘENÍ & INVESTICE

Cílem OK Spoření je nabídnout našim klientům **efektivní nástroje pro dlouhodobé navýšování finančního majetku**. Základem tohoto programu je bezpečné uložení financí a jejich ochrana před riziky, nedílnou součástí služby je i vytvoření dostatečné finanční rezervy k uhrazení nenadálých výdajů. Klienti využívající OK Spoření dosahují v průměru vyššího zhodnocení svých úspor, než je na trhu běžné.

ok ZABEZPEČENÍ

V programu OK Zabezpečení připravujeme naše klienty i na **nepříjemné životní etapy** a pomáháme jim co nejlépe překonat negativní finanční důsledky situací, jako jsou například krádež, škoda na majetku, úraz, nemoc či smrt živitele rodiny. Analyzujeme potřeby našich klientů a prostřednictvím vhodně zvolených produktů zajistíme dle jejich individuálních potřeb nejvhodnější formu zabezpečení.



REALITNÍ SLUŽBY

Realitní služby, které v rámci našeho portfolia nabízíme už od roku 2015, považujeme za důležitou nadstavbu nabídky našich finančních služeb. Díky nim dokážeme klientům plnit všechny jejich požadavky. Zakládáme si na maximální kvalitě realitního servisu a odbornosti našich konzultantů. Pro dokonalou prezentaci a faktickou a legislativní správnost každé realitní nabídky spolupracujeme se specialisty v oboru, například profesionálními fotografy a právníky. Při zpracování jednotlivých realitních obchodů využíváme pokročilé moderní technologie. Jsme silným a spolehlivým průvodcem celé realitní transakce. Díky úzké spolupráci s našimi klienty a detailní znalosti jejich investičních záměrů dokážeme vytvářet rozsáhlou databázi nabízených a poptávaných nemovitostí, které v případě shodných požadavků na obou stranách vhodně spárujeme. Jinými slovy - propojujeme klienty, kteří nemovitosti nabízejí, s těmi, kteří si je chtějí pořídit či pronajmout.

Praxe nám denně potvrzuje obrovské výhody plynoucí z jedinečného spojení dvou oborů v rámci konceptu Finance. Reality. Spolu. Jelikož jsme seznámeni s finanční situací našich klientů, dokážeme velice rychle prověřit jejich finanční kondici a zjistit, zda je možné realizovat nákup nemovitosti, nebo ne. Spojením financí a realit poskytujeme prodávajícímu klientovi záruku úspěšného obchodu a kupujícímu klientovi zajišťujeme nejvýhodnější formu financování koupě.

Broker[®]
Consulting

*„Nekráčejte tam, kam vede cesta.
Místo toho běžte tam,
kde žádná cesta není
a kde můžete zanechat stopy.“*

Ralph Waldo Emerson



06

ČLENSTVÍ V OBOROVÝCH SDRUŽENÍCH

ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ (ČASF)

Společnost Broker Consulting stála v roce 2006 u zrodu Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF), jako jeden z jejích zakládajících členů. Integrací dvou samostatných finančně-zprostředkovatelských a poradenských sdružení, USF a AFIZ (Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky), vznikla v červnu 2018 Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF).

ČASF se zabývá:

- tvorbou legislativy a regulací v oblasti finančního zprostředkování a poradenství a následnou podporou členů asociace při zavádění změn,
- aktivitami pomáhajícími udržovat dobrou pověst oboru finančního zprostředkování a plánování,
- dohledem na důsledné dodržování standardů finančního poradenství a zprostředkování ze strany členů ČASF,
- ochranou zákazníka prostřednictvím činností Etické komise.

Členství v jednotné asociaci ČASF dává klientům Broker Consulting záruky důsledného dodržování všech legislativních i etických pravidel platných v oboru finančního zprostředkování. Naším spolupracovníkům nabízí toto členství jistotu, že vždy dostanou optimální a aktuální informace z oblasti legislativy a že pracují ve společnosti, která zřetelně deklaruje zájem o kvalitu služeb. Spolupracovníci

Broker Consulting jsou aktivními členy komisí, pracovních sekcí i představenstva ČASF a prostřednictvím asociace se podílejí také na připomínkových řízeních Ministerstva financí České republiky a České národní banky při tvorbě nových předpisů.

Našimi zástupci v rámci ČASF byli v roce 2021:

- Jiří Šindelář – předseda představenstva, předseda komise pro média a marketing
- Petr Hrubý – člen představenstva
- Vladislav Herout – člen sekce pojišťovnictví, člen etické komise, člen kontrolní komise
- Martin Novák – člen sekce investic, člen sekce hypotečních úvěrů
- Stanislav Šula – člen sekce investic, člen sekce pojišťovnictví, člen sekce AML
- Štěpán Kulhánek – člen sekce investic, člen sekce pojišťovnictví, člen sekce AML
- Jan Lener – člen komise pro média a marketing
- Marek Horváth – člen sekce AML
- Lenka Slepíčková – členka sekce vzdělávání a certifikace

KOMORA REALITNÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ

V roce 2020 se společnost Broker Consulting coby jeden ze zakládajících členů podílela na založení KORZA - sdružení subjektů na trhu realitního zprostředkování, jejichž společným cílem je ochrana trhu, klientů a oprávněných zájmů členů. Předsedou představenstva byl zvolen Jan Lener, ředitel odboru marketingu a komunikace Broker Consulting.



07

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

DOBŘÉ SKUTKY S BROKER CONSULTING

V roce 2005 stála společnost Broker Consulting po boku společnosti Jágr Team, s. r. o., u zrodu charitativní organizace Dobrý skutek, která cíleně podporuje ty, kteří se převážně **ze zdravotních důvodů ocitli ve složité životní situaci** a bez pomoci druhých se neobejdou. Jedná se o lidi nejrozličnějšího věku a postižení, často o případy, které se pohybují na okraji mediálního zájmu. Klienty Dobrého skutku jsou mladiství, dospělí (zejména rodiče dětí), ale také senioři.

V roce 2021 Dobrý skutek se zaměřil kromě finanční podpory konkrétních klientů a rodin v obtížné situaci také na pomoc lidem zasaženým tornádem na Moravě a několika charitativním organizacím. Nejčastěji propláceným účelem byly specializované terapie a rehabilitace po úrazech a při motoriku zasahujících diagnózách, elektrizované kompenzační pomůcky a ve větší míře též asistenční či odlehčovací služby pro seniory, po kterých v posledních letech výrazně roste poptávka. Pomoc potřebným byla realizována prostřednictvím finančních sbírek zveřejněných na stránce www.dobryskutek.cz/komu-pomahame, kde má každý dárce možnost vybrat si příjemce svého daru a kontrolovat tok finančních prostředků na transparentním účtu Dobrého skutku.

Společnost Broker Consulting podporuje Dobrý skutek dary i financováním režijních nákladů, poskytnutím výpočetní techniky, kancelářských prostor, poskytnutím služeb právního, marketingového a ekonomického oddělení. Díky tomu byly veškeré příspěvky dárců stoprocentně přerozdělovány

mezi klienty Dobrého skutku. Patrony Dobrého skutku jsou Miss ČR 2003 Lucie Křížková, legendární hokejista Jaromír Jágr, sportovní kouč Marian Jelínek a kreativní manažerka Ilona Křížková.

Od svého založení do konce roku 2021 Dobrý skutek pomohl 2 044 klientům celkovou částkou 90 541 566 korun. Z toho jedenácti klientům zařazeným v programu Adopce pomáhá Dobrý skutek trvale hrazením asistenčních a odlehčovacích služeb. **V roce 2021** pomoc Dobrého skutku jeho klientům činila **9 357 652 korun**.

Společnost Broker Consulting ve spolupráci s Dobrým skutkem iniciovala charitativní golfový turnaj, benefiční akce a pomoc tornádem zasažené Moravě. Kromě zmíněných akcí někteří spolupracovníci a zaměstnanci Broker Consulting přispívají pravidelně procentem z příjmů či pevnou částkou v projektu adopce. V loňském roce tato pomoc přesahovala 100 tisíc korun měsíčně. Další informace o Dobrém skutku na www.dobryskutek.cz.

ZVYŠUJEME FINANČNÍ GRAMOTNOST

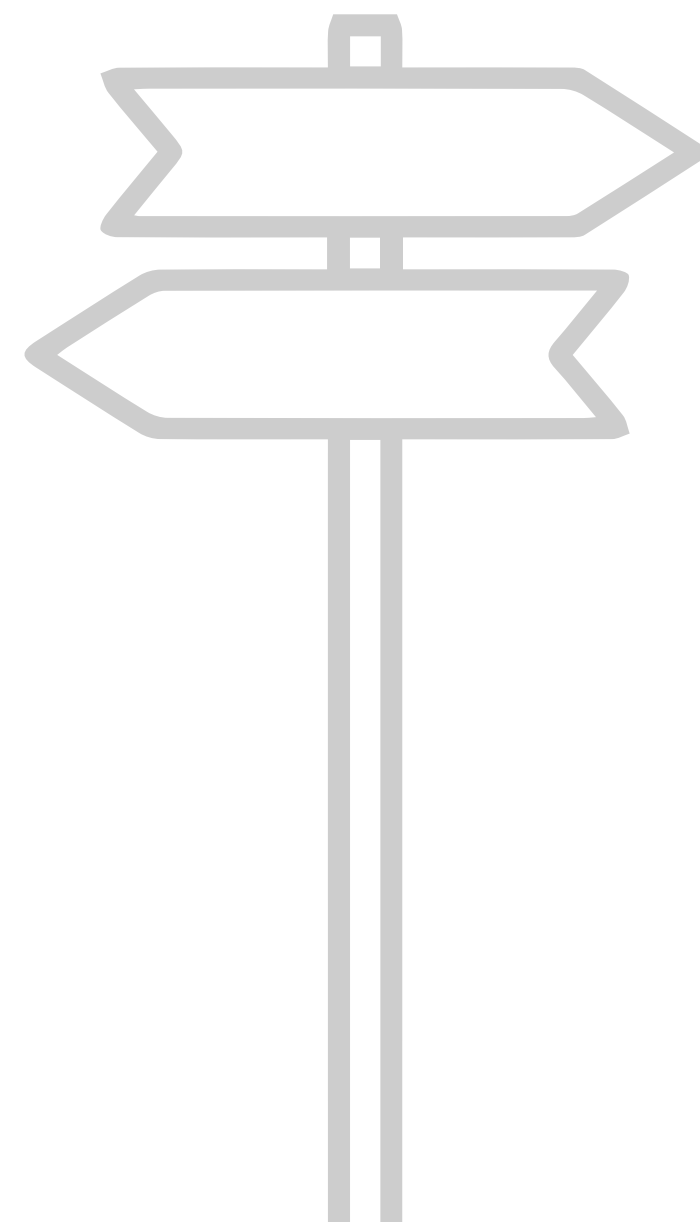
Od roku 2011 Broker Consulting aktivně i finančně podporuje obecně prospěšnou společnost ABC Finančního vzdělávání, která realizuje praktické vzdělávání v oblasti finanční gramotnosti na školách a ve firmách. Důvodem je počet domácností a jednotlivců, kteří se dostávají do finanční tísně a do problémů často kvůli nedostatečné finanční gramotnosti a neporozumění osobním a rodinným financím.

