

2022

PROFIL SPOLEČNOSTI A VÝROČNÍ ZPRÁVA

Broker[®]
Consulting

Finance ▪ Reality ▪ Spolu

OBSAH

01	Základní údaje o společnosti	5
02	Úvodní slovo zakladatele	7
03	Představenstvo a dozorčí rada	11
04	Profil společnosti	13
05	Naše služby	25
06	Členství v ČASF	29
07	Společenská odpovědnost	31
08	Vývoj obchodu v roce 2022	35
09	Ekonomika 2022 Broker Consulting ČR	41
10	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	63
11	Obchodní partneři společnosti	69
12	Kontaktní informace	73



Stále důležitější pozici v nabídce Broker Consulting zaujímají služby v oblasti realit a bankovníctví, a to především díky pevnému propojení s finančními službami v rámci konceptu **Finance. Reality. Spolu.**

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

Skvělá hodnocení našich
zákazníků nás těší a motivují k ještě
lepším výsledkům.

02

ÚVODNÍ SLOVO ZAKLADATELE



**PETR
HRUBÝ**

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

ROK 2022 VE ZNAMENÍ ZVLÁDNUÝCH VÝZEV

Broker Consulting oslaví v roce 2023 velké „životní“ jubileum. Už čtvrtstoletí pomáháme lidem v České a Slovenské republice s jistotou zvládat osobní cíle a velká životní rozhodnutí. Inspirujeme je a také naše spolupracovníky k růstu a finanční nezávislosti.

A i když bezesbytku naplňujeme naše letité poslání, přesto se uplynulý rok rozhodl, že nás před zaslouženou oslavou ještě důkladně prověří. Ve výzvách a zkouškách, které byly mnohdy opravdu nečekané, jsme plně obstáli. Obstáli jsme hrdě jako společnost, značka i zkušení profesionálové na trhu financí a realit. **Zvládli jsme všechny náročné výzvy a překážky proměnili v příležitost.** V řeči čísel to znamená, že **obrat** celé širší skupiny Broker Consulting v Česku a na Slovensku **vzrostl o 5,6 procenta na 2,8 miliardy korun.** Lví podíl na tom samozřejmě měla přímo společnost Broker Consulting, která využívá jedinečný koncept **Finance. Reality. Spolu.**

Nestalo se tak mávnutím kouzelného proutku, ani dílem náhody. Dokázali jsme to jen díky naší komplexnosti, připravenosti, pracovitosti, odhodlání a profesionalitě, které dlouhé roky budujeme. Rád bych tedy všem „Brokerům“ a spolupracovníkům hned na úvod poděkoval za veškeré nasazené úsilí, za jejich špičkové výkony.

Zvláštní poděkování si zaslouží naši spolupracovníci odboru IT, kteří nám všem vytvářejí profesionální technologické základy, o které se můžeme opřít při každodenní práci. Podpora IT se projevuje nejen v úspoře financí, ale také energie a času nás všech. Děkuji také všem, kteří se podíleli a budou i nadále podílet na marketingu, protože právě tato oblast ve svém vývoji akceleruje. Významné poděkování směřuji jménem celé společnosti i všem našim klientům. Vaše důvěra a přízeň jsou naší motivací, naší hybnou silou. A **Broker Consulting zůstává vaší neochvějnou jistotou.**

PLNĚ SE KONCENTRUJEME NA POTŘEBY KLIENTŮ

Všechno kolem nás se vyvíjí. Svět, ekonomika i nálady ve společnosti. Zlehka řečeno, někdy je lépe, jindy hůře. Někdy je bezpečnostní situace v pořádku, jindy nám činí nemalé vrásky. Těžko změníme, co se děje kolem nás, co rozhodne naše vláda či jiné vlády, ale můžeme vždy reagovat na situace, kde jsme jako společnost přínosní. Soustředíme se tedy plně na to, abychom **pomáhali klientům ochránit jejich finance v jakékoli situaci, abychom zvyšovali jejich kapitál a napomáhali jejich finanční nezávislosti.** V rámci firmy vyvíjíme maximum, aby s námi lidé úspěšně budovali svoji vysněnou kariéru a tuto kariéru otevíráme novým zájemcům.

TRH S NEMOVITOSTMI SE ZASTAVIL, MY POKRAČOVALI DÁL

Rok 2022 byl jiný než roky předchozí. Některé změny jsme přirozeně očekávali, jiné přišly i přes mnohé prognózy nečekaně rychle a silněji. To je prostý fakt. Tržní vítr nám přestal foukat do zad, dokonce jsme občas museli jet proti silnému vichru, což byla po dlouhé době trochu změna, ale nebylo to poprvé v naší historii. Loňský rok byl extrémně náročným

zejména v oblasti realit, přesto jsme dokázali zopakovat naše skvělé výsledky z minulého roku. Zatímco v roce 2021 jsme v České republice prodali nemovitosti za 10,5 miliardy korun, **v roce 2022 jsme prodali nemovitosti v hodnotě 10,3 miliardy korun**. Je to prakticky totéž číslo, ale v naprosto odlišném tržním světě. Na trhu, který dramaticky zpomalil kvůli méně dostupným hypotékám a inflaci, která lidem snížila disponibilní prostředky. Můžeme tedy zcela oprávněně hovořit o velkém úspěchu, díky naší komplexnosti jsme zvládli to, co jiné ochromilo.

KLIENTI NÁS CHTĚJÍ A POTŘEBUJÍ, JEJICH SPOKOJENOST ROSTE

Ano, realitní trh se otevřel, ale touha klientů ochránit své úspory a finance před vysokou inflací významně zesílila. Rozvíjeli jsme mnohem více oblasti investic a pojištění. Ještě více jsme realizovali servis klientům. V této náročné době ho chtěli a často vyloženě potřebovali. Dokazuje to ostatně i **padesátiprocentní nárůst počtu uzavřených investičních smluv**.

Kvalita služeb, které poskytujeme našim klientům, je pro nás naprosto zásadní. I v roce 2022 jsme se na ni intenzivně zaměřili. Díky tomu se můžeme všichni **radovat z velkého navýšení našeho NPS (Net Promoter Score)**, tedy hodnoty, která odráží, jak jsou s námi klienti spokojeni. Hodnota překračující 70 (škála od -100 do +100, +100 je nejvyšší spokojenost) hovoří o vysoké kvalitě poskytovaných služeb v rámci finančně-reálních služeb, a to nikoli jen v měřítku republikovém, ale celosvětově. **Skvělá hodnocení našich zákazníků nás pochopitelně těší a motivují k ještě lepším výsledkům**. Některá naše velká ředitelství překračují NPS 80 a ukazují cestu ostatním.

ROSTEME TAKÉ V DEVELOPMENTU

Znamení výsledky zaznamenala i širší skupina Broker Consulting, která expandovala v loňském roce v několika oblastech. V rámci naší developerské činnosti aktuálně

připravujeme více než **3 000 bytových jednotek** v různých regionech České republiky. Těší nás všechny rozjeté projekty, kam patří v rámci BC Real Nová Papírna a Byty Borský park v Plzni a v rámci Broker Development Central Point Kladno, Na Vyhlídce Kaplice nebo Rezidence Golf Ostravice. Rád bych zmínil, že součástí našich developerských projektů může být kdokoli, kdo pracuje s námi. Každý náš kolega a spolupracovník se může zapojit svými tipy a stát se také partnerem a spoluvůdcem vybraných developerských projektů.

Velké poděkování za skvělý rok 2022 patří i všem našim společnostem. **MONECO investiční společnost** obhospodaruje nyní téměř čtyři miliardy korun. Společnost **Prodomia** prošla úspěšnou konsolidací, a pokud se krátce zastavíme u **ProCredie**, tak právě na jejích aktivitách je patrné, jak narůstaly počty klientů z řad drobných podnikatelů, kteří museli řešit náročné situace související se zhoršující se ekonomickou situací. Mnohým z nich nepomohly banky, ale ProCredia ano. Společně s klienty nalézala taková řešení, která jejich podnikání či domácí rozpočty finančně ozdravila a vrátila je zpět do sektoru bankovního financování.

CHUŤ POMÁHAT. TO NENÍ NĚCO, CO JSME SE MUSELI UČIT, MÁME JI TOTIŽ VRYTOU V NAŠÍ FIREMNÍ DNA

I loni jsme se věnovali aktivitám, které plně korespondují s morálními hodnotami a přesvědčením, na kterých naše společnost vyrostla. Finančně i personálně podporujeme provoz a aktivity **dobročinného spolku Dobrý skutek**, na který se obracejí lidé různých věkových kategorií, kteří neměli v životě tolik potřebného štěstí, aby mohli žít život bez komplikací a překážek. Dobrý skutek vybírá díky pravidelným i příležitostným štědrým dárcům rekordní částky. V červenci 2022 byla pokořena meta **100 milionů korun**, které byly do haléře rozdány potřebným. V loňském roce se aktivity Dobrého skutku obarvily také do žluto-modra. Přes zkušené a renomované charitativní organizace byli finančně podpořeni ti, jejichž životy i rodiny zasáhl válečný konflikt na Ukrajině.

A také organizace **ABC Finančního vzdělávání** soustavně pomáhá. Jejím prostřednictvím se nám daří zvyšovat finanční gramotnost formou školení žáků i pedagogů na základních i středních školách, a to hrou FinGR Play. Ne vždy se totiž daří položit základy finanční gramotnosti v rodinném prostředí.

Závěrem bych chtěl říci, že ať už se budeme ocitat v jakémkoli světě a situaci, jedna věc se nikdy nezmění, a sice že vše je o lidech. O lidech, se kterými spolupracujeme, jimiž se obklopujeme, kteří nás podporují nebo potřebují. Jsem nadšen, že v Broker Consulting je spousta skvělých lidí, kteří dokáží obstát před nejednou zkouškou, kteří zaberou, když je třeba, a v problémech vidí příležitosti. Náš obor není pro každého. O to více je fantastické sledovat, jak osobnostně i kariérně rostou jednotliví konzultanti, manažeři a ředitelé, ale i naše franšízové pobočky **OK POINT** - naše výkladní skříň a chrám důvěry.

Všem vám upřímně děkuji.



Petr Hrubý

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





Ve výzvách a zkouškách, které byly mnohdy opravdu nečekané, jsme plně obstáli. Jako společnost, značka i zkušení **profesionálové na trhu financí a realit.**



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



Pomáháme lidem s jistotou zvládat osobní cíle a velká životní rozhodnutí. Inspirujeme je k růstu a finanční nezávislosti.

JSME FINANČNÍ A REALITNÍ KONZULTANTI

Pomáháme lidem s jistotou **zvládat osobní cíle** a velká životní rozhodnutí. Inspirujeme své klienty a spolupracovníky k růstu a **finanční nezávislosti**.

O SPOLEČNOSTI

Broker Consulting je jednou z nejvýznamnějších společností s finančními a realitními službami na českém i slovenském trhu. Svým klientům poskytuje nadstandardní nabídku finančních, bankovních a realitních služeb.

