



2024

Profil společnosti a výroční zpráva



Obsah

1

**Základní údaje
o společnosti**

2

2

**Úvodní slovo
zakladatele**

5

3

**Představenstvo
a dozorčí rada**

10

4

**Profil
společnosti**

12

5

**Naše
služby**

30

6

**Členství
v ČASF**

34

7

**Společenská
odpovědnost**

37

8

**Vývoj obchodu
v roce 2024**

43

9

**Ekonomika
Broker Consulting
v roce 2024**

49

10

**Zpráva o vztazích
mezi propojenými
osobami**

78

11

**Obchodní partneři
společnosti**

87

12

**Kontaktní
informace**

90



1

Základní údaje o společnosti

Obchodní firma

Broker Consulting, a. s.

IČO

25221736

DIČ

CZ25221736

Sídlo společnosti

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

Právní forma

Akciová společnost

Datum zápisu do OR

21. 5. 1998 jako BROKER CONSULTING, s. r. o.

6. 4. 1999 jako Broker Consulting, s. r. o.

1. 7. 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
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví,
vedení daňové evidence (od 28. 3. 2024)

A man with short, light-colored hair, wearing a blue suit, white shirt, and red tie, stands in an office. He is smiling slightly. Behind him is a large window with a view of a city at dusk, and a potted plant with long green leaves. The number '2' is displayed in a white box on the right side of the image.

2

Úvodní slovo zakladatele

Když se daří, rosteme všichni

Na začátku roku 2024 jsme si stanovili cíl v podobě dvacetiprocentního růstu. S postupujícím rokem jsme však už viděli, že dokážeme víc. Úprava plánu na třicet procent byla přirozenou reakcí na naše výsledky a energii celého týmu. Konečný výsledek dokonce tyto cíle překonal. O to více mě těší, že se nám to podařilo v prostředí, které sice bylo stabilnější než v minulých letech, ale přesto přinášelo své vlastní výzvy.

V České republice nám pomohlo postupné ožívání realitního trhu, snížení úrokových sazeb a legislativní změny v oblasti důchodového systému, které přivedly nové klienty ke konzultacím. Na Slovensku bylo makroekonomické prostředí složitější, ale i tam jsme dokázali udržet stabilitu a vytvořit silný základ pro budoucí růst.

Posilování vztahů a spolupráce

Loňský rok ukázal, jak důležité je osobní setkávání a sdílení zkušeností. Vrátit se k osvědčenému, tedy k přímé komunikaci a společné práci, mělo zásadní vliv na atmosféru v našich týmech, zapracování nových spolupracovníků a rozvoj managementu.

Nastavujeme si vyšší cíle, věříme si a víme, že spolu dokážeme zvládnout i velké výzvy. To vše se odráží v lepší atmosféře v našich společnostech i v kvalitě služeb, které klientům poskytujeme.

Výsledky, které nás posouvají

V roce 2024 dosáhla širší skupina Broker Consulting obratu přibližně 3,8 miliardy korun. Nejvyšší přínos měla právě distribuční část – tedy společnost Broker Consulting a. s. Překonali jsme také jeden důležitý milník: objem aktiv pod poradenským dohledem (AUA – Assets Under Advice) překročil 50 miliard korun. Tento výsledek vyjadřuje především důvěru našich klientů a kvalitu naší práce, kterou pro ně děláme. Na základě průzkumu společnosti Vanguard víme, že lidé, kteří investují s konzultantem, mívají o 3 % vyšší roční zhodnocení svých investic. Právě tento benefit přinášíme lidem v České republice a pomáháme klientům dosáhnout investičních cílů.

Další věc, která měla silný vliv na náš úspěch, byla personální expanze. Významně jsme posílili naše týmy díky systematické personální práci v průběhu celého roku. Každý měsíc jsme měli naplněnou kapacitu našich školení pro nováčky, která od druhého kvartálu roku převzala pod označením Fineo Master společnost ABC Finančního vzdělávání. Ta skvěle doplnila vzdělávání v offline světě také online vzdělávacím portálem.