V roce 2021, ještě ovlivněném pandemií a hlavně následným zdražováním, podpořil Broker Consulting společně se svými spolupracovníky tuto obecně prospěšnou společnost částkou **515 000 korun**, která byla využita na provoz, aktualizace pomůcek a materiálů a na akce vzdělavatelů. Za celou dobu působení poskytla společnost Broker Consulting na zlepšování finančních znalostí celkem částku **4 137 083 korun**, z toho **986 103 korun** pochází od jejích spolupracovníků.

V roce 2021 společnost ABC Finančního vzdělávání realizovala většinu vzdělávacích akcí online. Celorepublikový Turnaj tříd v online hře FinGR Play proběhl dokonce s rekordní účastí. Průměry tříd se zhoršily, zatímco výsledky jednotlivců překonaly i nejlepší výsledky předchozího roku. Index finanční gramotnosti ze hry za rok 2021 zaznamenal pokles na hodnotu 2,06, což je nejméně od začátku měření v roce 2018. Tato statistika ještě posiluje naše přesvědčení, že vzdělávací programy v oblasti financí by měly být součástí edukativního procesu každého finančně zodpovědného člověka.

V deskové hře Peníze navíc i její online verzi FinGR Play si hospodaření s penězi z pozice hráče, který po dobu 30 let spravuje rodinný rozpočet, vyzkoušely desetitisíce školáků po celé České republice.

Více informací na www.abcfv.cz a www.fingrplay.cz.



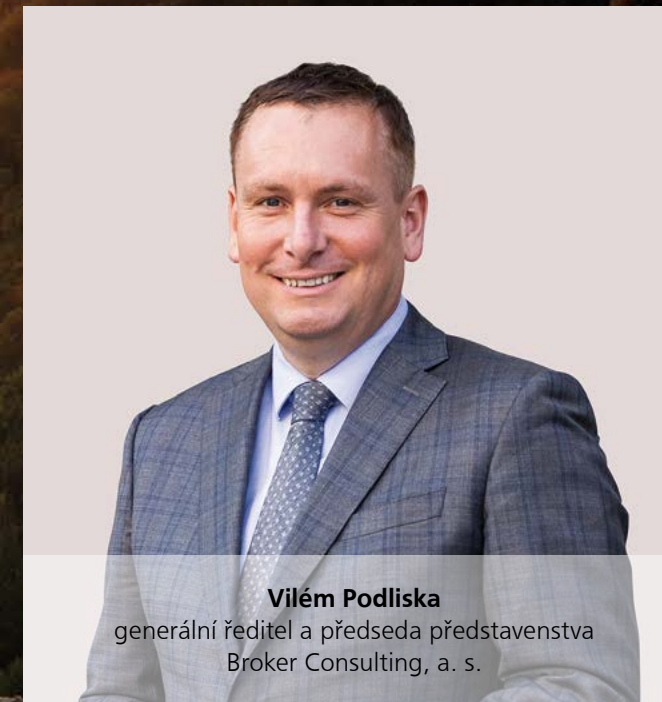
*„Jestli v životě
najdete cestu bez překážek,
určitě nikam nevede.“*

Arthur C. Clarke

08



08 VÝVOJ OBCHODU V ROCE 2021



Vilém Podliska
generální ředitel a předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.

Máme za sebou další rok, který významně ovlivnila pandemická situace související s onemocněním Covidem-19. Jsem velmi rád, že společnost Broker Consulting podala v tak náročném a proměnlivém roce skutečně znamenitý výkon. Lidé procházeli napjatým obdobím a my byli očitými svědky toho, jak měnili svůj vztah k vlastním financím. Jak o nich začínali uvažovat v dlouhodobém horizontu, jak vyhledávali stabilitu a profesionální služby, neboť se ocitli v situacích pro ně zcela neznámých. Hledali oporu v silném partnerovi, který jim pomůže učinit správná rozhodnutí. Jak stovky tisíc

stávajících, tak i desítky tisíc nových klientů našly tuto jistotu a partnerství právě v Broker Consulting. Celkem pečujeme o 600 000 klientů.

Naší hlavní službou stále zůstává dlouhodobé a komplexní finanční plánování. V rámci unikátního konceptu **Finance. Reality. Spolu.** nabízíme od roku 2015 finanční i realitní služby. Klienti u nás mohou vše vyřídit s jedním konzultantem, který má odbornost na finance i reality, včetně nezbytných licencí a oprávnění.

V souvislosti s pandemií a otázkou finančního zabezpečení jsme s klienty řešili, jak složité období překlenout a mít dostatečné finanční rezervy. S klienty jsme více otevírali téma vhodných investičních nástrojů a optimalizace portfolia. Velkou kapitolou uplynulého roku byly nákupy investičních nemovitostí, jejich financování a sjednávání hypotečních úvěrů za ještě poměrně nízkých úrokových sazeb. Všechny tyto aspekty se promítly do obchodních výsledků společnosti Broker Consulting skvělými výsledky a vyústily v rekordní rok.

Náš obrat vzrostl v České republice a na Slovensku meziročně o **35 %**, a sice na **2,03 miliardy korun**. Širší skupina Broker Consulting dosáhla obratu 2,65 miliardy korun a zakončila loňský rok s 26% nárůstem. Rosteme pravidelně každý rok už od roku 1998 a potvrzujeme naši silnou pozici na trhu finančně-reálního zprostředkování. Na našem loňském úspěchu se velice podstatně podílely realitní služby. Pomohli jsme zprostředkovat prodej nemovitostí v celkovém objemu 10,5 miliardy korun a připsali jsme si tak v segmentu



realit neuvěřitelný **85% nárůst**. I nadále jsme rozvíjeli spolupráci s více než 100 developery po celé České republice. Díky propojení financí a realit dokážeme s klienty efektivně vyřešit financování koupě nemovitostí, v loňském roce jsme jim zprostředkovali úvěry na bydlení ve výši **24,3 miliard korun**. Počet smluv, které loni společnost Broker Consulting svým klientům v Česku a Slovensku sjednala, přesáhl 100 000. Jednalo se nejčastěji o investice (čtvrtina smluv) a neživotní pojištění (třetina smluv).

Chtěl bych však zdůraznit a vyzdvihnout, že za těmito mimořádnými čísly nestojí jen globální situace na trhu, ale zejména naši lidé. **Špičkoví profesionálové**, kteří s klienty po celou dobu aktivně komunikovali a nenechali je, jak se říká „ve štychu“. Na našich úspěších se v tom nejlepším slova smyslu podepsala také všudypřítomná **online komunikace**, díky které jsme mohli naše finanční a realitní služby poskytovat komplexně, a hlavně nepřetržitě. Na vývoji a zavedení moderních technologických postupů pracujeme dlouhodobě, proto jsme měli na čem stavět. Představili jsme řadu nástrojů, které právě online komunikaci a distanční způsob sjednávání našich produktů usnadnily a podpořily. Rád bych zmínil **Investiční sjednavač**, jenž srozumitelnou, rychlou a komplexní formou představuje klientům vhodné investiční produkty. Z reakcí je zřejmé, že přesně takové online služby klienti vyžadují a vítají. A jdou si pro ně k nám.

Co ještě si naši klienti loni nejvíce přáli? Odpověď je snadná. Náš čas a péči, a ty chtějí stále. A proto jsme se v roce 2021 intenzivně věnovali **podpoře a poskytování pravidelného a kvalitního servisu našim stávajícím klientům**. Vyvinuli jsme nové nástroje a procesy, které v tomto ohledu naše konzultanty jednoznačně podporují. Jedním takovým nástrojem je **Našeptávač**, který konzultantům připomíná termíny a důvody pro sjednání servisní schůzky s klientem. Připravili

jste také **online nástroj v podobně série automatizovaných e-mailů**, jejichž prostřednictvím jsou naši konzultanti informováni o důležitých termínech a výročích vyplývajících z uzavřené smluvní dokumentace s klienty.

Ideálním prostorem pro pravidelný klientský servis jsou licencované kanceláře Broker Consulting a OK POINTY, franšizové pobočky revolučně propojující finanční, realitní a bankovní služby pod jednou střechou. I nadále intenzivně pokračujeme v jejich výstavbě. Těší nás **vzrůstající zájem o provozování franšízy OK POINT**, který zaznamenáváme jak ze strany externích podnikatelů, tak i z naší samotné obchodní sítě. Potvrzuje se, že lidé vnímají značku Broker Consulting, která za konceptem OK POINT stojí, jako záruku kvality a profesionality.