Broker Consulting vznikl v roce 1998 jako ryze česká společnost, která **unikátním způsobem propojuje svět financí, realit a bankovníctví.** Od samého začátku kladli zakladatelé Broker Consulting velký důraz na poskytování profesionální služby v oblasti finančního plánování, spoření, renty, financování bydlení a zabezpečení. Po celých dvacet čtyř let, i v dobách ekonomických krizí, se společnosti daří neustále růst a zvyšovat obrát. **Broker Consulting je sebevědomou, prosperující a stabilní skupinou firem.**

Stále důležitější pozici v nabídce Broker Consulting zaujímají služby v oblasti realit a bankovníctví, a to především díky pevnému propojení s finančními službami v rámci konceptu **Finance. Reality. Spolu.** Důkazem mimořádného úspěchu těchto synergií je rozsáhlá **síť obchodních míst franšízového typu OK POINT a kancelářů,** 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.,
- Regionální 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.,
- Broker Auto, s. r. o.,
- Broker Development, s. r. o.,
- Broker Consulting SICAV, a. s.,
- Broker Consulting FKI SICAV, a. s.

Finanční trh představuje hlavní oblast činnosti společnosti Broker Consulting. Jako zprostředkovatelé stojíme mezi stranou nabídky, kterou představují finanční instituce a jejich produkty, a stranou poptávky, tedy našimi klienty, kteří mají své cíle, potřeby a přání. Do svého portfolia vybíráme ty nej kvalitnější finanční produkty a našim klientům vždy pomáháme najít, co je pro ně dle jejich individuálního finančního plánu v daném období smysluplné a vhodné, a co už nikoliv. V roce 2022 jsme spolupracovali s více než stovkou finančních institucí v České a Slovenské republice. Díky tomu 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, respektujeme jejich konkrétní finanční situaci, jejich plány a potřeby. Naše klienty bezpečně provázíme světem osobních financí a poskytujeme jim pomoc i při zásadních životních rozhodnutích a transakcích, jakými jsou například nákup či prodej nemovitosti. Pro svou činnost splňujeme všechny zákonem stanovené podmínky a registrace.

Síť poboček a naši klienti

Naši klienti mohou na celém území České republiky a Slovenska využít zhruba **220 kanceláří a franšizových poboček OK POINT**, ve kterých své služby nabízí zhruba **2 000 profesionálních konzultantů**.

OK POINTY jsou moderní pobočky propojující finanční, realitní a bankovní trh. Naši **klienti tak vše vyřídí na jednom místě** a nemusí tak zvláště chodit do banky, realitní kanceláře nebo pojišťovny. Na každé pobočce si lidé mohou vybrat z výhodné nabídky většiny finančních institucí. Svým klientům nabízíme profesionální finanční i realitní služby a garantujeme jim sjednání kvalitních produktů za vynikajících podmínek.

Naši klienti jsou lidé, kteří chtějí mít své finance plně pod kontrolou. Lidé, kteří nechtějí zbytečně platit za produkty, které nepotřebují nebo pro ně nejsou výhodné. A proto jim **Broker Consulting pomáhá efektivní cestou dosáhnout jejich finančních cílů**, ať už na ně potřebují desítky tisíc nebo milionů korun.

Naše služby oslovují také firemní klienty, nejčastěji v oblasti pojištění, investic nebo benefitních programů pro zaměstnance.

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

NAŠE SLUŽBY

- 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 výhodných bankovních produktů.
- Tvorba 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.
- Zprostředkování realitních služeb.
- Zprostředkování koupě nemovitosti v rámci výstavby skupinových developerských projektů.

KVALITA SLUŽEB

Základní hodnoty, které Broker Consulting vyznává jsou **kvalita, profesionalita a férové jednání**. I díky tomu se nám daří zvyšovat prestiž oboru finančního a realitního zprostředkování a kultivovat tento trh. V návaznosti na to jsme jako první společnost svého druhu zavedli institut etické komise, jejímž úkolem je pomáhat hájit zájmy klientů v případech, kdy se cítí dotčeni na svých právech.

Pravidelně měříme spokojenost našich klientů pomocí ukazatele **Net Promoter Score**. V roce 2022 překonal hodnotu **70**, což je v rámci České republiky i v celosvětovém srovnání mimořádně příznivá hodnota na škále od -100 do +100. Zavádíme procesy a postupy pro další zvyšování skvělého klientského zážitku a těší nás hrát v této oblasti na trhu prim.

Historie Broker Consulting, a. s.

Společnost Broker Consulting byla v době svého vzniku v roce 1998 **jedním z průkopníků oboru zprostředkování finančních produktů** v České republice.

NEJDŮLEŽITĚJŠÍ MEZNÍKY VE VÝVOJI SPOLEČNOSTI



Historie Broker Consulting, a. s.



Historie Broker Consulting, a. s.



Historie Broker Consulting, a. s.

2019

- založení společnosti Broker Consulting SICAV, a. s. a zahájení distribuce podfondu OK Smart ETF
- společnost Broker Consulting Group se stala 50% podílníkem v brněnské společnosti MONECO, jejímž vlastníkem a spoluzakladatelem je Igor Bielik
- společnost ProCredia získala licenci České národní banky jako poskytovatel nebankovních spotřebitelských úvěrů
- 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 společenství vlastníků jednotek zprostředkovala společnost Broker Consulting ČR úvěry v objemu 2 mld. Kč
- společnost Broker Consulting se od ledna stala z člena přidruženého řádným členem České asociace franchisingu (ČAF)
- v rámci konceptu poboček OK POINT se partnerství rozšiřuje o MONETA Money Bank, obě loga (mBank a MONETA Money Bank) se poprvé objevují v prosinci na pobočce Praha – Jižní Město

2020

- v roce poznamenaném pandemickou situací

2021

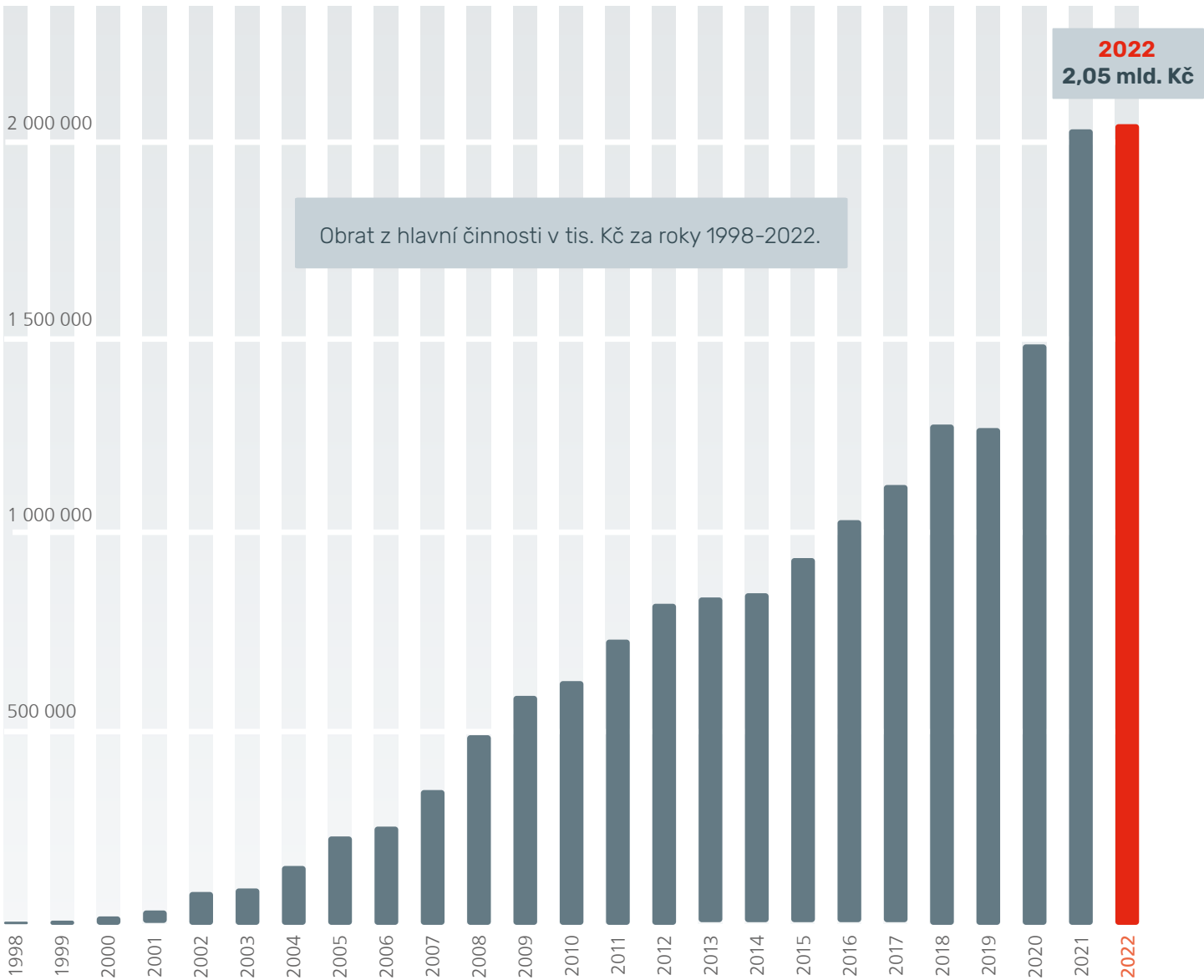
- a restriktivními vládními opatřeními jsme se soustředili zejména na každodenní pomoc klientům a vrátili se k dvoucifernému růstu
- došlo k výraznému urychlení digitalizace procesů a sjednání smluv s klienty
- zprostředkováním realitních transakcí v hodnotě 10,5 mld. Kč jsme si za rok 2021 připsali v realitách 85% růst
- sjednání úvěrů na bydlení v objemu převyšujícím 24 mld. 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 Srovnavač neživotního 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

2022

- celkový počet klientů historicky přesáhl hranici 700 000
- na realitním trhu, který postihl výrazný pokles, zprostředkování prodeje nemovitostí ve vynikající hodnotě 10,3 mld. Kč
- správa investic v celkové sumě přesahující 24,5 mld. Kč (meziroční zvýšení AUM o 27,38 %)
- spuštění Sjednavače pojištění osob, který umožňuje jednoduché a bezpapírové sjednání životního pojištění za nejvýhodnějších podmínek
- zahájení plošného měření spokojenosti klientů prostřednictvím metody Net Promoter Score
- překročení hranice 100 mil. Kč věnovaných dárci charitativní organizaci Dobrý skutek
- meziroční nárůst zprostředkovaných investičních smluv o polovinu
- zahájení výstavby významných developerských projektů Nová Papírna a Borský park (pod BC Real)
- realizace dvou úspěšných tiskových konferencí, které reflektovaly výsledky průzkumů; první se zaměřoval na téma bydlení, druhý se věnoval inflaci a zdražování

Pravidelně měříme spokojenost našich klientů pomocí ukazatele **Net Promoter Score**. V roce 2022 překonal hodnotu **70**.

Vývoj obratu finanční skupiny Broker Consulting*



*organizační schéma skupiny Broker Consulting je uvedeno na straně 44 této výroční zprávy

Vzdělání v Broker Consulting, a. s.