Investice, development, expanze

Investice do IT, které dosáhly 135 milionů korun, pomohly stabilizovat a rozvíjet naše core systémy, což bylo a je klíčové pro naši další expanzi. Za mnoho let jsme vyvinuli ekosystém aplikací a softwarů, díky kterým můžeme efektivněji pomáhat našim klientům a řídit kvalitu služeb.

Výrazného růstu dosáhly také naše společnosti MONECO spol. s r. o. a MONECO investiční společnost, a. s., které loni spravovaly více než 7,5 miliardy korun. Velmi dobře se rozvíjely developerské aktivity – projekty Nová Papírna, Byty Krašovská, Byty Borský park, Apartmány na sjezdovce Plešivec a Na Vyhlídce Kaplice a připravované projekty jako Central Point Kladno, Anglické nábřeží Plzeň či Rezidence Golf Ostravice. Španělsko, jako náš nový trh, zažilo boom. V roce 2024 jsme tam realizovali přes 145 prodejů a potenciál další expanze je obrovský.





”

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

“

Poděkování a výhled

Za všechny tyto úspěchy vděčíme našim konzultantům, manažerům, zaměstnancům a spolupracovníkům. Vaše práce, loajalita a odhodlání jsou základem našich výsledků.

Děkuji i týmům Dobrého skutku a ABC Finančního vzdělávání za jejich celospolečenský přínos a pomoc konkrétním lidem, kteří ji potřebovali.

Rok 2025 je další velkou příležitostí. Plánujeme investice ve výši 150 milionů korun do IT platform, rozšíření počtu spolupracovníků, posílení marketingu a další rozvoj produktů i služeb. Dlouhodobý růst, inovace a péče o lidi zůstávají našimi hlavními prioritami.

Broker Consulting je místem, kde si sny mohou lidé plnit. Ať už jde o klienty, nebo o spolupracovníky. Děkuji vám všem, že jste součástí této cesty.

Ocenění za výjimečný rok 2024 patří i všem dalším společnostem ze širší skupiny Broker Consulting působícím v České republice, na Slovensku a nově i ve Španělsku. Například z aktivit společnosti ProCredia je patrné, že jsme dokázali být oporou také klientům, kteří čelili velmi složitým situacím vyvolaným ekonomickými změnami.

Nic z toho, co tvoří unikátní ekosystém Broker Consulting, by nebylo možné bez fantastické podpory všech našich oddělení, obchodních míst Broker Point a Broker Point Premium. Velké poděkování patří každému našemu zaměstnanci, spolupracovníkovi, partnerovi a v první řadě našim klientům.

Ať už je ekonomická situace jakákoli, vždy zůstávají nejdůležitějšími pilíři našeho úspěchu lidé, vztahy a týmová spolupráce. Věříme, že pokud budeme stát pevně na našich hodnotách, držet se osvědčených principů a současně hledat nové efektivní cesty, zvládneme jakékoli výzvy, které nás v budoucnu čekají.

S tímto pevným základem hodnot vstupujeme do dalšího roku, abychom dál inspirovali své klienty a spolupracovníky k dosažení finanční nezávislosti a jistoty.