V uplynulém roce jsme přistoupili k zásadní novince, a tou je **měření zákaznické zkušenosti a spokojenosti** pomocí celosvětově užívané hodnoticí metodiky Net Promoter Score. Našich klientů se dotazujeme, zda by svého finančního konzultanta doporučili dalším zájemcům ve svém okolí. Na konci roku 2021 bylo naše **NPS na hodnotě 61**. Získané NPS nás těší, neboť celosvětový průměr v našem finančně-poradenském oboru se pohybuje v rozmezí 30 až 40 bodů. Ukazuje se také, že máme NPS výrazně vyšší než většina finančních institucí v České republice.

KARIÉRA

Loňský rok se pozitivně promítl i do náborů nových zaměstnanců a spolupracovníků. Mnoho lidí hledalo možnosti zlepšení své finanční a pracovní situace a aktivně vyhledávalo nové pracovní příležitosti. Výsledkem bylo, že naše společnost přijala do svých řad celkem **1061 nových spolupracovníků**, kteří k nám přesídlili z různých oborů. Ruku v ruce s velkým nábořem jsme se soustředili na rychlé a kvalitní zapracování,



kteří nováčkům zjednodušuje adaptaci v novém prostředí a efektivně je naučí vše, co budou ve své obchodní praxi potřebovat. Neustále zdokonalujeme náš vzdělávací systém, jehož základem zůstávají dva vzdělávací programy; Finanční abeceda a Realitní abeceda, dále pak Manažerská akademie a návazná školení.

Zapracování se ovšem netýkalo jen nových spolupracovníků, pracujeme na sobě všichni. Aktivně **sledujeme vývoj trhu**, jsme obklopeni profesionály z řad analytiků, ekonomů i vývojářů, dbáme na vzdělávání i seberozvoj. Zpomalení trhu, které započalo v roce 2021, bude pokračovat. Svým způsobem můžeme říci, že skončilo pozitivní období neustálého růstu, ale žádné panice a černým scénářům nepropadáme. Někdo to nazývá krizí, pro nás v Broker Consulting je to především další téma a **nová příležitost**. Díky našemu dlouhodobému působení na trhu i komplexnosti našich služeb jsme přichystáni na nové výzvy. Jsme připraveni, a připravili jsme i naše klienty.

Rád bych ocenil velké nasazení a pracovní zápal našich spolupracovníků i zaměstnanců v celém roce 2021, neboť velmi usilovně pomáhali našim klientům v nesnadném životním

období. Děkuji všem, protože si to skutečně tvrdě odpracovali. Největší **poděkování si ovšem zaslouží naši klienti**, kteří k nám chovají důvěru. Právě oni nás inspirují k tomu, abychom se jako firma dál rozvíjeli a i nadále zodpovědně zastávali pozici lídra na trhu finančního a realitního zprostředkování.

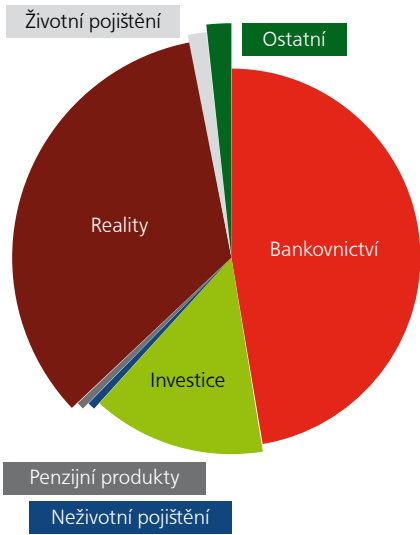
Vilém Podliska

generální ředitel a předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.

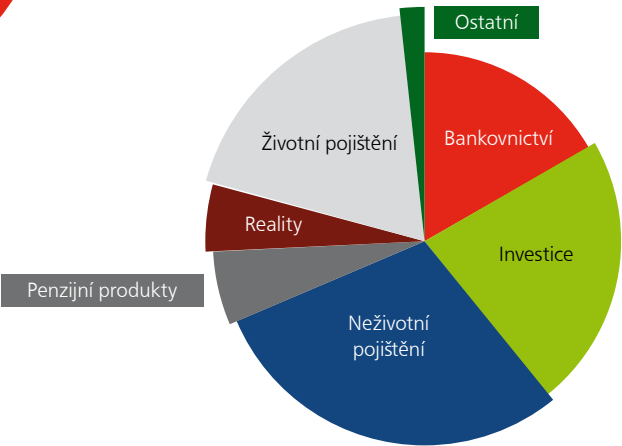
Broker[®]
Consulting



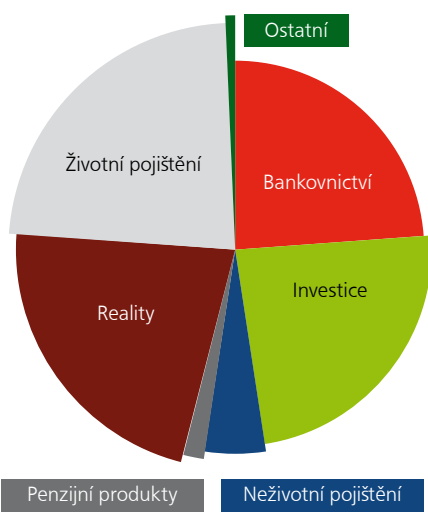
DLE OBJEMU PROSTŘEDKŮ *



DLE POČTU SMLUV



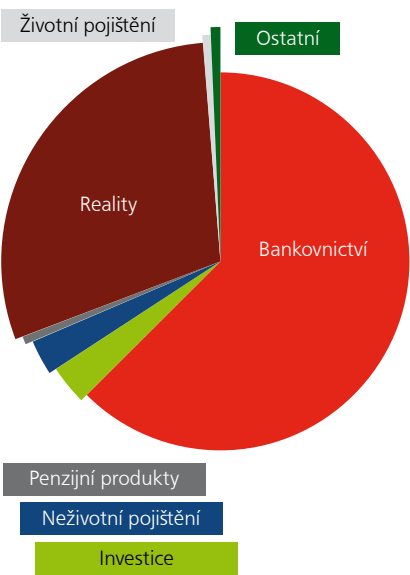
DLE OBJEMU PŘIJATÝCH PROVIZÍ



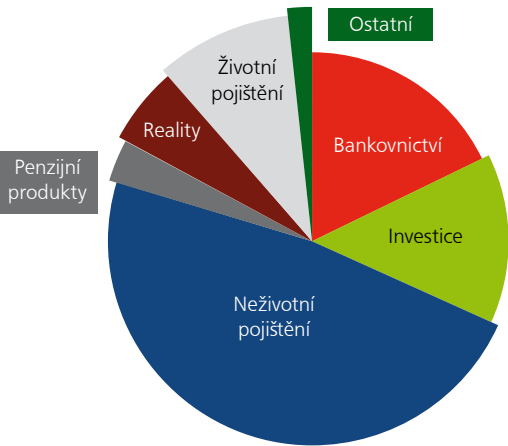
	Bankovníctví	Investice	Neživotní pojištění	Penzijní produkty	Reality	Životní pojištění	Ostatní
dle objemu prostředků*	47 %	15 %	0 %	0 %	35 %	1 %	2 %
dle počtu smluv	16 %	22 %	30 %	6 %	5 %	19 %	2 %
dle objemu přijatých provizí	24 %	24 %	5 %	1 %	22 %	24 %	0 %

* dle metodiky České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)
Pozn.: produktové skupiny s podílem menším než 0,5 % jsou po zaokrouhlení na celá procenta vyčísleny jako 0 %.

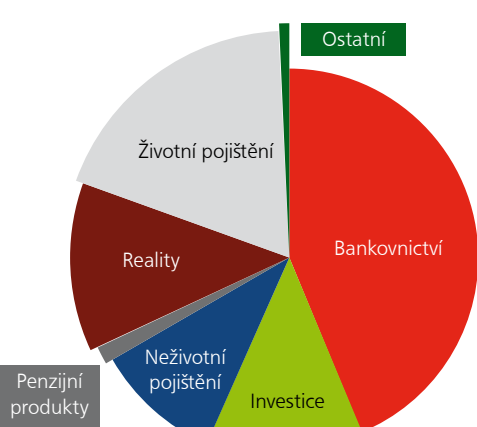
DLE OBJEMU PROSTŘEDKŮ *



DLE POČTU SMLUV



DLE OBJEMU PŘIJATÝCH PROVIZÍ



	Bankovníctví	Investice	Neživotní pojištění	Penzijní produkty	Reality	Životní pojištění	Ostatní
dle objemu prostředků*	63 %	4 %	3 %	0 %	30 %	0 %	0 %
dle počtu smluv	18 %	14 %	49 %	3 %	5 %	9 %	2 %
dle objemu přijatých provizí	44 %	12 %	9 %	1 %	13 %	21 %	0 %



09

EKONOMIKA 2021 BROKER CONSULTING ČR

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Rok 2021 byl pro společnost Broker Consulting, a. s., dvacátým čtvrtým rokem její činnosti na trhu služeb v oblasti financí a realit. Současně to byl již druhý rok, ve kterém byl život celé země výrazně ovlivněn trvajícím pandemií způsobenou virem Covid-19. Ta pochopitelně vyvolala nejen mimořádná hygienická opatření, ale ovlivnila i celou ekonomiku státu, způsob života občanů, rozsah i formy jejich pracovního nasazení i formy komunikace, kde došlo k mimořádnému rozvoji elektronické komunikace.

Vedení společnosti velmi oceňuje mimořádné nasazení a obětavost všech zaměstnanců a spolupracovníků, kteří se dokázali velmi rychle přizpůsobit nové situaci, rychle si osvojili nové metody práce a velmi obětavě pracovali ve všech režimech nouzového stavu a velkého množství omezujících regulací vyhlášených vládou. Mnozí z nich také prodělali onemocnění Covid-19 s různě těžkým průběhem a přesto se velmi rychle vraceli ke své práci, jakmile jim to jejich zdravotní stav dovolil. Díky jim jsme dokázali i v takto obtížných podmínkách dále růst a pomáhat stále většímu počtu klientů. Růstu produkce samozřejmě přispěl i pokles ceny peněz v důsledku kvantitativního uvolňování realizovaného ČNB, růst úspor obyvatel a obavy z inflace, což posilovalo snahu své úspory vhodně investovat.