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

ok FINANČNÍ ABECEDA

Základním vzdělávacím programem je finanční abeceda, která **poskytuje účastníkům základní rekvalifikaci a vzdělání v oblasti finančního plánování, znalosti produktů a obchodního jednání.** Nováčky se zde naučí, jak komunikovat s klientem, analyzovat jeho finanční situaci a **správně sestavit individuální finanční plán.** Potřebné základy platné legislativy pak svým absolventům poskytují online semináře Finanční abecedy. Ty jsou doplněny produktovými půldny, v rámci kterých vystupují jednotliví partneři s aktuálními informacemi k finančním produktům. Po absolvování celého cyklu seminářů účastníci skládají závěrečnou zkoušku.

ok REALITNÍ ABECEDA

Páteří realitního vzdělání je realitní abeceda, která je určena všem, kdo se **chtějí věnovat realitám na odborné úrovni.** Účastníkům poskytuje vhled do problematiky realitních obchodů, jak v teoretické, tak i praktické rovině. Lektoři jsou z řad realitních specialistů, obchodníků i právníků. Abeceda je v souladu s platnou legislativou a je zakončena závěrečnou zkouškou. Připravuje realitní zprostředkovatele na zkoušky odbornosti, které jsou součástí podmínek pro získání vázané živnosti pro výkon činnosti. Tyto zkoušky si Broker Consulting, jako autorizovaná osoba, pořádá sám.

ok FINANČNÍ AKADEMIE

Cyklus seminářů a tréninků Finanční akademie je **vyšším stupněm vzdělávacího systému.** Jedná se o nadstavbové vzdělávání pro 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, 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. Speciální školení pořádáme i pro zaměstnance obchodních míst OK POINT.

ok 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.

Lidé v Broker Consulting

Broker Consulting si drží pozici jednoho z nejsilnějších hráčů v oblasti financí na českém trhu. Díky komplexnosti služeb, kterou umožňuje unikátní obchodní model propojující finanční, realitní a bankovní služby, se společnost stala na českém i slovenském trhu naprosto bezkonkurenční.

V oblasti realit zaznamenáváme mimořádný úspěch a již v roce 2018, tedy pouhé tři roky po zahájení realitní činnosti, se naše společnost propracovala mezi deset největších poskytovatelů realitních služeb. V roce 2020 pomohla klientům výhodně a bezpečně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 5,7 miliardy korun, o rok později už tato hodnota přesáhla 10,5 miliardy a v roce 2022 jsme pak pomohli zrealizovat realitní obchody za více než 10,3 miliardy. Jelikož jsme v uplynulém roce stejně jako ostatní realitní zprostředkovatelé čelili významnému poklesu na realitním trhu, považujeme tento výsledek za velmi dobrý. Na tom, že **se v současnosti řadíme mezi tři největší poskytovatele realitních služeb** v České republice, se výrazně podepisuje také úspěšný prodej více než stovky developerských projektů včetně projektů společností BC Real a Broker Development. **Broker Consulting poskytuje všem svým spolupracovníkům zázemí stabilní firmy, její know-how a především široké možnosti kariérního růstu.** Pracovní i podnikatelskou příležitost u nás najdou jak perspektivní lidé bez předešlých zkušeností v oboru, tak i bývalí zaměstnanci nebo spolupracovníci konkurenčních společností působících na tuzemském trhu. **Ti všichni u nás mají prostor a příležitost na sobě pracovat a stát se profesionály v oboru financí, bankovníctví i realit.**

Všichni u nás mají prostor
a příležitost na sobě pracovat
a stát se **profesionály v oboru
financí, bankovníctví i realit.**



OK Finanční plán je základním kamenem fungování Broker Consulting. Klíčovým atributem je **dokonalá strategie** vypracovaná na základě přesné **analýzy klientovy osobní situace**.

05

NAŠE SLUŽBY

ok FINANČNÍ PLÁN

Finanční plán je základním kamenem fungování Broker Consulting. Jedná se o progresivní službu, jejímž klíčovým atributem je dokonalá strategie vypracovaná na základě přesné analýzy klientovy osobní situace. **Je vždy sestaven přesně na míru**, individuálně a tak, aby odpovídal přáním a požadavkům klienta a aby mu pomohl bezpečně dosáhnout jeho cílů. Sestavením finančního plánu zahajujeme všechny začínající dlouhodobé spolupráce a **stavíme na něm veškeré naše další služby**. Díky profesionálnímu finančnímu zprostředkování mohou naši klienti využívat nejrozumnější 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 pět základních témat:

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

ok ZVÝŠENÍ PŘÍJMU

Nabízíme **příležitost zvýšit si svůj měsíční příjem** a zároveň pomoci lidem ve svém okolí. Různé formy spolupráce jsou vhodné pro všechny, od maminky na mateřské dovolené přes tátu od rodiny, který chce do rodinného rozpočtu přinést

peníze navíc, až po zkušeného zaměstnance, který hodlá nastartovat druhou kariéru.

ok BYDLENÍ & REALITY

OK Bydlení poskytuje služby klientům, kteří plánují **koupi nemovitosti** pro vlastní bydlení či pro investiční účely, i klientům, kteří už bydlení mají. Konzultujeme **výběr nejvýhodnějšího úvěru** na bydlení a pomáháme s jeho následným sjednáním. Pokud už klienti sjednaný úvěr mají, řešíme s nimi **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 pomáhají klientům dosáhnout finanční nezávislosti, a to již v horizontu 15 až 25 let od sestavení OK Finančního plánu.

ok SPOŘENÍ & INVESTICE

Cílem služby OK Spoření & Investice je nabídnout našim klientům efektivní nástroje pro **dlouhodobé navyšování finančního majetku**. Základem 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 & Investice dosahují v průměru vyššího zhodnocení svých úspor, než je na trhu běžné.



V programu **OK Renta** pomáháme klientům vytvořit dostatečně velkou finanční rezervu, která jim **ve stáří umožní kvalitní život**.

ok ZABEZPEČENÍ

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

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**, odbornosti našich konzultantů, dokonalé prezentaci nemovitosti i na faktické a legislativní správnosti každé realitní nabídky. Spolupracujeme proto se specialisty v daných oborech, s profesionálními fotografy a kameramany či s právníky. Při zpracování jednotlivých realitních obchodů využíváme pokročilé moderní technologie.

Jsme silným a spolehlivým průvodcem celé realitní transakce. Daří se nám propojovat klienty, kteří nemovitosti nabízejí s těmi, kteří si je chtějí pořídit či pronajmout. Umíme vytvářet rozsáhlou databázi nabízených a poptávaných nemovitostí, které v případě shodných požadavků na obou stranách vhodně spárujeme. To vše díky detailní znalosti našich klientů a jejich investičních záměrů či životních cílů.

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. Zároveň tímto unikátním spojením financí a realit poskytujeme prodávajícímu klientovi záruku úspěšného obchodu a kupujícímu klientovi dokážeme zajistit nejvýhodnější formu financování koupě.

Klientům dává **členství v ČASF** záruky důsledného **dodržování všech legislativních i etických pravidel** platných v oboru finančního zprostředkování.

ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ (ČASF)

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování, jejíž je Broker Consulting členem, vznikla v červnu 2018 integrací dvou samostatných finančně-zprostředkovatelských a poradenských sdružení **AFIZ** (Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky) a **USF** (Unie společností finančního zprostředkování a poradenství). U zrodu USF stála v roce 2006 jako jeden z jejích zakládajících členů také společnost Broker Consulting.

Činnosti ČASF:

- tvorba legislativy a regulací v oblasti finančního zprostředkování a poradenství, následná podpora členů asociace při zavádění změn
- aktivity pomáhající udržovat dobrou pověst oboru finančního zprostředkování a plánování
- dohled na důsledné dodržování standardů finančního poradenství a zprostředkování ze strany členů ČASF
- ochrana zákazníka prostřednictvím činností Etické komise

Členství Broker Consulting v jednotné asociaci ČASF je důležité jak pro klienty společnosti, tak i její spolupracovníky. **Klientům dává záruky důsledného dodržování všech legislativních i etických pravidel** platných v oboru finančního zprostředkování a našim **spolupracovníkům nabízí 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

řízení Ministerstva financí České republiky a České národní banky při tvorbě nových předpisů.

Našimi zástupci v rámci ČASF byli v roce 2022:

- Jiří Šindelář – předseda představenstva, předseda komise pro média a marketing
- 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

DOBŘÉ SKUTKY S BROKER CONSULTING

Charitativní organizace Dobrý skutek byla založena v roce 2005 za podpory společnosti Broker Consulting a Jágr Team, s. r. o. Spolek cíleně **podporuje klienty, 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 2022 Dobrý skutek pomáhal nejen konkrétním klientům a rodinám v obtížné situaci, ale také lidem stíženým válkou na Ukrajině, a to přes prověřené charitativní organizace: Adra, Člověk v tísni, Food for Life Ukrajina. Vybrané prostředky pomohly v kolektivních centrech i lidem přímo na Ukrajině se zajištěním základních životních potřeb - dodávkami pitné vody, zajištěním teplého jídla, přesuny do bezpečí. V Česku byly nejčastěji propláceny specializované terapie a rehabilitace po úrazech a při motoriku zasahujících diagnózách, kompenzační pomůcky a služby tísňové péče pro seniory, po kterých v posledních letech roste poptávka. Pomoc potřebným byla realizována prostřednictvím finančních sbírek zveřejněných na stránce <https://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.

Od svého založení do konce roku 2022 Dobrý skutek pomohl **2 283 klientům** celkovou částkou **104 665 099 Kč**. Z toho jedenácti klientům zařazeným v programu Adopce pomáhá Dobrý skutek trvale hrazením asistenčních a odlehčovacích služeb. V roce 2022 pomoc Dobrého skutku jeho klientům činila **14 123 533 Kč**.

Broker Consulting podporuje Dobrý skutek nejen dary, ale také financováním režijních nákladů, poskytováním výpočetní techniky, kancelářských prostor a služeb právního, marketingového a ekonomického oddělení. Díky tomu mohly být 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**.

V roce 2022 uspořádala společnost Broker Consulting ve spolupráci s Dobrým skutkem tradiční charitativní golfový turnaj, sami spolupracovníci Broker Consulting iniciovali v průběhu roku desítky benefičních akcí pro vybrané klienty. Do sbírek trvalé pomoci vybraným klientům zařazeným v programu Adopce pak spolupracovníci i zaměstnanci společnosti přispívají pravidelně procentem z příjmů či pevnou částkou. V roce 2022 tato pomoc přesahovala 200 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 pro vznik a fungování projektu je nemalý počet domácností a jednotlivců, kteří se **dostávají do finanční tísně a do problémů kvůli nedostatečné finanční gramotnosti** a neporozumění osobním a rodinným financím. V době vysoké inflace, skokového nárůstu úrokových sazeb, cen energií a dalších nákladů na bydlení je téma finanční gramotnosti ještě zásadnější, než kdy dříve.

Spolek **Dobrý skutek** cíleně podporuje klienty, 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.



Důvodem pro vznik projektu **ABC Finančního vzdělávání** je nemalý počet domácností a jednotlivců, kteří se dostávají do **finanční tísně** a do problémů kvůli **nedostatečné finanční gramotnosti**.

V roce 2022, ovlivněném všeobecným zdražováním a válečným konfliktem na Ukrajině, podpořil Broker Consulting společně se svými spolupracovníky obecně prospěšnou společnost částkou **97 716 Kč**. Ta byla využita na provoz, aktualizaci pomůcek a materiálů a na akce pro vzdělavatele. Od roku 2011 poskytla společnost Broker Consulting se svými spolupracovníky na zlepšování finančních znalostí mladých lidí a jejich vzdělavatelů částku celkem **4,2 milionů Kč**.