Petr Hrubý

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



3

Představenstvo a dozorčí rada

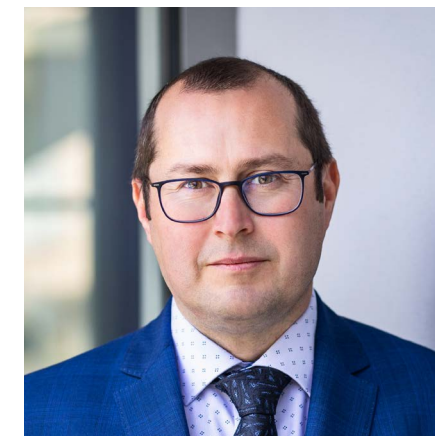
Představenstvo



Vilém Podliska
předseda představenstva



Petr Hora
člen představenstva

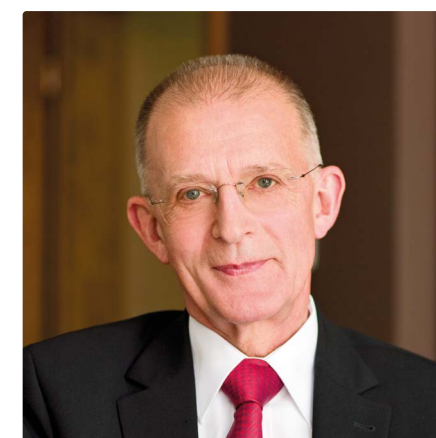


Jan Bláha
člen představenstva

Dozorčí rada



Petr Hrubý
předseda dozorčí rady



Jiří Brabec
člen dozorčí rady



Renáta Pavlíčková
členka dozorčí rady

/ složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy

4

Profil společnosti

Poslání společnosti Broker Consulting

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

Příběh Broker Consulting začal v roce 1998 s jasným záměrem. Změnit způsob, jakým lidé vnímají finanční služby v České republice a na Slovensku. Kvalita, profesionalita a odpovědnost byly od začátku klíčovými hodnotami, na kterých jsme naši společnost postavili. A právě díky nim pomáháme klientům budovat pevné finanční základy, plánovat budoucnost, investovat, financovat bydlení a chránit vše, na čem jim záleží. Před deseti lety jsme do portfolia služeb zařadili také komplexní realitní služby a spojili je pod jednu střechu s financemi.

Dnes je značka Broker Consulting spojována se stabilitou, jistotou, důvěrou a špičkovým servisem pro klienty v každé fázi jejich života. Jsme spolehlivým partnerem, na kterého se lidé mohou obracet s důvěrou, ať už řeší první hypotéku, rozšiřují investiční portfolia, plánují zabezpečený důchod nebo nové bydlení u moře.

Naše filozofie Finance. Reality. Spolu. není jen slogan. Je to náš každodenní přístup k práci. Propojování finančních, bankovních a realitních služeb tvoří základ komplexní péče, díky které naši klienti šetří čas, získávají jistotu a vidí všechny své možnosti v širších souvislostech.

Síť franšízových obchodních míst Broker Point Premium a kanceláří Broker Point se neustále rozrůstá a potvrzuje, že být blízko klientům má smysl. Naše obchodní místa najdete ve frekventovaných lokalitách po celé České republice – všude tam, kde lidé hledají kvalitu, osobní přístup a jistotu na své finanční cestě.

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., Slovenská republika,
- ProCredia, a. s.,
- PRODOMIA, s. r. o.,
- 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.,
- Na Vyhliďce Kaplice, s. r. o.,
- Rezidence golf Ostravice, s. r. o.,
- Central Point Kladno, s. r. o.,
- Apartmány na sjezdovce Plešivec, s. r. o.,
- regionální realitní kanceláře působící na Slovensku (jejich přesný výčet je uveden na straně 81)

Broker Consulting působí na finančním trhu jako důvěryhodný průvodce mezi nabídkou finančních institucí a konkrétními potřebami našich klientů. Jako finanční konzultanti stojíme přesně na pomyslném rozhraní mezi širokým portfoliem produktů a individuálními životními cíli každého klienta.

Z široké nabídky trhu pečlivě vybíráme vhodné produkty tak, aby odpovídaly konkrétním finančním plánům, aktuálnímu životnímu období klienta i jeho dlouhodobým očekáváním. V roce 2024 jsme spolupracovali s více než šedesátkou finančních institucí v České republice a na Slovensku, což klientům poskytlo přístup k více než tisícovce podílových fondů, spořicíh, pojistných a bankovních produktů.

Co to znamená v praxi? Naši klienti mají jistotu, že jejich finance spravují profesionálové, kteří se soustředí na výběr skutečně vhodných řešení. Díky široké nabídce investičních možností mohou efektivně diverzifikovat své investice a flexibilně přizpůsobovat finanční strategie svým plánům a cílům.

Každý finanční plán vytváříme individuálně. Přizpůsobujeme ho aktuální životní situaci klienta,

kterého provázíme i v klíčových rozhodnutích, například při transakcích s nemovitostmi. Konzultanti Broker Consulting pomáhají klientům dosáhnout lepších výsledků, například při prodeji nemovitostí díky znalostí trhu a správnému nastavení prodejní strategie. To potvrzuje i ukazatel REALIndex, který dokazuje, že prodejní ceny dosažené s podporou našich konzultantů jsou podstatně bližší očekáváním prodávajících než průměrné tržní výsledky.