Obrat z hlavní činnosti vlastní společnosti Broker Consulting,

a. s., Česká republika, vzrostl proti roku 2020 o 507 mil. Kč, tedy o **37,8 %**, na celkovou hodnotu 1 849 mil. Kč, obrat z hlavní činnosti včetně dvou našich slovenských společností, Broker Consulting, a. s., Slovenská republika a FinCo Services, a. s., dosáhl celkové hodnoty 2 028 mil. Kč, což představuje růst o **35 %**.

Rostl také celkový obrat v širší skupině Broker Consulting tvořené společnostmi:

- Broker Consulting, a. s., Česká republika,
- Broker Consulting, a. s., Slovenská republika,
- FinCo Services, a. s., Slovenská republika,
- BC Marketing & Media, s. r. o.,
- Regionálne realitky - SR,
- ProCredia, a. s.,
- Prodomia Group, a. s.,
- BC Properties, a. s.,
- BC Real, a. s.,
- Moneco investiční společnost, a. s.,
- Moneco, s. r. o.,
- RENT2YOU, s. r. o.,

který v roce 2021 dosáhl celkové hodnoty **2,65 miliardy Kč**.

I při maximálním soustředění na zajištění hospodářského růstu ve složitých podmínkách pandemie a mimořádných opatření vyhlášených vládou jsme dbali na to, aby byla zajištěna kvalita našich služeb ve všech produktových segmentech, které našim klientům zprostředkováváme. Rozsah a struktura zprostředkovaných produktů a poskytovaných

služeb jsou dle našeho názoru optimálně vyvážené. Struktura produktů z hlediska jejich podílu na obratu společnosti je zobrazena na str. 36-37.

Součástí inovačních projektů společnosti Broker Consulting, a. s., je i podpora projektu budování franšízové sítě OK POINTŮ, poskytujících našim klientům na jednom místě tři typy služeb:

- Finanční poradenství
- Bankovní služby
- Zprostředkování prodeje, nákupu a pronájmu nemovitostí

Strategickými partnery všech OK POINTŮ jsou česká pobočka polské banky, **mBank S. A., organizační složka**, a česká banka **MONETA Money Bank, a. s.** Počty klientů vyhledávajících služby našich OK POINTŮ neustále roste.

Další rozvoj našich služeb ve specifických podmínkách roku 2021 i let dalších by nebyl možný bez výrazného posílení IT podpory všech obchodních procesů a elektronické komunikace jak s našimi klienty, tak i uvnitř společnosti. Byl proto zpracován a představenstvem schválen plán digitální transformace společnosti rozvržený na období do roku 2025 a zahrnující i výrazné posílení vlastních IT kapacit. Přes všeobecně známý nedostatek IT specialistů na trhu práce bylo naše úsilí o získání kvalitních IT odborníků roce 2021 úspěšné a bude intenzivně pokračovat i v průběhu celého roku 2022.

Jako dílčí příklady nových výstupů IT podpory obchodu lze uvést zejména elektronizaci veškeré povinné smluvní dokumentace s klienty včetně ověřeného podepisování na dálku, elektronickou dokumentaci nabízených produktů včetně grafického zobrazování variantních řešení a jejich porovnání, zavedení a postupné rozšiřování elektronického systému au-

tomatizovaných odpovědí na nejčastější právní a účetní dotazy našich spolupracovníků, náhradu archivace papírových dokumentů jejich skenováním, a řadu dalších podpůrných programů. Rozběhl se také vývoj nové podoby klientského portálu, který umožní klientům náhled na všechny jejich smlouvy a s jehož pomocí budou moci modelovat a sjednávat smlouvy další.

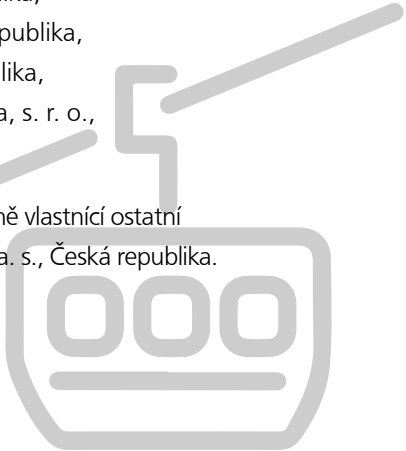
Pokud jde o vlastní IT infrastrukturu, společnost Broker Consulting, a. s., v roce 2021 investovala především do modernizace serverové infrastruktury včetně aktualizace virtualizační platformy VMware ESXi na verzi 7. Dokončili jsme také první fázi virtualizace pracovních stanic, která je postavena na technologii VMware Horizon. Prozatím byla virtualizována polovina všech pracovních stanic, druhá fáze bude realizována v roce 2022. Toto řešení umožňuje zaměstnancům pohodlnou práci na dálku a výrazně zvyšuje bezpečnost.

Společnost Broker Consulting, a. s., vykázala v roce 2021 čistý **hospodářský výsledek** ve výši **173 336 tis. Kč**. Valné hromadě bude navrženo, aby 173 163 tis. Kč bylo vyplaceno formou dividend a 173 tis. Kč bylo převedeno do nerozděleného zisku minulého období jako rezerva pro případné neočekávané nutné výdaje příštích období.

Holdingová struktura společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika k 31. 12. 2021 sestávala z těchto společností:

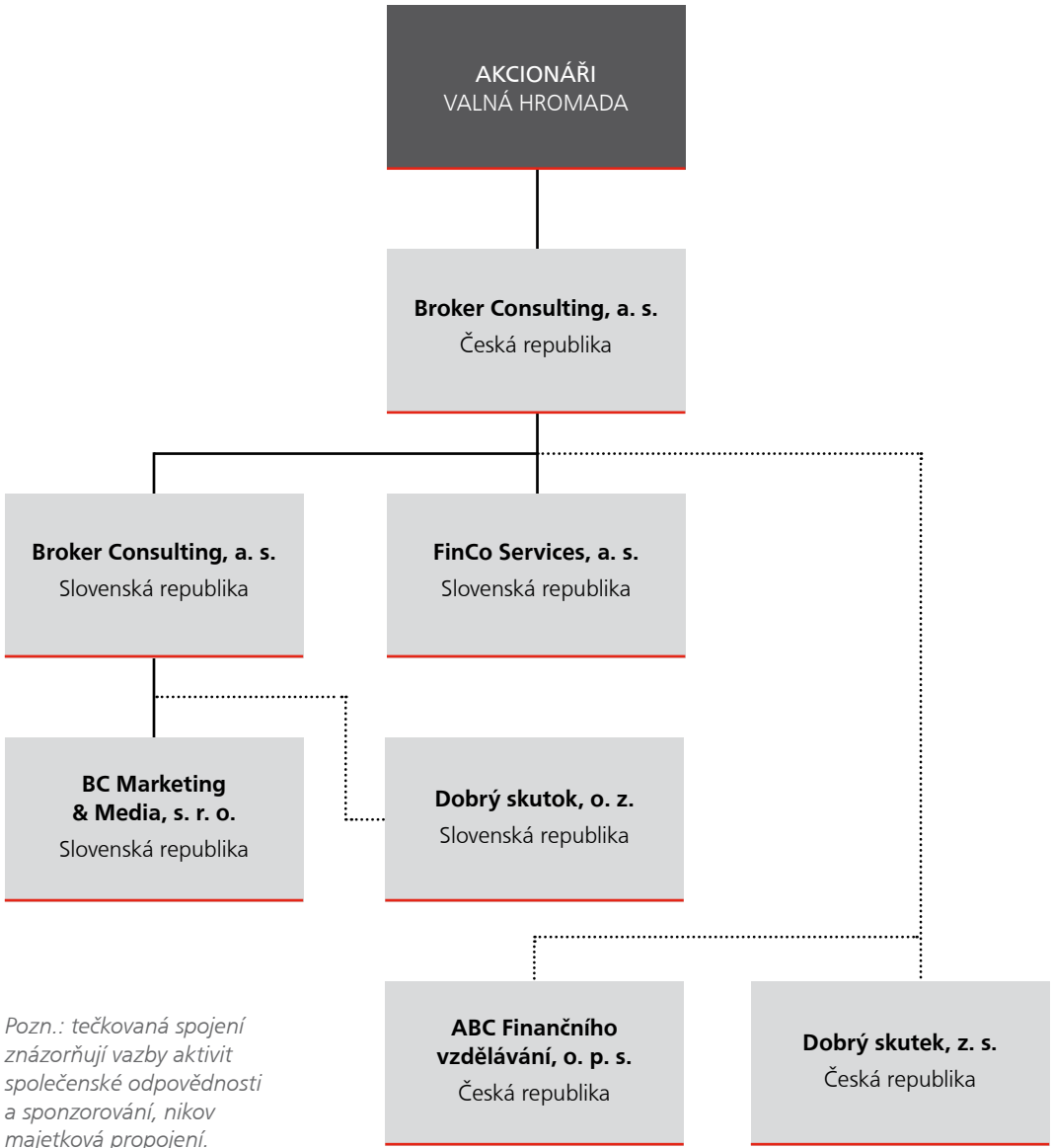
- Broker Consulting, a. s., Česká republika,
- Broker Consulting, a. s., Slovenská republika,
- FinCo Services, a. s., Slovenská republika,
- Broker Consulting Marketing & Media, s. r. o., Slovenská republika,

přičemž holdingovou společností majoritně vlastníci ostatní společnosti skupiny je Broker Consulting, a. s., Česká republika.



ORGANIZAČNÍ SCHÉMA SKUPINY

BROKER CONSULTING



Pozn.: tečkovaná spojení znázorňují vazby aktivit společenské odpovědnosti a sponzorování, nikoliv majetková propojení.

Blízkou vazbu na tyto čtyři společnosti má dále ještě obecně prospěšná společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s., a dvě dobročinné organizace: Dobrý skutek, z. s., Česká republika a Občianske združenie Dobrý skutok SK. Obě tyto dobročinné organizace jsou skupinou Broker Consulting významně sponzorovány.

Představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovalo po celý rok 2021 ve složení:

- Vilém Podliska – předseda představenstva,
- Jan Bláha – člen představenstva,
- Petr Hora – člen představenstva.

Dozorčí rada společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovala po celý rok 2021 ve složení:

- Petr Hrubý – předseda dozorčí rady,
- Jiří Brabec – člen dozorčí rady,
- Renáta Pavlíčková – členka dozorčí rady.

V průběhu roku 2021 byla společnost Broker Consulting, a. s., členěna do čtyř divizí, z nichž tři byly vedeny přímo jednotlivými členy představenstva a jedna představenstvem jmenovaným ředitelem divize.

Od 01. 01. 2022 byla tato organizační struktura upravena v zaměření jedné z těchto divizí a byl jmenován nový ředitel této divize.

Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika platné k datu zveřejnění výroční zprávy je uvedeno na straně 43 této zprávy.

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE K 31. 12. 2021

1. POPIS SPOLEČNOSTI

Název a sídlo obchodní firmy

Broker Consulting, a. s., Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň

Právní forma

akciová společnost

IČO

25221736

Obchodní firma je zapsána v obchodním rejstříku vedeným Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121.

Hlavní předmět činnosti

- Investiční zprostředkovatel
- Samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
- Samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- Realitní zprostředkování
- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Datum vzniku společnosti

21. 5. 1998

Rozvahový den

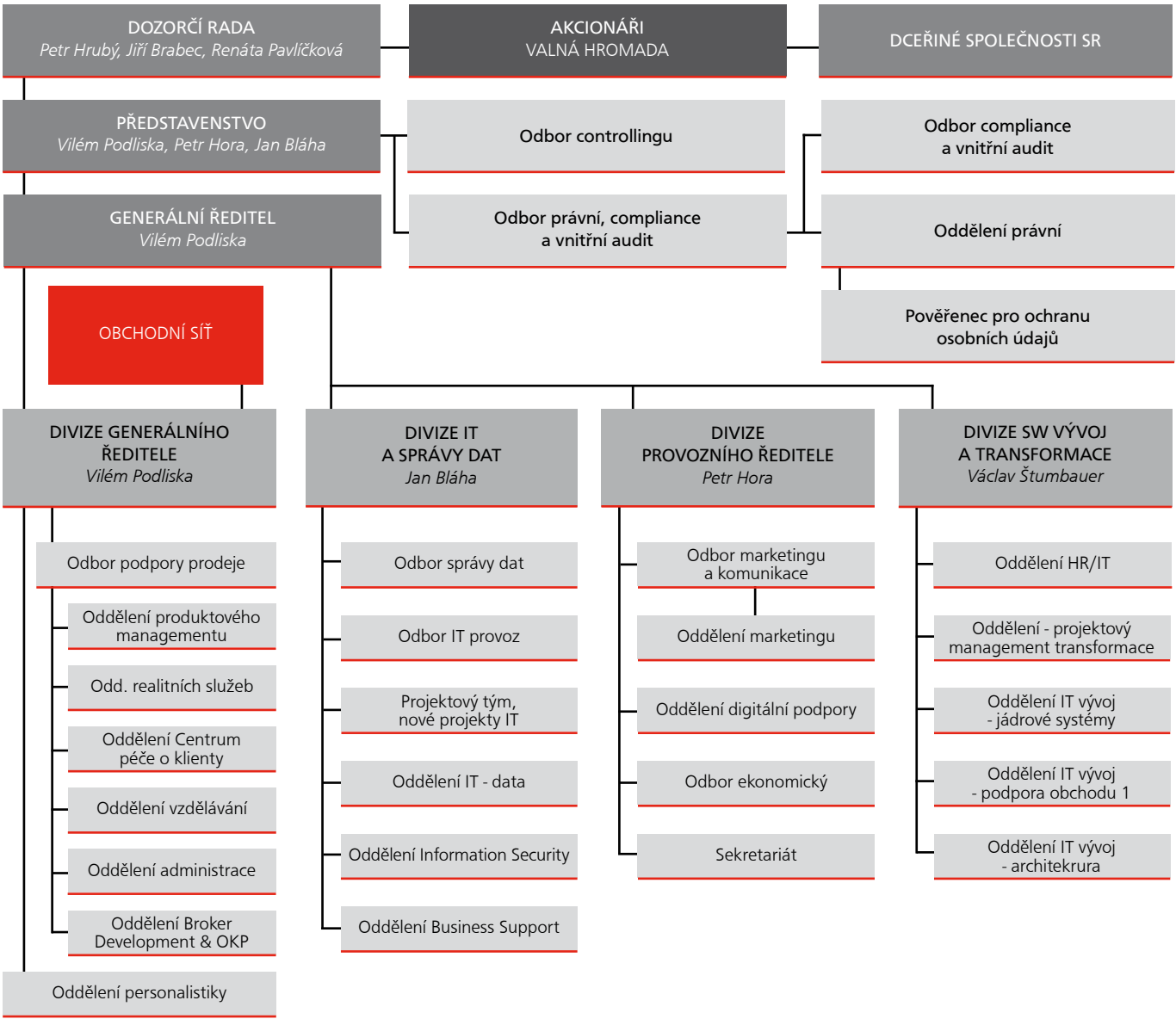
31. 12. 2021

Obchodní rejstřík

Výše základního kapitálu obchodní firmy (dále jen společnost) k 31. 12. 2021 je 100 910 448 Kč. Základní kapitál je základní kapitál rozvržen na 1 227 121 ks kmenových akcií

ORGANIZAČNÍ SCHÉMA SPOLEČNOSTI

BROKER CONSULTING, A. S.



na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 81 Kč a na 18 687 ks přednostních akcií na jméno, jejichž zvláštní práva jsou specifikována ve stanovách společnosti.

Podíly

Společnost vlastní od roku 2010 podíl ve společnosti Broker Consulting, a. s., se sídlem Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika, IČO 36651419. Hlavním předmětem podnikání společnosti je činnost pojišťovacího agenta, pojišťovací makléře a investičního zprostředkovatele, realitní činnost. Společnost měla k 31. 12. 2021 základní kapitál ve výši 33 190 EUR.

Od roku 2017 společnost vlastní podíl ve společnosti FinCo Services, a. s., se sídlem Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika, IČO 35848979. Hlavním předmětem podnikání společnosti je činnost pojišťovacího agenta, pojišťovací makléře a investičního zprostředkovatele, realitní činnost. Společnost měla k 31. 12. 2021 základní kapitál ve výši 398 400 EUR.

Společnost k 31. 12. 2021 provedla přecenění těchto podílů na reálnou hodnotu metodou ekvivalence. K tomuto datu je vykazován v rozvaze podíl ve společnosti Broker Consulting, a. s., SR ve výši 4 269 tis. Kč a podíl ve společnosti FinCo Services, a.s. ve výši 7 160 tis. Kč.

2. ZÁSADNÍ ÚČETNÍ POSTUPY POUŽÍVANÉ SPOLEČNOSTÍ

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen zákon o účetnictví) a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění platném pro rok 2021 a 2020.

A) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek pořízený do 31. 12. 2020 se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek do 60 tis. Kč je účtován přímo do nákladů. Dlouhodobý majetek nad 60 tis. Kč je odepisován rovnoměrně v souladu s ustanovením zákona o účetnictví a zákona o daních z příjmů.

U dlouhodobého nehmotného majetku pořízeného od 01. 01. 2021 se daňová uznatelnost odpisů tohoto majetku řídí § 24 odst. 2 v zákona o daních z příjmů.

B) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek nad 40 tis. Kč se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Dlouhodobý hmotný majetek je daňově odepisován lineárně, účetní odpisy jsou rovnoměrné po dobu předpokládaného užívání majetku.

Dlouhodobý hmotný majetek do 20 tis. Kč je účtován přímo do nákladů. Dlouhodobý hmotný majetek nad 20 tis. Kč se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Odepisován je rovnoměrně po dobu 24 měsíců.

Opravy a údržba se účtují do nákladů. Dlouhodobý hmotný majetek je odepisován v souladu s odpisovým plánem účetní jednotky.

C) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a peníze na bankovních účtech. Dlouhodobý finanční

majetek tvoří majetkové účasti a podílové listy. Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou. K 31. 12. každého roku jsou přeceněné na reálnou tržní cenu.

D) Zásoby

Zboží je oceňováno v pořizovacích cenách. Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících. Úbytek zboží je oceňován metodou váženého aritmetického průměru.

E) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Ocenění pohledávek po splatnosti se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu.

F) Cizí zdroje

Dlouhodobé a krátkodobé závazky jsou vykazovány ve jmenovitých hodnotách.

G) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách s použitím kurzu vyhlášeným ČNB v den uskutečnění účetní operace. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do nákladů nebo výnosů běžného účetního období.

H) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmu se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšené nebo snížené o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, odměny členům statutárních orgánů).

I) Dary

Společnost v účetním období 2021 poskytla dary v celkové hodnotě 3 088 tis. Kč.

3. DLOUHODOBÝ MAJETEK

A) Dlouhodobý nehmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	36 456	6 578	0	43 034
Ochranné známky	66 473	0	0	66 473
Ostatní DNM	24 347	0	0	24 347
Nedokončený NM	1 110	6 878	6 578	1 410
Poskytnuté zálohy na N majetek	0	0	0	0
Celkem 2021	128 386	13 456	6 578	135 264

OPRÁVKY				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	25 260	6 646	0	31 906
Ochranné známky	23 626	496	0	24 122
Ostatní DNM	19 254	4 057	0	23 311
Celkem 2021	68 140	11 199	0	79 339

B) Dlouhodobý hmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	41 734	217	2 086	39 865
Samostatné věci movité	48 319	3 265	1 226	50 358
Nedokončený HM	0	5 548	3 482	2 066
Poskytnuté zálohy na majetek	0	0	0	0
Celkem 2021	90 053	9 030	6 794	92 289

OPRÁVKY				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	22 986	6 284	2 086	27 184
Samostatné věci movité	40 256	5 029	1 226	44 059
Celkem 2021	63 242	11 313	3 312	71 243

C) Finanční majetek (tis. Kč)

OCENĚNÍ PODÍLŮ EKVIVALENCÍ			
	Počáteční stav	Přecenění 2021	Konečný stav
podíl v BC SR	2 648	1 621	4 269
podíl ve FinCo	6 339	821	7 160
Celkem 2021	8 987	2 442	11 429

DLUHOPISOVÉ FONDY				
	Počáteční stav	Nákup 2021	Přecenění 2021	Konečný stav
Dluhopisové fondy	152 618	100 000	-3 656	248 962
Celkem 2021	152 618	100 000	-3 656	248 962

4. POHLEDÁVKY

Na nesplacené pohledávky byly v roce 2021 vytvořeny opravné položky na základě individuálního posouzení pohledávek po lhůtě splatnosti.