V deskové hře **Peníze navíc** i její on-line 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. Statistika on-line hry FinGR Play za rok 2022 ukázala **83 247 odehraných her** z celkového počtu 287 tisíc zahraničních her. Průměry tříd i výsledky v celorepublikovém turnaji se zlepšily. Také index ze hry – bodový průměr všech zahraničních her dělený 100 – se ustálil na hodnotě 2,8 a představuje tak oproti loňským statistikám poměrně velké zlepšení. V jednotlivých hrách byla v tomto roce patrná určitá větší opatrnost v hospodaření s financemi.

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

Naši konzultanti **vyvíjejí maximální úsilí**, aby alespoň částečně pomohli klientům následky inflace zmírňovat a **držet jejich úspory** pro děti nebo na stáří **ve zdravé kondici**.

08

VÝVOJ OBCHODU V ROCE 2022



VILÉM PODLISKA

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

VÝVOJ OBCHODU: ZMĚNIL SE TRH I NAŠE MYŠLENÍ

Ohlížíme se do roku, který byl oproti očekávání velmi těžký, neboť se výrazně proměnila ekonomická a geopolitická situace v Evropě. Životy nás všech ovlivnily náhlé a nečekané změny. Stavěli jsme na zkušenostech z předchozího náročného období - z pandemické situace, která nás v Broker Consulting posunula po prvotním šoku kupředu a mnohemu naučila.

Rok 2022 jsme v Broker Consulting zvládli vítězně a se ctí díky tomu, že poskytujeme komplexní služby a máme zažité profesionální řízení obchodu i centrální podpory.

Tahouny roku v oblasti finančního plánování a zprostředkování byly především **investiční produkty a životní pojištění**. 24% nárůst u sjednaných produktů životního pojištění se může zdát vysoký, ale 50% nárůst v počtu uzavřených investičních smluv ukazuje, jak rychle vystoupala poptávka ze strany klientů. Hledali řešení, jak ochránit peníze před rekordně vysokou inflací. „Objem aktiv pod naší radou“ stoupl v roce 2022 o 5 miliard na téměř 25 miliard korun.

Samozřejmě, na startu roku 2022 jsme z hlediska výsledků měli vyšší ambice. Ale ve světle všech loňských souvislostí slávíme jednoznačný úspěch ve formě jednociferného růstu.

A jaký tedy rok 2022 byl?

JEDNU ZKOUŠKU VYSTŘÍDALA ZKOUŠKA DRUHÁ

Do našich životů vstoupil jednak válečný konflikt na Ukrajině, jednak nový fenomén – extrémně vysoká inflace. Trh s nemovitostmi se kvůli vysokým úrokovým sazbám paralyzoval. „Hypoteční párty“ skončila. Ochlazení bylo nevídané a rychlost, s jakou k němu na celém trhu došlo, náhlá. Lidé mohli v novinách číst i o 80% meziročním propadu objemu sjednaných hypoték oproti roku 2021. Došlo k jejich výraznému zdražení a pro mnoho lidí začala být představa vlastního bydlení nerealizovatelná.

Společnost Broker Consulting zůstala stát i v takto náročném období nohama pevně na zemi. V oblasti realit jsme dokázali zopakovat výkon z roku 2021 a prodali jsme nemovitosti za **10,3 miliardy korun**. Na proměněném a zamrzlém trhu je to vynikající číslo! Hovoříme o úspěchu, za nějž vděčíme našemu systému práce, komplexnosti a tradici.

Díky tomu, že s našimi klienty pracujeme dlouhodobě, mají následně volné prostředky na investice. Pro některé jsme řadu let průvodci na cestě k finanční nezávislosti. V rámci našeho bezkonkurenčního konceptu **Finance. Reality. Spolu.** dokážeme klientům nemovitosti sehnat a prodat, ale i propojovat klienty mezi sebou, téměř ve třetině případů. Když se klient rozhodne prodávat svoji nemovitost s námi, má o polovinu větší šanci, že najde kupujícího, než kdyby jednal na vlastní pěst nebo s klasickou realitní kanceláří. K tomu má jistotu, která vyplývá z naší velikosti a zázemí.

POMÁHÁME 700 000 KLIENTŮM: VYSOKÁ INFLACE MĚNÍ JEJICH MYŠLENÍ

Loni ubyla témata související s pořizováním nového bydlení, zato se do popředí zájmu našich klientů dostala ochrana

peněz před vysokou inflací. Lidé citelně vnímali, jak se snižuje hodnota peněz, a tím i úspor. Inflace vystoupala natolik, že prakticky neexistovaly žádné standardní nástroje, jež by krátkodobě znehodnocení financí plně zdolaly. Naši konzultanti vyvíjeli maximální úsilí, aby alespoň částečně pomohli klientům následky inflace zmírňovat a držet jejich úspory pro děti nebo na stáří ve zdravé kondici.

Velmi se nám logicky dařilo nejen v oblasti investic, ale i pojištění, kde je obyvatelstvo dlouhodobě majetkově i životně podpojištěno. A právě zde se v souvislosti se všemi uvedenými aspekty měnilo myšlení našich klientů, kteří vyžadovali optimalizace svých pojistných smluv. Těší nás, že jsme v loňském roce pomáhali už celkem **700 000 klientům** (v Česku a na Slovensku).

FOKUS NA SERVIS A KVALITU

V roce 2022 jsme se ještě důsledněji zaměřili na kvalitu námi poskytovaných služeb. Tu také systematicky měříme. Každé pozitivní hodnocení od našich klientů nás nesmírně těší, jakékoli připomínky či návrhy jednotlivě řešíme. Svědomitý přístup našich kolegů a spolupracovníků nás na hodnoticí škále **NPS** (Net Promoter Score) vyzdvihl až na hodnotu přesahující **70**. Parádní výsledek, uvážíme-li, že NPS se hodnotí na škále od minus 100 do plus 100. Můžeme být spokojeni, každopádně cíle máme vyšší, a to i přesto, že na finančním a realitním trhu patříme podle tohoto prestižního hodnocení mezi špičku. Děkuji každému z Broker Consulting za to, že takzvaná „NPSka“ stále roste.

Net Promoter Score odráží činnost všech našich konzultantů, kanceláří a samozřejmě i našich franšízových poboček **OK POINT**. Klienti otevírají jejich dveře s důvěrou a očekáváním vysoké profesionality a kvality poskytovaných služeb, a těch se jim zde dostává. V uplynulém roce získal náš franšízový koncept hned dvě ocenění v prestižním soutěžním klání Franchisa roku. Cenu poroty za podporu franšizantů a v kategorii Franchisor roku jsme se ocitli na skvělém druhém místě.

Děkuji všem, kdo skrze OK POINTY posilují dobré jméno celé naší společnosti.

Síla značky Broker Consulting je samozřejmě také v rukou marketingového a PR oddělení, kde vznikají dobré **projekty podporující pozitivní obraz naší společnosti** směrem k veřejnosti a klientům. Naše výstupy a informace se objevují v mnoha renomovaných televizních i tištěných médiích, pro které jsme zárukou kvalitních a relevantních informací ze světa financí a realit.

LIDÉ A KARIÉRA

Broker Consulting je u veřejnosti známý jako místo pro skvělou kariéru. A to nejen díky personální kampani s naší mediální tvářící Liborem Boučkem. Možnosti naší kariéry dokazují zejména příběhy našich spolupracovníků, kteří se rozhodli svůj kariérní svět stavět s námi. V uplynulém roce jsme zaznamenali

320 postupů! Máme tři nové obchodní ředitele, tři nové regionální ředitele senior, čtyři nové regionální ředitele a třináct nových oblastních ředitelů. Jasná ukázka, jak mohou schopní a vytrvalí lidé v rámci Broker Consulting stoupat na kariérním žebříčku až na ty nejvyšší pozice. Stačí velká pracovitost a dodržování roky budovaného systému. Lidé k nám v minulosti přišli například ještě jako studující nebo hledající tzv. druhou kariéru a zcela vyměnili obor. Jejich kariérní příběhy nám ukazují, jak lze díky Broker Consulting pozitivně ovlivnit a změnit své myšlení i život. Takové ohlédnutí nejednoho motivuje a mě osobně nesmírně těší.

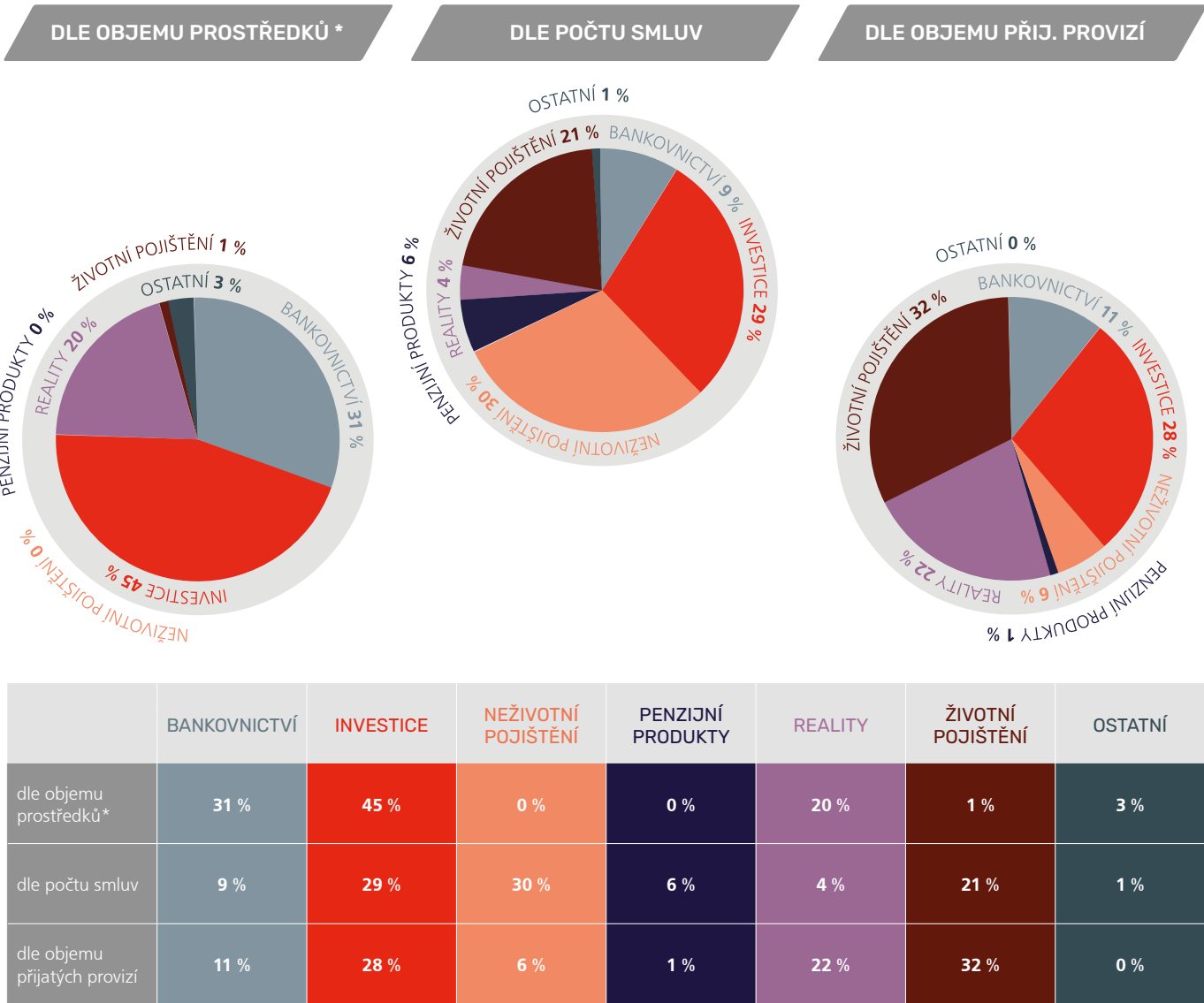
Rád bych zde ocenil zejména pracovní entuziasmus všech našich zaměstnanců a spolupracovníků, kteří nezaložili ruce, ale naopak se s nastolenými změnami „poprali“ se zápallem sobě vlastním, s vervou brokerovskou. Největší poděkování si ovšem zaslouží naši klienti,

kteří nám zachovávají přízeň a v nejtěžších životních obdobích dávají důvěru právě nám. Dobře víme, jakou odpovědnost tím neseme.