Naši klienti chtějí mít své finance pevně v rukou. Nechtějí zbytečně platit za produkty, které nepotřebují, a hledají efektivní cestu k dosažení svých cílů. Bez ohledu na to, zda se jedná o desítky tisíc korun, nebo milionové investice. Naší prioritou je pomáhat jim tuto cestu co nejlépe a úspěšně zvládnout.

Veškerou činnost vykonáváme v souladu se zákonnými požadavky a regulačními podmínkami platnými v České republice a na Slovensku. Zpravidla při tom uplatňujeme interní standardy, které přesahují rámec zákonných povinností.

Klienti

V roce 2024 jsme pečovali o více než 700 000 klientů. Tito jednotlivci, rodiny i firmy všech velikostí mají společný cíl. Mít své finance pod kontrolou, efektivně spravovat svůj majetek a bezpečně plánovat svou finanční budoucnost.

Naši klienti jsou různorodí. Od mladých lidí na začátku své finanční cesty až po zkušené investory a podnikatele. Co je však spojuje, je důvěra v naše služby a v to, že v každé životní situaci stojíme po jejich boku. Jsme pro ně nejen konzultanty, ale i partnery a průvodci, kteří jim pomáhají zvládat finanční rozhodnutí s jistotou, stabilitou a dlouhodobou perspektivou.

V době, kdy nejistota a ekonomické výzvy ovlivňovaly každodenní rozhodování mnoha domácností i firem, jsme byli těmi, kteří jim nabízeli oporu. Mnoho klientů se na nás obrátilo ve chvílích, kdy potřebovali nejen odborné rady, ale i strategii, která jim umožnila stabilizovat finance, ochránit investice a vrátit se na cestu růstu.

Naše služby jsou dostupné každému, kdo chce vědomě řídit své finance. Pomáháme lidem, kteří začínají budovat svou finanční stabilitu, stejně jako těm, kdo hledají efektivní způsoby, jak své úspory a investice ochránit, rozvíjet a předat dalším generacím.

Pro každého klienta vytváříme individuální plán šitý na míru jeho aktuálním potřebám i budoucím ambicím. Vedeme je k tomu, aby si nejen plnili své sny,

ale aby také minimalizovali rizika a byli připraveni na možné změny v životě i na trhu. Právě důraz na dlouhodobé plánování a budování rezerv nám umožňuje být klientům oporou i v obdobích, kdy se finanční trhy či ekonomické prostředí stávají nepředvídatelnými.

Ve světě, kde jsou finanční rozhodnutí stále komplexnější, hrajeme roli spolehlivého a zkušeného průvodce. Naši klienti vědí, že s Broker Consulting nejsou na své cestě sami, ať už jde o první investici, ochranu rodiny, financování bydlení, nebo přípravu na podzim života. Jsme tu, abychom je podporovali, radili jim a pomáhali jim růst.

”

Naši klienti vědí,
že s Broker Consulting
nejsou na své cestě sami.

“

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 dostupných státních dotací a daňových úlev.
- Konzultace v oblasti financování bydlení, výběr nejvhodnějších úvěrových produktů, včetně nastavení a vyjednávání úvěrových podmínek s bankami i nebankovními společnostmi.
- Zprostředkování bankovních služeb a výhodné bankovní produkty.
- Tvorba sociálních programů s využitím daňových zvýhodnění pro podniky a firmy.
- Činnosti pojišťovacího makléře pro střední a velké společnosti.
- Investiční poradenství a zprostředkování investic pro fyzické i právnické osoby.
- Realitní zprostředkování a další související služby na domácím i evropském trhu.
- Zprostředkování koupě nemovitosti v rámci výstavby skupinových developerských projektů.
- Podpora při plánování investičních strategií v rámci investiční platformy Broker Wealth management (BWM).