Opravné položky k pohledávkám vyjadřují přechodné snížení jejich jmenovité hodnoty. Zákonné opravné položky jsou tvořeny v souladu se zákonem o rezervách.

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK (V TIS. KČ)				
	Zůstatek k 1. 1. 2021	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2019
Opravné položky	13 909	1 749	1 709	13 949

5. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY NA ÚČTECH

V položce peněžní prostředky na účtech ve výši 754 567 tis. Kč je částka ve výši 696 380 tis. Kč na tzv. úschovných účtech dle zákona o realitním zprostředkování.

6. CIZÍ ZDROJE

Z celkové hodnoty cizích zdrojů k 31. 12. 2021 ve výši 1 266 321 tis. Kč, jsou nejvýznamnější částí závazky z obchodních vztahů dlouhodobé se splatností nad 12 měsíců ve výši 445 414 tis. Kč a krátkodobé ve výši 784 491 tis. Kč.

Společnost nečerpala k 31. 12. 2021 bankovní úvěry. Společnost k 31. 12. 2021 zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 46 292 tis. Kč jako předpokládaný odhad daňové povinnosti za rok 2021. Důvodem zaúčtování této rezervy je, že účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před sestavením řádného daňového přiznání. Rezerva na daň z příjmů je v rozvaze vykazovaná kompenzovaná o zaplacené zálohy na daň z příjmů (v roce 2021 byly zaplacený zálohy na daň z příjmů ve výši 19 929 tis. Kč).

Odložená daňová pohledávka nebyla z důvodu opatrnosti v roce 2020 a 2021 vykazována.

7. TRŽBY

Tržby v tis. Kč	Celkem rok 2021	Celkem rok 2020
Zboží	1 989	1 854
Služby	1 848 725	1 341 833

8. BANKOVNÍ ZÁRUKA

UniCredit Bank ČR, a. s., poskytla společnosti bankovní záruky v celkové výši 2 770 772 Kč.

9. ZAMĚŠTNANCI

V roce 2021 měla společnost průměrný přepočtený počet zaměstnanců 128,48 zaměstnanců (v roce 2020 118,02). Celková výše osobních nákladů na zaměstnance v roce 2021 činila 111 550 tis. Kč. Z celkového počtu zaměstnanců bylo v roce 2021 27 vedoucích pracovníků, výše mzdových nákladů na vedoucí pracovníky byla 37 130 tis. Kč.

10. KONSOLIDACE

Společnost je konsolidovaná. Konsolidující společnost je BC Private Equity, a. s. Konsolidovaná závěrka bude uložena v sídle konsolidující společnosti, Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň.

11. NÁVRH NA ROZDĚLENÍ ZISKU

V roce 2021 představenstvo rozhodlo o výplatě záloh na podíl na zisku pro prioritní akcie. Takto bylo vyplaceno v roce 2021 15,6 mil. Kč. V roce 2021 byla dále schválena představenstvem výplata zálohy na dividendu za rok 2021 na kmenové akcie ve výši 35 mil. Kč.

Z čistého zisku ve výši 173 336 tis. Kč navrhuje představenstvo výplatu dividend v celkové výši 173 163 tis. Kč, a to 24 681 tis. Kč na prioritní akcie a 148 482 tis. Kč na akcie kmenové (121 Kč na jednu akcii). Dividenda na prioritní i kmenové akcie bude zúčtována proti vyplacené záloze na podíl na zisku.

12. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události. V únoru 2022 došlo k mimořádné mezinárodní situaci, a to k vojenské agresi Ruska vůči Ukrajině. Vzhledem k tomu, že Společnost nemá žádné vazby na občany Ruska ani Ukraji-

ny, ani aktiva či pasiva umístěná či pramenící z těchto zemí, nebo týkající se subjektů z těchto zemí, není agresí bezprostředně ohrožena. Vliv těchto událostí Společnost spatřuje zejména ve vlivu na inflaci a růst cen, které mohou vést k nárůstu nákladů a které mohou komplikovat další rozvoj Společnosti.

Účetní závěrka k 31. 12. 2021 byla zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Sestaveno dne 13. 05. 2022



Vilém Podliska

generální ředitel a předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.



Petr Hora

člen představenstva



Jan Bláha

člen představenstva



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ)					
		ČÍSLO ŘÁDKU	SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ		
			BĚŽNÉM	MINULÉM	
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb		01	1 848 725	1 341 833
II.	Tržby za prodej zboží		02	1 989	1 854
A.	Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)		03	1 483 146	1 088 957
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží		04	1 522	1 587
2.	Spotřeba materiálu a energie		05	9 373	6 180
3.	Služby		06	1 472 251	1 081 190
D.	Osobní náklady (ř. 10 + 11)		09	111 550	94 002
1.	Mzdové náklady		10	79 600	68 534
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 + 13)		11	31 950	25 468
2.	1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	26 850	22 302
2.	2	Ostatní náklady	13	5 100	3 166
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)		14	22 438	29 264
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)		15	22 397	27 557
1.	1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	22 397	27 557
3.	Úpravy hodnot pohledávek		19	41	1 707
III.	Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)		20	9 036	13 410
III.	1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	56	2 119
	3	Jiné provozní výnosy	23	8 980	11 291
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)		24	24 595	30 352
1	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		25	116	2 346
3.	Daně a poplatky		27	1 015	614
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		28	3 266	211
5.	Jiné provozní náklady		29	20 198	27 181
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)		30	218 021	114 522
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)		31	465	244
IV.	1	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	465	244
IV.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)		39	5 432	5 556

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ)			ČÍSLO ŘÁDKU	SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
				BĚŽNÉM	MINULÉM
IV.	1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	1 179	110
	2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	4 253	5 446
J.		Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)	43	10	0
	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	10	0
VII.		Ostatní finanční výnosy	46	37	2 673
K.		Ostatní finanční náklady	47	4 534	847
*		Finanční výsledek hospodaření (+/-) (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47)	48	1 390	7 626
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)	49	219 411	122 148
L.		Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	46 075	27 484
	1.	Daň z příjmů splatná	51	46 075	27 484
**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)	53	173 336	94 664
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)	55	173 336	94 664
*		Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII	56	1 865 684	1 365 570

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)							
		AKTIVA	ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MIN. Ú. O.
				BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
		AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 78)	001	1 700 858	164 531	1 536 327	1 286 123
B.		Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)	003	487 945	150 582	337 363	248 662
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)	004	135 264	79 339	55 925	60 246
	2	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	109 507	56 028	53 479	54 043
	2.1	Software	007	43 034	31 906	11 128	11 196
	2.2	Ostatní ocenitelná práva	008	66 473	24 122	42 351	42 847
	4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	24 347	23 311	1 036	5 093
	5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	1 410	0	1 410	1 110



ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)							
AKTIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MIN. Ú. O.
				BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
	5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	1 410	0	1 410	1 110
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 +24)	014	92 290	71 243	21 047	26 811
B.	II.	1 Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	39 865	27 184	12 681	18 748
	1.2	Stavby	017	39 865	27 184	12 681	18 748
	2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	50 359	44 059	6 300	8 063
	5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	2 066	0	2 066	0
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	027	260 391	0	260 391	161 605
B.	III.	1 Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	11 429	0	11 429	8 987
	5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	248 962	0	248 962	152 618
C.		Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)	037	1 204 323	13 949	1 190 374	1 030 921
C.	I.	Zásoby (ř.39 + 40 + 41 + 44 + 45)	038	4 088	0	4 088	3 643
	3	Výrobky a zboží (ř.42 + 43)	041	4 088	0	4 088	3 643
	3.2	Zboží	043	4 088	0	4 088	3 643
C.	II.	Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)	046	444 897	13 949	430 948	395 505
C.	II.	1 Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	210 870	0	210 870	197 900
	1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	0	0	0	118 500
	1.5	Pohledávky - ostatní (ř. 53 až 56)	052	210 870	0	210 870	79 400
	1.5.4	Jiné pohledávky	056	210 870	0	210 870	79 400
C.	II.	2 Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	234 027	13 949	220 078	197 605
	2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	155 931	13 052	142 879	177 937
	2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	754	0	754	2 069
	2.3	Pohledávky - podstatný vliv	060	0			0
	2.4	Pohledávky - ostatní (ř. 62 až 67)	061	77 342	897	76 445	17 599
	2.4.1	Pohledávky za společníky	062				0

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)							
AKTIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MIN. Ú. O.
				BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
	2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	0	0	0	1
	2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	13 795	897	12 898	10 200
	2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	58 776	0	58 776	3 292
	2.4.6	Jiné pohledávky	067	4 771	0	4 771	4 106
C.	IV.	Peněžní prostředky (ř. 76 +77)	075	755 338	0	755 338	631 773
C.	IV.	1 Peněžní prostředky v pokladně	076	771	0	771	834
	2	Peněžní prostředky na účtech	077	754 567	0	754 567	630 939
D.		Časové rozlišení aktiv (ř. 79 až 81)	078	8 590	0	8 590	6 540
D.	1	Náklady příštích období	079	8 590	0	8 590	6 540