Vilém Podliska

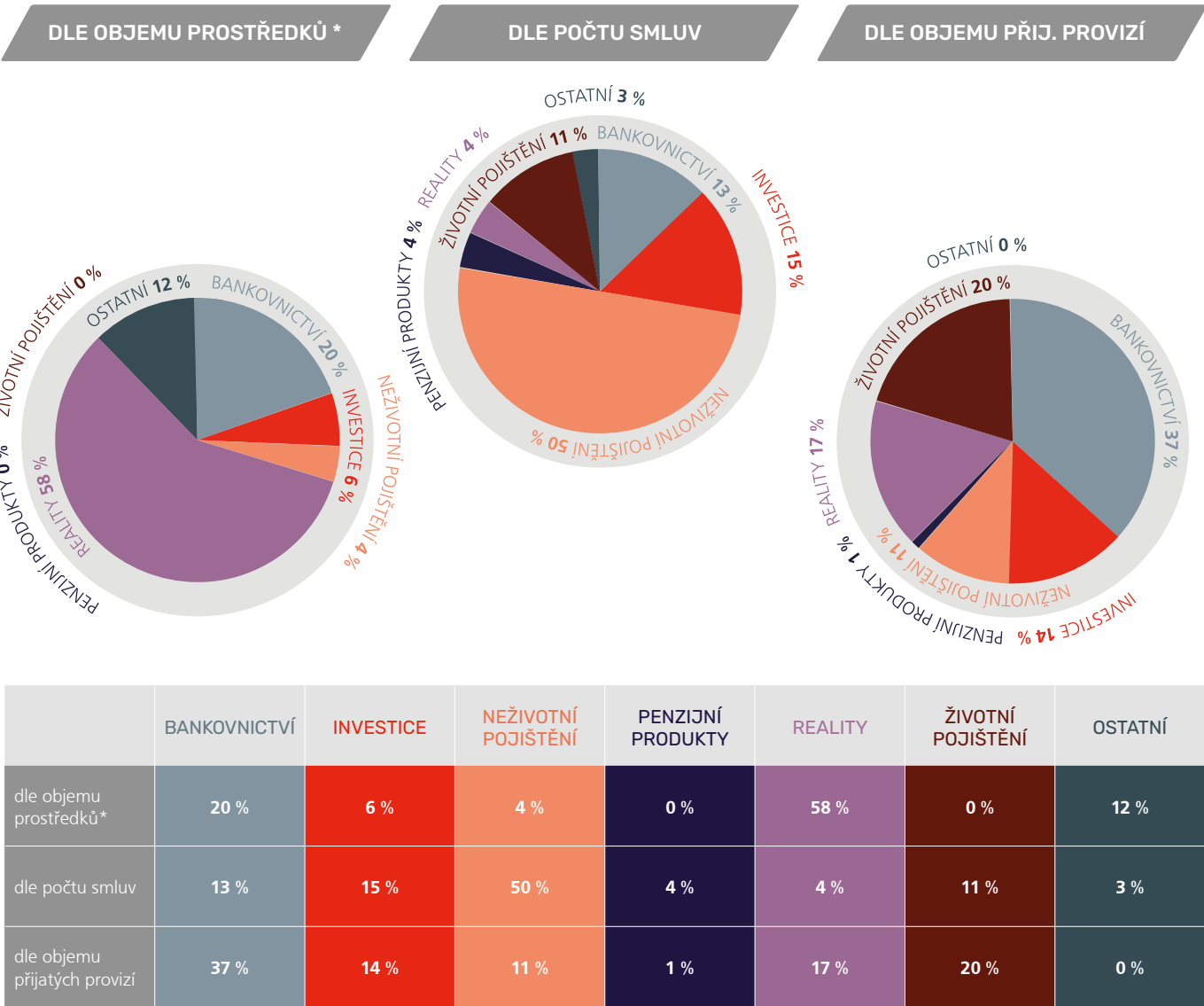
generální ředitel a předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.

Struktura zprostředkovaného ročního obrátu společností skupiny
Broker Consulting v roce 2022 v **České republice**



* 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 %.

Struktura zprostředkovaného ročního obrátu společností skupiny
Broker Consulting v roce 2022 na **Slovensku**



* 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 %.



Jako zprostředkovatelé stojíme mezi stranou nabídky, kterou představují finanční instituce a jejich produkty, a stranou poptávky, tedy našimi **klienty**, kteří mají své **cíle, potřeby a přání**.

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Když vedení společnosti v závěru roku 2021 připravovalo plán aktivit na rok příští, zdálo se, že po více než dvou těžkých letech, kdy život celé země byl negativně ovlivněn pandemií způsobenou virem Covid-19, bude rok 2022 postupným návratem k normálu. Místo toho však přišly ještě **dva další nečekané problémy**: válka na Ukrajině a rychle rostoucí inflace. Oba tyto nové problémy samozřejmě zasáhly i naši společnost. Na oba jsme museli co nejrychleji reagovat. Paradoxně nám přitom pomohla i zkušenost z předchozí pandemické krize, která nás mnohem naučila a přes počáteční šok nás v řadě věcí posunula vpřed. Přesto nebylo možné negativní vliv těchto dvou nových hrozeb plně kompenzovat, takže nebylo dosaženo původně plánovaného růstu obrátu. Nicméně se i **v těchto mimořádně těžkých podmínkách podařilo nejenom zabránit poklesu obrátu společnosti, ale dokonce dosáhnout i mírného růstu**, což je nesporný úspěch.

Situace na trhu finančních produktů se výrazně změnila. Občanům i společnostem **významně vzrostly náklady na energie** a současně **došlo k prudkému nárůstu úrokových sazeb za úvěry a hypotéky**. Vlastní bydlení se pro řadu mladých rodin stalo téměř nedostupným. To znamenalo, že stále větší počet občanů i společností potřebovalo pomoc a radu v této nové situaci a současně, že jsme jako společnost museli dokázat na tuto situaci správně reagovat a operativně **změnit strukturu naší poskytovaných služeb**.

Vedení společnosti velmi oceňuje mimořádné nasazení a obětavost všech zaměstnanců a spolupracovníků, kteří se dokázali přizpůsobit nové situaci, rychle si osvojovali nové

metody práce a práci s novými produkty. Díky jim jsme dokázali i v takto obtížných podmínkách dále růst a pomáhat stále většímu počtu klientů.

Obrat z hlavní činnosti vlastní společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika, dosáhl **1,86 miliardy Kč**, obrat z hlavní činnosti včetně dvou našich slovenských společností, Broker Consulting, a. s., Slovenská republika a FinCo Services, a. s., dosáhl celkové hodnoty **2,05 miliardy Kč**, což představuje růst proti roku 2021 zhruba o 1 %.

Rostl také celkový obrat v širší skupině Broker Consulting tvořené zejména těmito 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.,
- Regionálné reality – 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.,
- Broker Auto, s. r. o.,
- Broker Consulting SICAV, a. s.,
- Broker Consulting FKI SICAV, a. s.

který v roce 2022 dosáhl celkové hodnoty **2,8 miliardy Kč**, což představuje proti roku 2021 růst o 5,7 %.

I při maximálním soustředění na zajištění hospodářského růstu ve složitých podmínkách pandemie, války na Ukrajině, prudce rostoucí inflace 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 zprostředkovávaných produktů a poskytovaných služeb odpovídají konkrétní ekonomické situaci státu i jeho obyvatel a jsou dle našeho názoru optimálně vyvážené. Struktura produktů z hlediska jejich podílu na obratu společnosti je zobrazena na str. 38-39.

Výkon našich služeb ve specifických podmínkách roku 2022 i let dalších a jejich další rozvoj by nebyl možný bez posílení IT podpory všech obchodních procesů a elektronické komunikace jak s našimi klienty, tak i uvnitř společnosti. Proto jsme i v roce 2022 pokračovali v **plnění plánu digitální transformace společnosti** schváleného v roce 2021 a rozvrženého na období do roku 2025.

Došlo k významnému posílení digitálních kompetencí, realizačních kapacit, kvality služby i postavení IT ve společnosti. Během roku se podařilo téměř zdvojnásobit lidské zdroje v rámci ICT, přičemž byly posilovány jak stávající kompetence, tak docházelo k akvizici kompetencí nových - v souladu s plánem rozvoje IT strategií. Vznikly tak dedikované týmy v rámci DevOps, Architektury, UX a v neposlední řadě dedikovaný datový tým. Produktem těchto týmů je mimo jiné např. robustní platforma pro composable mikroservisní architekturu, která je již v provozním nasazení či architektonické vzory a standardy pro mikroservisní komponenty.

Protože společnost si uvědomuje zásadní roli dat v rámci jejího obchodního modelu, vznikla v roce 2022 i **samostatná datová strategie**. Tato bude exekuvána v roce 2023 a dále. Ve strategické rovině je také podstatné, že se společnosti podařilo dobře integrovat IT a obchodní složky.

Jako dílčí příklady nových výstupů IT podpory obchodu lze uvést zejména rozšíření produktové nabídky elektronického sjednání a srovnání v rámci jednotlivých digitálních platform - mobilních i webových, digitalizaci procesu náboru obchodní sítě, integrační platformu sdružující data od jednotlivých partnerských společností či digitální investiční portfolio.

V roce 2022 byla také představena nová generace digitálního finančního plánu a začaly práce na moderní CRM platformě a její mobilní extenzi, což značně zefektivní práci obchodní sítě.

V oblasti IT bezpečnosti je společnost nadále proaktivní, v roce 2022 se do standardní pravidelné agendy dostaly např. i testy sociálního inženýrství napříč organizací.

V oblasti IT infrastruktury, opět v souladu s IT strategií, došlo k přesunu veškeré produkční infrastruktury do moderního datového centra. Ve výsledku disponuje společnost dvěma zcela nezávislými datovými centry. Došlo tak ke zvýšení spolehlivosti a dostupnosti služeb, na kterých je náš obchodní model zcela závislý.

Celkově se dá říci, že IT v roce 2022 udělalo více zásadních a úspěšných kroků ve směru vyšší kvality služby a ve směru transformace společnosti do její moderně digitální podoby.

Společnost Broker Consulting, a. s., vykázala v roce 2022 čistý hospodářský výsledek ve výši **152 898 tis. Kč**. Vzhledem k dobrým předpokladům dalšího podnikání a vývoje příjmů společnosti v roce 2023 představenstvo navrhne valné hromadě, aby téměř celý čistý hospodářský výsledek roku 2022 byl vyplacen akcionářům formou dividend.

Holdingová struktura společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika k 31. 12. 2022 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.