Kvalita služeb

Od prvního dne jsme cítili silnou potřebu přinést do světa finančního a realitního poradenství skutečnou kvalitu, odpovědnost a respekt ke klientům. Už tehdy jsme si byli vědomi, že cesta, kterou jsme si zvolili, nebude nejjednodušší. Přesto bylo naše odhodlání přinášet změnu silnější než jakákoli překážka.

Společnost Broker Consulting byla vybudována na pevných základech. Na odbornosti, profesionalitě a férovém přístupu. Tyto hodnoty se odrážejí v každodenní práci našich konzultantů i ve všech rozhodnutích, která jako společnost činíme.



”

I se stejným příjmem můžete mít víc. Začněte dělat správná rozhodnutí.

“

Etická komise

Naším cílem vždy bylo nejen poskytovat špičkové služby, ale také kultivovat trh jako celek, posouvat hranice profesní etiky, kvality a zodpovědnosti.

Právě tato snaha nás vedla k tomu, abychom se stali průkopníky v oblasti ochrany práv klientů: byli jsme první společností v oboru, která založila Etickou komisi. Tento institut představuje konkrétní závazek stát na straně klientů především činy. Etická komise je tu pro každého, kdo má pocit, že jeho očekávání nebyla naplněna. Každé projednání, každé rozhodnutí komise je příležitostí ukázat, že férovost, odpovědnost a otevřenost mají v našem oboru své pevné místo.

Díky Etické komisi nejen chráníme práva našich klientů, ale zároveň posouváme standardy finančního a realitního poradenství na vyšší úroveň.

Tato cesta vyžaduje neustálé úsilí, otevřenost ke zpětné vazbě a odvahu hledat nové, lepší cesty. Ale právě to je cesta, kterou jsme si vybrali. Cesta, na které stojíme a kterou každý den posilujeme.

Net promoter score

V Broker Consulting si zakládáme na tom, že nejenže poskytujeme kvalitní konzultace a služby, ale také skutečně nasloucháme tomu, jak nás vnímají naši klienti. Klientská zkušenost je pro nás klíčovým ukazatelem úspěchu a závazkem pro další rozvoj.

Pravidelně proto sledujeme spokojenost našich klientů prostřednictvím mezinárodně uznávaného ukazatele Net Promoter Score (NPS). V roce 2024 jsme dosáhli skóre přesahující hodnotu 86, přičemž škála se pohybuje od -100 do +100. Naprosto špičkové skóre nás těší a také zavazuje. Je důkazem důvěry našich klientů a současně pro nás představuje silnou motivaci pokračovat v nastoleném směru a dále se zlepšovat.

Výsledek, kterého jsme dosáhli, nás řadí mezi absolutní špičku nejen na domácím trhu, ale i v mezinárodním srovnání. Nezastavujeme se. Naopak, máme ještě větší ambice: chceme nejen udržet vysokou úroveň klientské spokojenosti, ale neustále ji posouvat dál. Naším cílem je, aby každé setkání s Broker Consulting bylo pro klienta synonymem jistoty, kvality, profesionality a osobního přístupu. Věříme, že jen díky neustálému zlepšování a pevnému závazku ke klientům můžeme být skutečně tou společností, na kterou se lidé mohou s důvěrou obracet v každé fázi svého života.

Být lídrem na trhu kvality služeb vnímáme jako výsadu i závazek a budeme i nadále usilovat o to, abychom každý den naplňovali důvěru, kterou do nás naši klienti vkládají.



”

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

“

Historie Broker Consulting

Nejdůležitější mezníky ve vývoji společnosti:

1998

- založení společnosti Broker Consulting, s. r. o., se sídlem v Plzni, Dominikánská 9

2000

- změna sídla společnosti – Plzeň, Edvarda Beneše 70–72

2001

- počet klientů dosáhl 50 000

2003

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

2004

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

2005

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

2006

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

2007

- roční obrat společnosti překonal hranici 300 mil. Kč

2008

- změna sídla pražské centrály na adresu Evropská 810/136, 160 12 Praha 6
- nákup 100 % akcií obchodní společnosti Olymp2002, a. s.
- počet klientů přesáhl hranici 200 000
- zahájení projektu budování sítě klientských center s komplexním poradenským servisem (OK Finanční centra)