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)					
PASIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČET. OBDOBÍ	MINULÉ ÚČ. OBDOBÍ
		PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)	082	1 536 327	1 286 123
A.		Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 - 103)	083	240 169	210 357
A.	I.	Základní kapitál (ř. 85 až 87)	084	100 910	100 910
	1	Základní kapitál	085	100 910	100 910
A.	II.	Ážio a kapitálové fondy (ř. 89 + 90)	088	4 042	1 600
A.	II.	1 Ážio	089	1	1
	2	Kapitálové fondy (ř. 91 až 95)	090	4 041	1 599
	2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	4 041	1 599
A.	II.	Fondy ze zisku (ř. 97 + 98)	096	0	12 181
A.	II.	1 Ostatní rezervní fondy	097	0	12 181



ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)					
PASIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČET. OBDOBÍ	MINULÉ ÚČ. OBDOBÍ
A.	IV.	Výsledek hospodáření minulých let (+/-) (ř. 100 + 101)	099	12 481	11 002
A.	IV.	1 Nerozdělený zisk minulých let nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	12 481	11 002
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř.01 - (+ 84 + 88 + 96 + 99 - 103 + 104 + 144)/	102	173 336	94 664
A.	VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	103	-50 600	-10 000
B.	+ C.	Cizí zdroje (ř. 105 + 110)	104	1 296 158	1 075 766
B.		Rezervy (ř. 106 až 109)	105	29 837	480
	2	Rezerva na daň z příjmů	107	26 091	0
	4	Ostatní rezervy	109	3 746	480
C.		Závazky (ř. 111 + 126 + 144)	110	1 266 321	1 075 286
C.	I.	Dlouhodobé závazky (ř. 112 + 115 až 122)	111	445 414	305 574
	4	Závazky z obchodních vztahů	117	445 414	305 574
C.	II.	Krátkodobé závazky (ř. 127 + 130 až 136)	126	820 907	769 712
	3	Krátkodobé přijaté zálohy	131	10 950	14 455
	4	Závazky z obchodních vztahů	132	784 491	707 903
	8	Závazky - ostatní (ř. 137 až 143)	136	25 466	47 354
	8.1	Závazky ke společníkům	137	1 190	850
	8.3	Závazky k zaměstnancům	139	6 389	4 976
	8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	3 538	2 797
	8.5	Stát - daňové závazky a dotace	141	4 077	22 930
	8.6	Dohadné účty pasivní	142	10 178	15 720
	8.7	Jiné závazky	143	94	81

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (V TIS. KČ)				
	POČÁTEČNÍ ZŮSTATEK	ZVÝŠENÍ	SNÍŽENÍ	KONEČNÝ ZŮSTATEK
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	100 910	0	0	100 910
Součet A +/- B	100 910	0	0	100 910
Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	0	0	0	0
Součet A +/- B +/- D	100 910	0	0	100 910
Ažio	1	0	0	1
Rezervní fond	12 181	0	12 181	0
Kapitálové fondy	1 599	2 442	0	4 041
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	-10 000	-50 600	-10 000	-50 600
Zisk/ztráta minulých účetních období	11 002	12 181	10 702	12 481
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	94 664	173 336	94 664	173 336
Celkem	210 357	137 359	107 547	240 169

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (V TIS. KČ)				SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
				BĚŽNÉM	MINULÉM
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období			631 773	402 423
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)					
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním			219 411	122 148
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace		23 588	23 237
A.	1	1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	22 397	27 557
A.	1	2	Změna stavu opravných položek, rezerv	3 306	1 707
A.	1	3	Zisk z prodeje stálých aktiv	116	-227
A.	1	4	Výnosy z podílů na zisku	-465	-244
A.	1	5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky	-5 422	-5 556
A.	1	6	Případné úpravy o ostatní nepěněžní operace	3 656	0
A.	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu		242 999	145 385



PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (V TIS. KČ)				
			SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
			BĚŽNÉM	MINULÉM
A.	2	Změny stavu nepěněžních složek pracovního kapitálu	70 711	223 998
A.	2	1 Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-38 336	-38 083
A.	2	2 Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	209 492	365 403
A.	2	3 Změna stavu zásob	-445	-909
A.	2	4 Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	-100 000	-102 413
A.	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	313 710	369 383
A.	3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	-10	0
A.	4	Přijaté úroky	4 908	4 586
A.	5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	-39 376	-18 015
A.	6	Přijaté podíly na zisku	465	244
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	279 697	356 198
	*	Peněžní toky z investiční činnosti		
B.	1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-11 821	-12 270
B.	2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	0	2 118
B.	3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	1 316	-76 401
B.	***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-10 505	-86 553
		Peněžní toky z finančních činností		
C.	2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	-145 626	-40 295
C.	2	2 Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	0	-9 150
C.	2	6 Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	-145 626	-31 145
C	***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-145 626	-40 295
F		Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	123 566	229 350
R		Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	755 339	631 773

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Příjemce: akcionářům společnosti

Název společnosti: Broker Consulting, a.s.

Sídlo: Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň

IČO: 252 21 736

Právní forma: akciová společnost

Výrok auditora bez výhrad

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **Broker Consulting, a.s.** (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k **31. 12. 2021**, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící **31. 12. 2021**, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti **Broker Consulting, a.s. k 31.12.2021 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2021** v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo 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.



HZ Plzeň spol. s r.o.

získanými během provádění auditu 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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

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

HZ Plzeň spol. s r.o.

(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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

V Plzni dne 19.05.2022



HZ Plzeň spol. s r.o.
Nepomucká 10, Plzeň
Evidenční číslo auditorské společnosti: 219

Ing. Michael Ledvína
Statutární auditor určený auditorskou společností jako
odpovědný za provedení auditu jménem
auditorské společnosti
Evidenční číslo auditora: 1375



10

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

podle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v posledním platném znění

Zpracovatel

Vilém Podliska, předseda představenstva, Petr Hora, člen představenstva, Jan Bláha, člen představenstva – statutární orgán společnosti Broker Consulting, a. s., se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň.

I. Úvod

Statutární orgán – představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v posledním platném znění (dále jen „ZOK“), vypracoval na základě své povinnosti zprávu, která popisuje vztahy mezi členy skupiny Broker Consulting, tj. vztahy mezi ovládanou osobou a ovládající osobou a vztahy mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou. Vztahy jsou popsány způsobem přihlížejícím k nutnosti respektovat ustanovení § 504 zák. č. 89/2012 Sb., týkající se obchodního tajemství.

II. Popis struktury vztahů

Ovládající osobou ovládané společnosti Broker Consulting, a. s., (dále též „řízená osoba“) ve smyslu § 74 ZOK byla v účetním období roku 2021 společnost Broker Consulting Group, SE, IČ: 042 46 438, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (dále též „řídící osoba“), která je majoritním akcionářem společnosti Broker

Consulting, a. s. Osobou, která ovládá řídící osobu a jejím skutečným majitelem, je Petr Hrubý, nar. 15. 3. 1972, bytem Plzeňská cesta 568/38, Doudlevec, 326 00 Plzeň. Podrobnější informace o holdingovém uspořádání viz Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting, která zobrazuje uspořádání společností s vazbou na podnikání Broker Consulting, a. s.

III. Úloha řízené osoby Broker Consulting, a. s., v rámci koncernového uspořádání

V rámci výše uvedeného koncernového uspořádání je úlohou řízené osoby Broker Consulting, a. s., poskytování služeb finančního poradenství a zprostředkování v rámci České republiky a vytváření podmínek pro síť spolupracovníků – finančních konzultantů. Broker Consulting, a. s., také vytváří podmínky pro poskytování realitních služeb prostřednictvím sítě realitních specialistů. V rámci této úlohy řízená osoba Broker Consulting, a. s., poskytuje určité dále popsané služby též své dceřiné společnosti Broker Consulting, a. s., Slovenská republika, která se zabývá poskytováním obdobných služeb na slovenském trhu.

Řízená osoba Broker Consulting, a. s., poskytuje dále členům skupiny Broker Consulting reklamní a marketingové materiály a předměty, jako zpracovatel osobních údajů zpracovává osobní údaje o klientech některých členů skupiny Broker Consulting jakožto správce těchto osobních údajů, a zajišťuje vývoj IT systémů pro činnost v oblasti finančního zprostředkování pro svoji činnost i činnost některých členů skupiny.



IV. Způsob a prostředky ovládání

Vliv řídicí osoby je vykonáván rozhodováním na valné hromadě. Petr Hrubý, který je ovládající osobou řídící osoby a současně jejím skutečným majitelem, byl v roce 2021 předsedou dozorčí rady řízené osoby, a vliv řídicí osoby byl tedy vykonáván pouze prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu řídicí osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

V účetním roce 2021 nebyla učiněna žádná jednání v zájmu řídicí osoby, jež se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle poslední účetní závěrky.

VI. Smlouvy uzavřené mezi členy koncernu Broker Consulting

Mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s., a osobou ovládající řídicí osobu nebyly v účetním roce 2021 uzavřeny žádné smlouvy.

V účetním roce 2021 byly v platnosti mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s., a dalšími členy koncernu Broker Consulting následující smlouvy:

- Smlouva o nájmu kancelářských prostor mezi řízenou osobou BC Properties, a. s., jako pronajímatelem, a řízenou osobou Broker Consulting, a. s., jako nájemcem,
- Rámcová smlouva o úvěru mezi úvěřujícím Broker Consulting, a. s., a dlužníkem BC Properties, a. s.,
- Kupní smlouvy na dodání reklamních předmětů mezi

řízenou osobou Broker Consulting, a. s., jako prodávajícím, a Broker Consulting, a. s., Slovenská republika, jako kupujícím,

- Rámcová smlouva o úvěru mezi úvěřujícím Broker Consulting, a. s., a dlužníkem ProCredia, a. s., a Dohoda o novaci této smlouvy,
- Smlouva o spolupráci uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., jako partnerem, a ProCredia, a. s., jako poskytovatelem, ze dne 15. 5. 2017, upravená dodatky č. 1 - 4,
- Partnerská smlouva uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., a ProCredia, a. s., ze dne 1. 3. 2017,
- Smlouva o pověření výkonem činností uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., jako poskytovatelem, a ProCredia, a. s., jako objednatel, ze dne 7. 1. 2018, upravená dodatkem č. 1 ze dne 1. 4. 2020,
- Smlouva o zprostředkování uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., jako zprostředkovatelem, a ProCredia, a. s., jako poskytovatelem, ze dne 1. 7. 2019, upravená dodatky č. 1 a 2,
- Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 25. 5. 2018 uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., a ProCredia, a. s.,
- Smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení ze dne 22. 6. 2020 uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., a Prodomia Group, a. s.,
- Dohoda o participaci na úhradě zaměstnaneckých benefitů uzavřená mezi MONECO investiční společnost, a. s., a Broker Consulting, a. s., ze dne 1.2.2021,
- Rámcová smlouva o úvěru mezi úvěřujícím Broker Consulting, a. s., a dlužníkem Broker Development, s. r. o., a Dohoda o novaci této smlouvy,
- Mezi Broker Consulting, a. s., jako odběratelem a MONECO spol. s r. o., jako dodavatelem, došlo k dodání poradenských služeb Moneco Assistance, dodání časopisu Fond Shop, inzerce v časopisu Fond Shop a fakturace podnájmu.