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 2022 ve složení:

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

Toto složení představenstva se k datu zveřejnění výroční zprávy nezměnilo.

Dozorčí rada společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovala po celý rok 2022 ve složení:

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

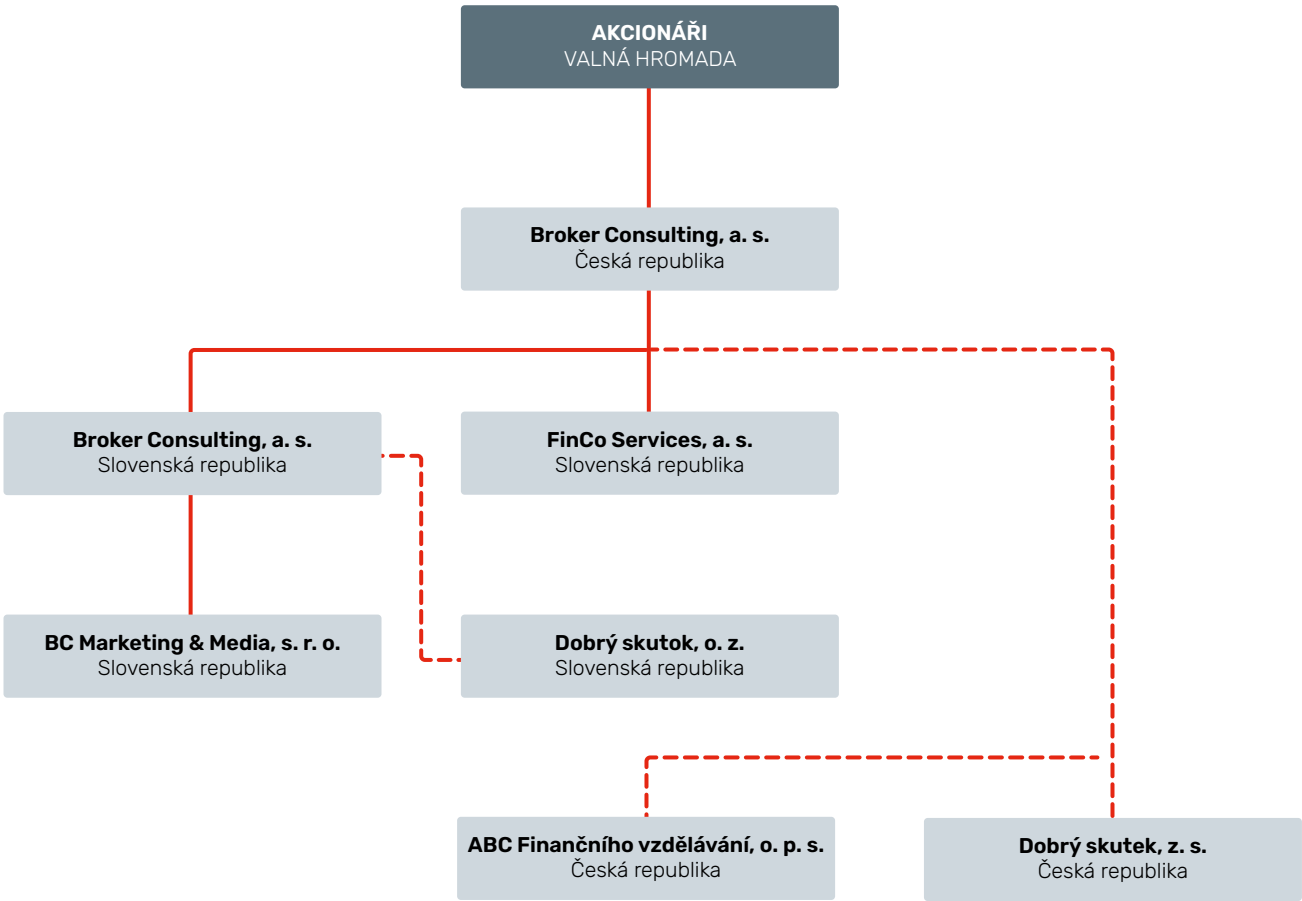
Toto složení dozorčí rady se k datu zveřejnění výroční zprávy nezměnilo.

V průběhu roku 2022 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.

Tato organizační struktura byla od 15. 5. 2023 rozšířena o jednu další divizi vedenou ředitelem divize jmenovaným představenstvem společnosti.

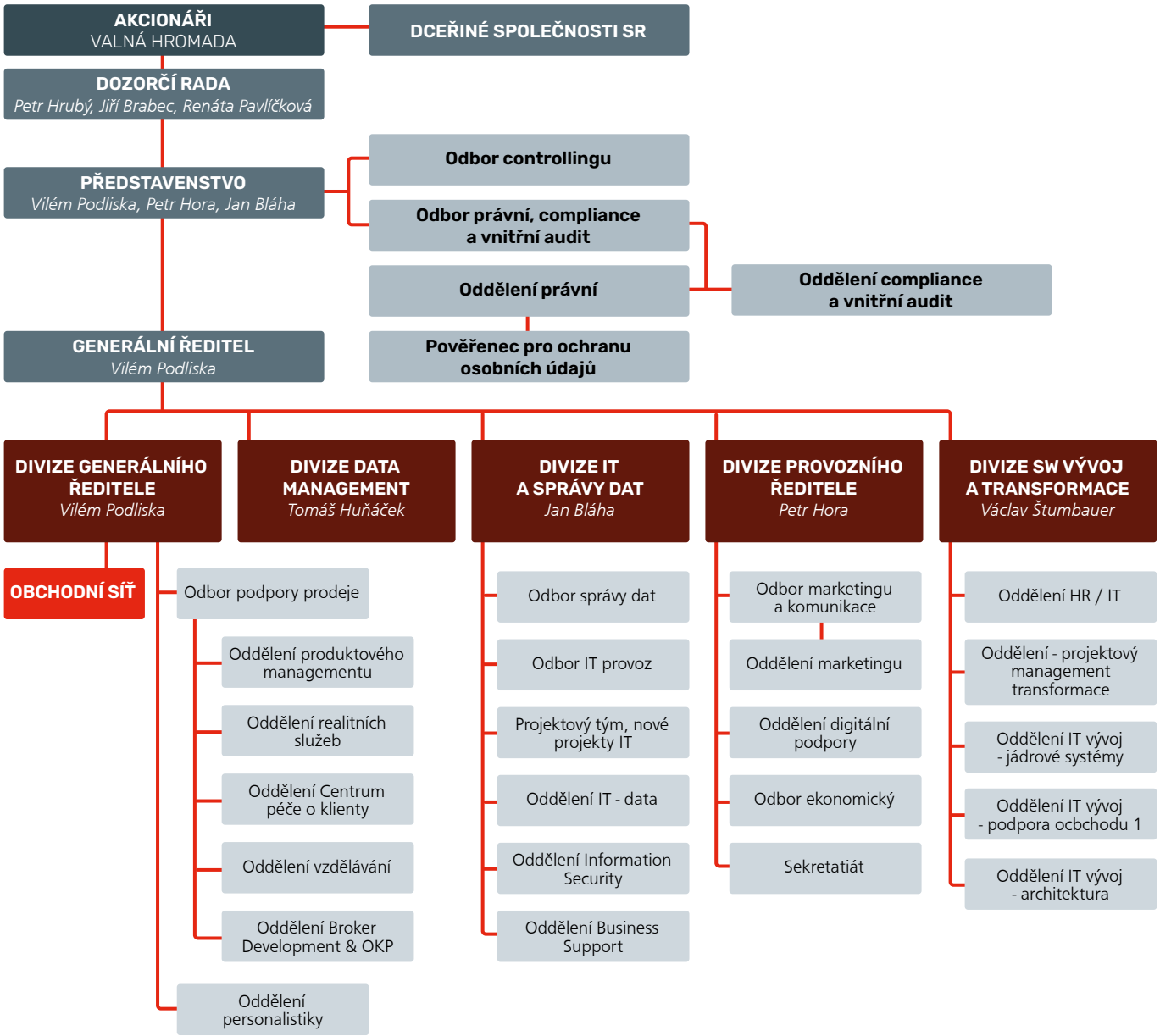
Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika, platné k datu zveřejnění výroční zprávy, je uvedeno na straně 45 této zprávy.

Organizační schéma skupiny Broker Consulting



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

Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s.



01. 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. 2022

Obchodní rejstřík

Výše základního kapitálu obchodní firmy (dále jen společnost) k 31. 12. 2022 je 100 910 448 Kč. Základní kapitál je rozvržen na 1 227 121 ks kmenových akcií 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. 2022 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. 2022 základní kapitál ve výši 25 200 EUR.

Společnost k 31. 12. 2022 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 7 221 tis. Kč a podíl ve společnosti FinCo Services, a. s. ve výši 792 tis. Kč.

02. 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 2022 a 2021.

A) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek 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.

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 2022 poskytla dary v celkové hodnotě 2 339 tis. Kč.

03. DLOUHODOBÝ MAJETEK

A) Dlouhodobý nehmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA				
	Počáteč. stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	43 034	9 238	0	52 272
Ochranné známky	66 473	0	0	66 473
Ostatní DNM	24 347	0	0	24 347
Nedokončený NM	1 410	8 785	9 238	957
Poskyt. zálohy na N majetek	0	0	0	0
Celkem 2022	135 264	18 023	9 238	144 049
OPRÁVKY				
	Počáteč. stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	31 906	7 543	0	39 449
Ochranné známky	24 122	497	0	24 619
Ostatní DNM	23 311	1 036	0	24 347
Celkem 2022	79 339	9 076	0	88 415

B) Dlouhodobý hmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA				
	Počáteč. stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	39 865	9 780	4 428	45 217
Samostatné věci movité	50 358	9 515	3 517	56 356
Nedokončený HM	2 066	17 506	18 372	1 200
Poskyt. zálohy na majetek	0	0	0	0
Celkem 2022	92 289	36 800	26 317	102 773

OPRÁVKY				
	Počáteč. stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	27 184	5 078	4 428	27 834
Samostatné věci movité	44 059	5 620	3 516	46 163
Celkem 2022	71 243	10 698	7 944	73 997

C) Finanční majetek (tis. Kč)

OCENĚNÍ PODÍLŮ EKVIVALENCÍ				
	Počáteční stav	Přecenění 2022	Konečný stav	
podíl v BC SR	4 269	2 952	7 221	
podíl ve FinCo	7 160	-6 368	792	
Celkem 2022	11 426	-3 415	8 013	
OPRÁVKY				
	Počáteč. stav	Prodej 2022	Přecen. 2022	Konečný stav
Dluhopisové fondy	248 962	49 568	-5 835	193 559
Celkem 2022	248 962	49 568	-5 835	193 559

04. POHLEDÁVKY

Na nesplacené pohledávky byly v roce 2022 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. 2022	Tvorba opravné položky	Zúčtov. opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2022
Opravné pol.	13 949	2 716	3 931	12 734

05. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY NA ÚČTECH

V položce peněžní prostředky na účtech ve výši 594 860 tis. Kč je částka ve výši 425 769 tis. Kč na tzv. úschovných účtech dle zákona o realitním zprostředkování.

06. CIZÍ ZDROJE

Z celkové hodnoty cizích zdrojů k 31. 12. 2022 ve výši 1 069 382 tis. Kč, jsou nejvýznamnější částí závazky z obchodních vztahů dlouhodobé se splatností nad 12 měsíců ve výši 280 344 tis. Kč a krátkodobé ve výši 734 910 tis. Kč. Krátkodobé závazky tvoří zejména prostředky klientů na úschovných účtech.