2009

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

2010

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

2011

- obrat z hlavní činnosti finanční skupiny Broker Consulting dosáhl výše 727 mil. Kč
- změna sídla pražské centrály na adresu Evropská 846/176a, Praha 6
- Broker Consulting se stala vítězem největšího nezávislého testu finančních poradců, iniciovaného serverem mesec.cz, poradci-sobe.cz a časopisem Finanční poradce
- v říjnu 2011 absolvovali spolupracovníci Broker Consulting druhý celodenní seminář s americkým lektorem Brianem Tracym
- Broker Consulting stála u zrodu obecně prospěšné společnosti ABC Finančního vzdělávání, která vznikla za účelem zvyšování finanční gramotnosti české veřejnosti

2012

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

2013

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

2014

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

2015

- doplnění portfolia o realitní služby
- otevření prvního obchodního místa OK POINT fungujícího na franšízovém konceptu
- doplnění portfolia o bankovní služby a navázání strategické spolupráce s mBank v projektu OK POINT
- změna obchodního jména společnosti Fin Consulting, a. s., na FinCo Services, a. s.
- výrazné zlepšení počítačové podpory našich spolupracovníků i informačního komfortu pro klienty
- počet klientů přesáhl hranici 500 000

2016

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

2017

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

2018

- spuštění realitního systému REX, který spravuje realitní nabídky a poptávky klientů
- zavedení elektronického podpisu do obchodní praxe
- překročení 40 vybudovaných poboček OK POINT
- založení společnosti Broker Consulting SICAV, a. s. a zahájení distribuce podfondu OK Smart ETF
- společnost Broker Consulting Group se stala padesáti procentním podílníkem v brněnské společnosti MONECO, jejímž vlastníkem a spoluzakladatelem je Igor Bielik
- společnost ProCredia získala licenci České národní banky jako poskytovatel nebankovních spotřebitelských úvěrů

2019

- za rok 2019 jsme pomohli klientům bezpečně a výhodně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 3,5 miliardy korun
- 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 a restriktivními vládními opatřeními jsme se soustředili zejména na každodenní pomoc klientům a vrátili se k dvoucifernému růstu
- došlo k výraznému urychlení digitalizace procesů a sjednání smluv s klienty

2021

- zprostředkováním realitních transakcí v hodnotě 10,5 miliardy korun jsme si za rok 2021 připsali v realitách 85% růst
- sjednání úvěrů na bydlení v objemu převyšujícím 24 miliard korun
- zahájení spolupráce se společností Zásilkovna s. r. o.
- 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 miliardy korun
- správa investic v celkové sumě přesahující 24,5 miliardy korun (meziroční zvýšení AUM o 27,38 procent)
- 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 milionů korun věnovaných dárce 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

2023

- obrat širší skupiny Broker Consulting dosahuje 2,9 miliardy korun
- uzavřeno 112 tisíc nových smluv
- správa investic v celkové sumě přesahující 32 miliardy korun
- vstup na španělský realitní trh, prodej developerských projektů i již zkolaudovaných nemovitostí
- spuštění nového motivačního akciového programu MAP²
- představení novinky – investiční aplikace BWM určená klientům Broker Consulting
- představení nové verze OK Finančního plánu 5G
- realizace celorepublikových průzkumů, realizace tiskových konferencí za účasti předních expertů na ekonomiku
- abychom sjednotili kvalitu služeb i design, rebrandovali jsme pobočky na Broker Point, popř. Broker Point Premium