VII. Posouzení toho, zda vznikla řízené osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání

Z žádného jednání řídicí osoby nevznikla řízené osobě Broker Consulting, a. s., újma.

Žádná újma nevznikla řízené osobě Broker Consulting, a. s., ani z žádné ze smluv uvedených výše pod bodem VI. této zprávy, neboť veškeré smluvní vztahy jsou uzavřeny za běžných tržních podmínek. Vzhledem k tomu, že řízené osobě Broker Consulting, a. s., újma nevznikla, není potřeba újmu vyrovnávat.

VIII. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích z koncernové účasti

Řízená osoba Broker Consulting, a. s., hodnotí svoji účast ve skupině Broker Consulting pozitivně, neboť koncernové uspořádání umožňuje dosahování synergických efektů při podnikání jednotlivých členů skupiny Broker Consulting. Aktuálně řízená osoba Broker Consulting, a. s., neshledává žádná rizika vyplývající z její účasti na koncernovém uspořádání skupiny Broker Consulting.

Mezi plněními a protiplněními z jednotlivých smluv popsaných výše v bodě VI. této zprávy a jednáními uskutečněnými mezi členy skupiny Broker Consulting neexistuje žádný nepoměr, ceny uvedených plnění jsou na trhu obvyklé.

IX. Prohlášení zpracovatele

Zpracovatel svým podpisem potvrzuje, že tuto zprávu zpracoval s péčí řádného hospodáře se zohledněním všech

informací, které měl za celé sledované účetní období k dispozici.

V Plzni dne 31. 3. 2022

jménem Broker Consulting, a. s.

Vilém Podliska

generální ředitel a předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.

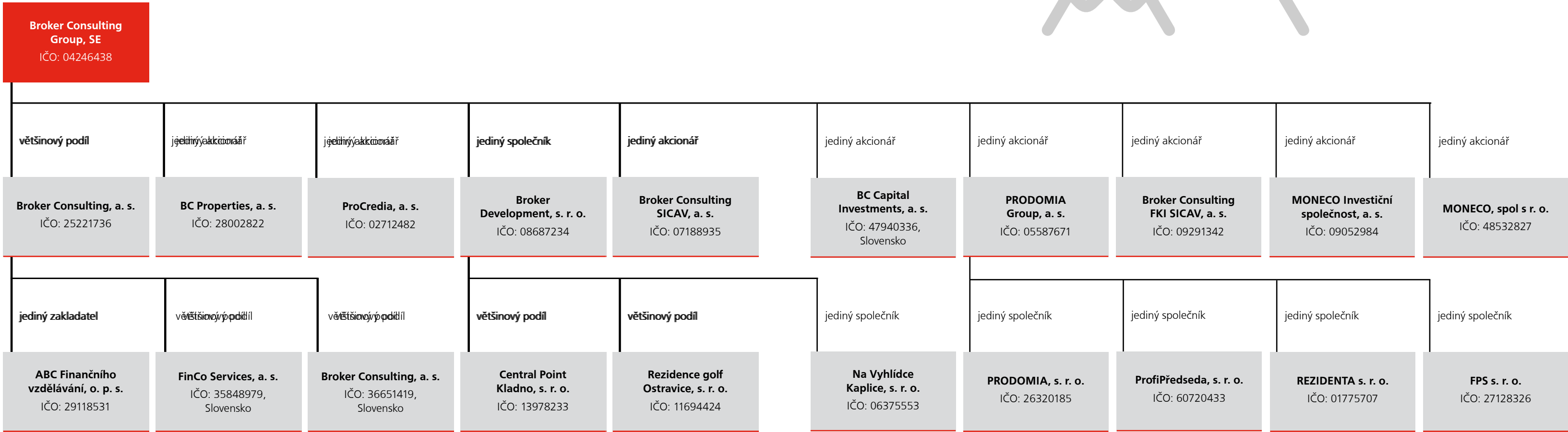
Petr Hora

člen představenstva

Jan Bláha

člen představenstva

ORGANIZAČNÍ USPOŘÁDÁNÍ SKUPINY BROKER CONSULTING
(Z HLEDISKA VZTAHŮ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI) ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2021





11

OBCHODNÍ PARTNEŘI SPOLEČNOSTI

Šíře portfolia partnerských finančních institucí i jejich produktů je jednou ze záruk nejvyšší objektivitu finančního poradenství Broker Consulting. Jsme připraveni poskytnout svým klientům to nejlepší, co český finanční trh nabízí. Před zařazením každého nového subjektu do tohoto portfolia posuzujeme nejen parametry každého jeho

konkrétního finančního produktu, ale také aktuální hospodářský výsledek jeho poskytovatele, jeho historii a jeho přístup ke klientům. Neméně důležité je, abychom se s danou finanční institucí shodovali i v základních etických principech podnikání, které spoluutvářejí rámec pro poskytování prvotřídní služby s dlouhodobým přínosem pro klienta.

Pojišťovny

- Allianz pojišťovna, a. s.
- AXA ASSISTANCE CZ, s. r. o.
- Colonnade Insurance S.A., organizační složka
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
- DIRECT pojišťovna, a. s.
- Generali Česká pojišťovna a. s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.
- Komerční pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku
- myLife Lebensversicherung AG
- NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku
- NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika
- Pillow pojišťovna, a.s.
- Slavia pojišťovna, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s.
- YOUPUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

Penzijní společnosti

- Allianz penzijní společnost, a. s.
- Conseq penzijní společnost, a. s.

- Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.
- ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB
- Generali Penzijní společnost, a. s.
- KB Penzijní společnost, a. s.
- NN Penzijní společnost, a. s.
- UNIQA penzijní společnost, a. s.

Stavební spořitelny

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

Banky a další úvěrové společnosti

- Banka CREDITAS a. s.
- BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod (Hello bank!)
- Česká spořitelna, a. s.
- Československá obchodní banka, a. s.
- Home Credit a. s.
- Hypoteční banka, a. s.
- J&T Banka, a. s.
- Komerční banka, a. s.
- mBank S.A., organizační složka
- MONETA Leasing, s. r. o.
- MONETA Money Bank, a. s.
- Oberbank AG pobočka Česká republika
- ProCredia, a. s.
- Raiffeisenbank, a. s.

- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- UNILEASING a. s.

Investiční společnosti a fondy

- Amundi Czech Republic, investiční společnost, a. s.
- Amundi Czech Republic Asset Management, a. s.
- Colosseum, a. s.
- Conseq Investment Management, a. s.
- Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s.
- INVESTIKA, investiční společnost, a. s.
- MONECO investiční společnost, a. s.
- Sirius investiční společnost a. s.
- UNIQA investiční společnost, a. s.
- Wine Investment Partners, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a. s.

Broker[®]
Consulting



12

KONTAKTNÍ INFORMACE



Broker Consulting, a. s., sídlo - centrála Plzeň

Jiráskovo nám. 2684/2
326 00 Plzeň
Tel.: +420 378 771 312
E-mail: info@bcas.cz
www.bcas.cz

Broker Consulting, a. s., centrála Praha

Bucharova 1423/6
158 00 Praha 5
E-mail: info@bcas.cz

ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.

Jiráskovo nám. 2684/2
326 00 Plzeň
Tel.: +420 731 537 251
E-mail: info@abcfv.cz
www.abcfv.cz

Dobrý skutek, z. s.

Jiráskovo nám. 2684/2
326 00 Plzeň
Tel.: +420 731 537 205
E-mail: info@dobryskutek.cz
www.dobryskutek.cz

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASf)

Business Center Rokytka
Sokolovská 270/201
190 00 Praha 9
Tel.: +420 777 946 902
E-mail: info@casfpz.cz
www.casfpz.cz



Broker Consulting, a. s.

Pribinova 25, Tower 115
811 09 Bratislava
Tel.: +421 2 208 500 30
E-mail: info@bcas.sk
www.bcas.sk

FinCo Services, a. s.

Pribinova 25, Tower 115
811 09 Bratislava
Tel.: +421 2 208 500 30
E-mail: info@fcservices.sk
www.fcservices.sk

BC Marketing & Media, s. r. o.

Pribinova 25, Tower 115
811 09 Bratislava
Tel.: + 421 2 208 500 31

Dobrý skutok SK, o. z.

Pribinova 25, Tower 115
811 09 Bratislava
Tel.: +421 9 029 431 03
E-mail: info@dobryskutok.sk
www.dobryskutok.sk

Centrum péče
o klienty
Broker Consulting

bezplatná linka v ČR
☎ 800 800 080
✉ info@bcas.cz

Realitní linka
Broker Consulting

bezplatná linka v ČR
☎ 800 100 164
✉ reality@bcas.cz

Pracovní
příležitosti
v Broker Consulting

bezplatná linka v ČR
☎ 800 023 018
✉ prace@bcas.cz

Monitorovaná
linka pro investiční
služby

☎ 731 537 674

Broker[®]
Consulting



© 2022 | Broker Consulting, a. s.