Společnost nečerpala k 31. 12. 2022 bankovní úvěry.

Společnost k 31. 12. 2022 zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 42 929 tis. Kč jako předpokládaný odhad daňové povinnosti za rok 2022. 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 2022 byly zaplacený zálohy na daň z příjmů ve výši 37 339 tis. Kč).

Odložená daňová pohledávka nebyla v roce 2021 a 2022 vykazována.

07. TRŽBY

Tržby v tis. Kč	Celkem rok 2022	Celkem rok 2021
Zboží	1 988	1 989
Služby	1 860 344	1 848 725

08. BANKOVNÍ ZÁRUKA

UniCredit Bank ČR a. s. poskytla společnosti bankovní záruky v celkové výši 3 211 373 Kč.

09. ZAMĚSTNANCI

V roce 2022 měla společnost průměrný přepočtený počet zaměstnanců 142,88 zaměstnanců (v roce 2021 128,48). Celková výše osobních nákladů na zaměstnance v roce 2022 činila 135 052 tis. Kč. Z celkového počtu zaměstnanců v roce 2022 bylo 23 vedoucích pracovníků, výše mzdových nákladů na vedoucí pracovníky byla 39 296 tis. Kč.

Příloha k účetní závěrce k 31. 12. 2022

10. KONSOLIDACE

Společnost je konsolidovaná. Konsolidující společnost je Broker Consulting Group, SE. Konsolidovaná závěrka bude uložena v sídle konsolidující společnosti, Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň.

11. NÁVRH NA ROZDĚLENÍ ZISKU

V roce 2022 představenstvo rozhodlo o výplatě záloh na podíl na zisku pro prioritní akcie. Takto bylo vyplaceno v roce 2022 20,8 mil. Kč. V roce 2022 byla dále schválena představenstvem výplata zálohy na dividendu za rok 2022 na kmenové akcie ve výši 50 mil. Kč.

Z čistého zisku ve výši 152 898 tis. Kč navrhuje představenstvo výplatu dividend ve výši 151 942 tis. Kč, a to 23 094 tis. Kč na prioritní akcie a 128 848 tis. Kč na akcie kmenové (105 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.

Účetní závěrka k 31. 12. 2022 byla zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Sestaveno dne 15. 5. 2023

Vilém Podliska
předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.

Petr Hora
člen představenstva
Broker Consulting, a. s.

Jan Bláha
člen představenstva
Broker Consulting, a. s.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ)						
			ČÍSLO ŘÁDKU	SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ		
				BĚŽNÉM	MINULÉM	
	I.		Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	01	1 860 344	1 848 725
	II.		Tržby za prodej zboží	02	1 988	1 989
A.			Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)	03	1 529 159	1 483 146
	1.		Náklady vynaložené na prodané zboží	04	1 440	1 522
	2.		Spotřeba materiálu a energie	05	12 956	9 373
	3.		Služby	06	1 514 763	1 472 251
D.			Osobní náklady (ř. 10 + 11)	09	135 052	111 550
	1.		Mzdové náklady	10	96 765	79 600
	2.		Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 + 13)	11	38 287	31 950
	2.	1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	31 943	26 850
	2.	2	Ostatní náklady	13	6 344	5 100
E.			Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)	14	18 413	22 438
	1.		Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)	15	19 627	22 397
	1.	1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	19 627	22 397
	3.		Úpravy hodnot pohledávek	19	-1 214	41
	III.		Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)	20	15 442	9 036
	III.	1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	852	56
		3	Jiné provozní výnosy	23	14 590	8 980
F.			Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24	29 682	24 595
	1		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	146	116
	3.		Daně a poplatky	27	580	1 015
	4.		Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	996	3 266
	5.		Jiné provozní náklady	29	27 961	20 198
	*		Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)	30	165 467	218 021
	IV.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)	31	2 659	465
	IV.	1	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	2 659	465
	V.		Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 + 37)	35	50 000	0

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY (V TIS. KČ)						
				ČÍSLO ŘÁDKU	SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
					BĚŽNÉM	MINULÉM
	V.	1	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	36	0	0
		2	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	50 000	0
H			Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	49 568	0
	VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)	39	34 105	5 432
	VI.	1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	1 179
		2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	34 105	4 253
J			Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)	43	0	10
	2.		Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	0	10
	VII.		Ostatní finanční výnosy	46	3 313	37
K			Ostatní finanční náklady	47	10 169	4 534
	*		Finanční výsledek hospodaření (+/ -) (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47)	48	30 340	1 390
	**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)	49	195 807	219 411
L			Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	42 908	46 075
	1.		Daň z příjmů splatná	51	42 908	46 075
	**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/ -) (ř. 49 - 50)	53	152 898	173 336
	***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)	55	152 898	173 336
	*	1	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII	56	1 967 851	1 865 684

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)								
			AKTIVA	ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MINULÉ ÚČ. OBD.
					BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
			AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 78)	001	1 445 796	175 145	1 270 651	1 536 327
B.			Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)	003	448 394	162 411	285 983	337 363
B.	I.		Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)	004	144 049	88 415	55 635	55 925
		2	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	118 744	64 067	54 677	53 479
		2.1	Software	007	52 272	39 449	12 823	11 128

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)								
			AKTIVA	ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MINULÉ ÚČ. OBD.
					BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
		2.2	Ostatní ocenitelná práva	008	66 473	24 619	41 854	42 351
		4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	24 347	24 347	0	1 036
		5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	957	0	957	1 410
		5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	957	0	957	1 410
B.	II.		Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 +24)	014	102 773	73 997	28 776	21 047
B.	II.	1	Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	45 216	27 834	17 382	12 681
		1.2	Stavby	017	45 216	27 834	17 382	12 681
		2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	56 356	46 163	10 194	6 300
		5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	1 200	0	1 200	2 066
		5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	1 200	0	1 200	2 066
B.	III.		Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	027	201 572	0	201 572	260 391
B.	III.	1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	8 013	0	8 013	11 429
		5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	193 559	0	193 559	248 962
C.			Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)	037	989 676	12 734	976 941	1 190 374
C.	I.		Zásoby (ř.39 + 40 + 41 + 44 + 45)	038	3 740	0	3 740	4 088
		3	Výrobky a zboží (ř.42 + 43)	041	3 740	0	3 740	4 088
		3.2	Zboží	043	3 740	0	3 740	4 088
C.	II.		Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)	046	390 657	12 734	377 922	430 948
C.	II.	1	Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	168 700	0	168 700	210 870
		1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	0	0	0	0
		1.5	Pohledávky - ostatní (ř. 53 až 56)	052	168 700	0	168 700	210 870
		1.5.4	Jiné pohledávky	056	168 700	0	168 700	210 870
C.	II.	2	Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	221 957	12 734	209 222	220 078
		2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	160 316	11 988	148 328	142 879
		2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	5 381	0	5 381	754

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)								
			AKTIVA	ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MINULÉ ÚČ. OBD.
					BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
		2.3	Pohledávky - podstatný vliv	060	0		0	0
		2.4	Pohledávky - ostatní (ř. 62 až 67)	061	56 259	746	55 513	76 445
		2.4.1	Pohledávky za společníky	062				
		2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064		0	0	0
		2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	10 597	746	9 851	12 898
		2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	41 175	0	41 175	58 776
		2.4.6	Jiné pohledávky	067	4 487	0	4 487	4 771
C.	IV.		Peněžní prostředky (ř. 76 +77)	075	595 279	0	595 279	755 338
C.	IV.	1	Peněžní prostředky v pokladně	076	419	0	419	771
		2	Peněžní prostředky na účtech	077	594 860	0	594 860	754 567
D.			Časové rozlišení aktiv (ř. 79 až 81)	078	7 727	0	7 727	8 590
D.		1	Náklady příštích období	079	7 727	0	7 727	8 590

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)						
			PASIVA	ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ	MINULÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ
			PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)	082	1 270 651	1 536 327
A.			Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 - 103)	083	200 945	240 169
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	5 282	4 042
A.	II.	1	Ážio	089	1	1
		2	Kapitálové fondy (ř. 91 až 95)	090	5 281	4 041
		2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	5 281	4 041
A.	III.		Fondy ze zisku (ř. 97 + 98)	096	0	0
A.	III.	1	Ostatní rezervní fondy	097	0	0

ROZVAHA - BILANCE (V TIS. KČ)						
			PASIVA	ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ	MINULÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ
A.	IV.		Výsledek hospodáření minulých let (+/-) (ř. 100 + 101)	099	12 654	12 481
A.	IV.	1	Nerozdělený zisk minulých let nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	12 654	12 481
A.	V.		Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř.01 - (+ 84 + 88 + 96 + 99 - 103 + 104 + 144)/	102	152 898	173 336
A.	VI.		Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	103	-70 800	-50 600
B. + C.			Cizí zdroje (ř. 105 + 110)	104	1 069 382	1 296 158
B.			Rezervy (ř. 106 až 109)	105	10 060	29 837
		2	Rezerva na daň z příjmů	107	5 318	26 091
		4	Ostatní rezervy	109	4 742	3 746
C.			Závazky (ř. 111 + 126 + 144)	110	1 059 322	1 266 321
C.	I.		Dlouhodobé závazky (ř. 112 + 115 až 122)	111	280 344	445 414
		4	Závazky z obchodních vztahů	117	280 344	445 414
C.	II.		Krátkodobé závazky (ř. 127 + 130 až 136)	126	778 977	820 907
		3	Krátkodobé přijaté zálohy	131	7 414	10 950
		4	Závazky z obchodních vztahů	132	734 910	784 491
		8	Závazky - ostatní (ř. 137 až 143)	136	36 653	25 466
		8.1	Závazky ke společníkům	137	1 615	1 190
		8.3	Závazky k zaměstnancům	139	7 817	6 389
		8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	4 163	3 538
		8.5	Stát - daňové závazky a dotace	141	4 004	4 077
		8.6	Dohadné účty pasivní	142	18 947	10 178
		8.7	Jiné závazky	143	107	94
D.			Časové rozlišení pasiv (ř. 148 + 149)	147	324	0
D.		1	Výdaje příštích období	148	0	0
		2	Výnosy příštích období	149	324	0

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU (V TIS. KČ)				
	POČÁTEČNÍ ZÚSTATEK	ZVÝŠENÍ	SNÍŽENÍ	KONEČNÝ ZÚSTATEK
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	100 910	0	0	100 910
Součet A +/- B	100 910	0	0	100 910
Součet A +/- B +/- D	100 910	0	0	100 910
Ažio	1	0	0	1
Kapitálové fondy	4 041	1 240	0	5 281
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	-50 600	-70 800	-50 600	-70 800
Zisk/ztráta minulých účetních období	12 481	173	0	12 654
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	173 336	152 898	173 336	152 898
Celkem	240 169	83 511	122 736	200 945

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (V TIS. KČ)					
				SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
				BĚŽNÉM	MINULÉM
P.			Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období	755 338	631 773
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)					
Z.			Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	195 807	219 411
A.	1		Úpravy o nepeněžní operace	-15 402	23 588
A.	1	1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	19 627	22 397
A.	1	2	Změna stavu opravných položek, rezerv	-218	3 306
A.	1	3	Zisk z prodeje stálých aktiv	-706	116
A.	1	4	Výnosy z podílů na zisku	0	-465
A.	1	5	Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky	-34 105	-5 422
A.	1	6	Případné úpravy o ostatní nepěněžní operace	0	3 656
A.	*		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	180 405	242 999
A.	2		Změny stavu nepěněžních složek pracovního kapitálu	-131 077	70 711
A.	2	1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	18 075	-38 336

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (V TIS. KČ)					
				SKUTEČNOST V ÚČETNÍM OBDOBÍ	
				BĚŽNÉM	MINULÉM
A.	2	2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	-204 902	209 492
A.	2	3	Změna stavu zásob	348	-445
A.	2	4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadaajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	55 402	-100 000
A.	**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	49 328	313 710
A.	3		Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	0	-10
A.	4		Přijaté úroky	33 683	4 908
A.	5		Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	-63 681	-39 376
A.	6		Přijaté podíly na zisku	4 656	465
A.	***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti	23 986	279 697
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	1		Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-28 809	-11 821
B.	2		Příjmy z prodeje stálých aktiv	50 852	0
B.	3		Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	37 450	1 316
B.	***		Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	59 493	-10 505
Peněžní toky z finančních činností					
C.	1		Dopady změn dlouhodobých,resp. krátkodobých závazků	0	0
C.	2		Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	-243 538	-145 626
C.	2	1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku	0	0
C.	2	2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	0	0
C.	2	3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0	0
C.	2	4	Úhrada ztráty společníky	0	0
C.	2	5	Přímé platby na vrub fondů	0	0
C.	2	6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	-243 538	-145 626
C.	***		Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-243 538	-145 626
F.			Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků	-160 059	123 566
R.			Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období	595 279	755 339

Zpráva nezávislého auditora o auditu účetní závěrky společnosti
Broker Consulting, a. s. sestavené k 31. 12. 2022

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Příjemce:	akcionářům společnosti
Název společnosti:	Broker Consulting, a.s.
Sídlo:	Jiráskova náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Pízeň
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. 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2022 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 31.12.2022 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2022 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 získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace jeví jako významně (materiálně)



nesprávně. 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 způsobitelné 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 (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 (smůlky), 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 události 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.

Naši 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 17.5.2023

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

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



Naši klienti mohou na celém území České republiky a Slovenska využít zhruba **220 kanceláří** a franšízových **poboček OK POINT**, ve kterých své služby nabízí zhruba **2 000 profesionálních konzultantů**.

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 2022 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 je jejím skutečným majitelem, je Petr Hrubý, nar. 15. 3. 1972, bytem Plzeňská cesta 568/38, Doudlevec, 326 00 Plzeň a dále Martin Hrubý, nar. 28. 7. 1973, bytem U Hamru 423/5, Hradiště, 326 00 Plzeň.

Podrobnější informace o holdingovém uspořádání viz Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting, které 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.

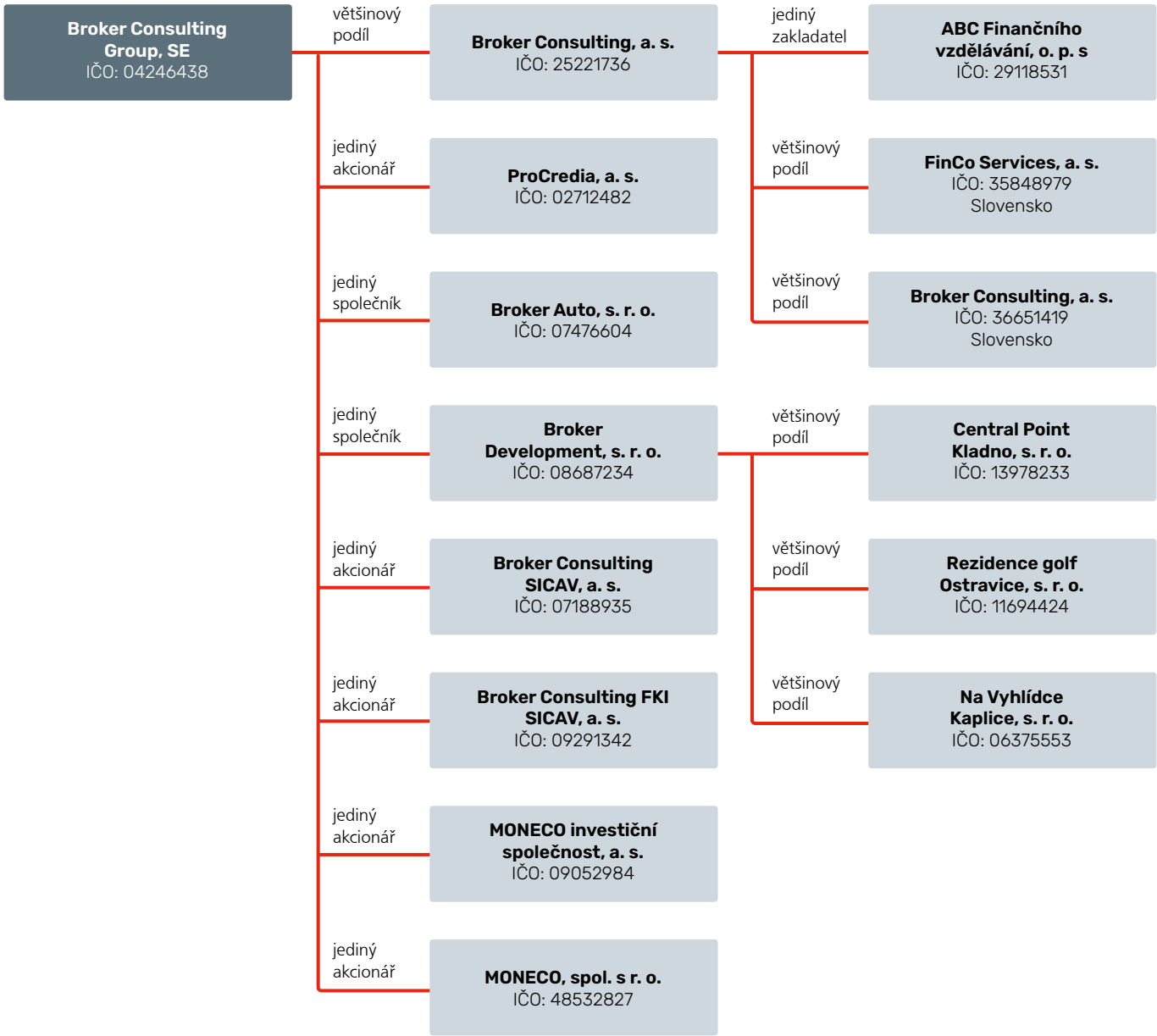
Řízená osoba Broker Consulting, a. s., poskytuje dále členům skupiny „Broker Consulting“ reklamní a marketingové materiály a předměty, jako zpracovatel osobních údajů zpracovává osobní údaje o klientech některých členů skupiny „Broker Consulting“ jakožto správce těchto osobních údajů, a zajišťuje vývoj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

IV. ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Vliv řídící osoby je vykonáván rozhodováním na valné hromadě.

Petr Hrubý, který je ovládající osobou řídící osoby a současně jejím skutečným majitelem, byl v roce 2022 předsedou

Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting



dozorčí rady řízené osoby, a vliv řídící 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 ŘÍDÍCÍ 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 2022 nebyla učiněna žádná jednání v zájmu řídící 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 řídící osobu nebyly v účetním roce 2022 uzavřeny žádné smlouvy.

V účetním roce 2022 byly uzavřeny mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a dalšími členy koncernu „Broker Consulting“ následující smlouvy:

- smlouva o nájmu osobního automobilu uzavřená mezi Společností a společností MONECO investiční společnost, a. s., IČO 09052984, ze dne 1. 1. 2022
- smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání mezi Společností jako nájemcem a společností RENT2YOU, s. r. o., IČO 07476604 jako podnájemcem, ze dne 30.11.2022

V účetním roce 2022 také trvala účinnosti některých smluv, které byly uzavřeny v předchozích účetních obdobích, které jsou uvedeny ve Výročních zprávách za předchozí účetní období. K následujícím smlouvám byly v roce 2022 uzavřeny dodatky:

- dodatek č. 1 k dohodě o novaci smlouvy o úvěru uzavřený mezi Společností jako úvěrujícím a společností ProCredia, a. s., IČO 02711482, ze dne 30. 11. 2022
- dodatek č. 3 ke smlouvě o zprostředkování, uzavřené mezi Společností jako zprostředkovatelem a společností ProCredia, a. s., IČO 02711482, ze dne 24. 1. 2022
- dodatek č. 2 a č. 3 ke smlouvě o obchodním zastoupení, uzavřené mezi Společností jako zástupcem a společností MONECO investiční společnost, a. s., IČO 09052984, ze dne 23. 5. 2022 a 1. 11. 2022
- dodatek č. 2 ke smlouvě o podnájmu prostor sloužících podnikání, uzavřené mezi Společností jako nájemcem a společností MONECO investiční společnost, a. s., IČO 09052984 jako podnájemcem, ze dne 30. 11. 2022

VII. POSOUZENÍ TOHO, ZDA VZNIKLA ŘÍZENÉ OSOBĚ ÚJMA, A POSOUZENÍ JEJÍHO VYROVNÁNÍ

Z žádného jednání řídící 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 nepochybný poměr, 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. 2023

jménem Broker Consulting, a. s.,



Vilém Podliska

předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.



Petr Hora

člen představenstva
Broker Consulting, a. s.



Jan Bláha

člen představenstva
Broker Consulting, a. s.

Broker Consulting
je **sebevědomou,**
prosperující a **stabilní**
skupinou firem.



Svým klientům poskytujeme nadstandardní nabídku **finančních, bankovních a realitních** služeb.

Šíře portfolia partnerských finančních institucí i jejich produktů je jednou ze záruk **nejvyšší objektivity 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.
- 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.
- INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka
- Komerční pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku
- 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.
- YOUPLUS 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.

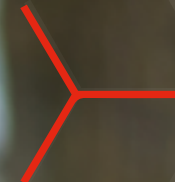
BANKY A DALŠÍ ÚVĚROVÉ SPOLEČNOSTI

- Banka CREDITAS a. s.
- COFIDIS s. r. o.
- Česká spořitelna, a. s.
- Československá obchodní banka, a. s.
- ČSOB Leasing, a. s.
- FCM BANK Praha, odštěpný závod
- 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.
- Raiffeisen – Leasing, s. r. o.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- UniCredit Leasing CZ, a. s.
- UNILEASING a. s.
- Všeobecná úverová banka, 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.

**Klienti na pobočkách OK POINT
vyřídí vše na jednom místě.** Nemusí
tak zvlášť chodit do banky, realitní
kanceláře nebo pojišťovny.



12

KONTAKTNÍ INFORMACE

ČESKÁ REPUBLIKA

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

Avenir Business Park, Radlická 751/113E, 158 00 Praha
E-mail: info@bcas.cz
www.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

SLOVENSKO

Broker Consulting, a. s.

Pribinova 4195/25, Tower 115, 811 09 Bratislava
Tel.: +421 2 208 500 30, E-mail: info@bcas.sk
www.bcas.sk

FinCo Services, a. s.

Pribinova 4195/25, 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 4195/25, Tower 115, 811 09 Bratislava
Tel.: + 421 2 208 500 31

Dobrý skutok SK, o. z.

Pribinova 4195/25, 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



© 2023 ■ Broker Consulting, a. s.