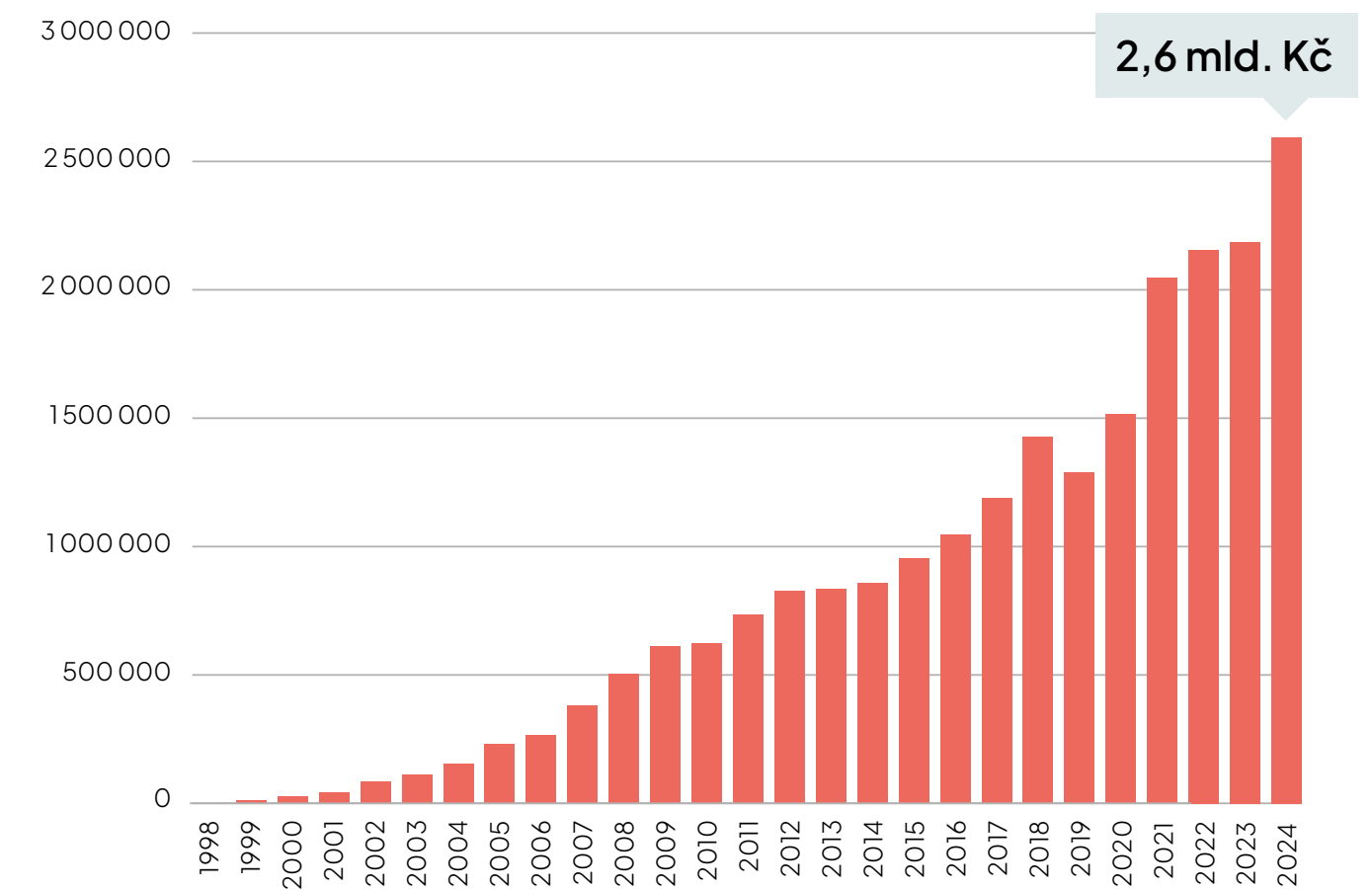
2024

- obrat širší skupiny Broker Consulting přesahuje 3,8 miliardy korun
- uzavřeno více než 122 tisíc nových smluv
- objem aktiv pod poradenským dohledem včetně investic v režimu přijímání a předávání pokynů přesáhl 50 miliard korun
- boom na španělském realitním trhu, prodej developerských projektů i již zkolaudovaných nemovitostí
- konzultanti mohou využívat vzdělávací portál Fineo Master
- realizace celorepublikových průzkumů, realizace tiskových konferencí za účasti předních expertů na ekonomiku
- dokončení rebrandingu našich franšízových poboček Broker Point Premium a Broker Point



Vývoj obrátu Broker Consulting, a. s., ČR a jeho dceřiných společností*

celkový obrát v tis. Kč za roky 1998–2024



*organizační schéma je uvedeno na straně 52 této výroční zprávy

Lidé v Broker Consulting

V Broker Consulting věříme, že klíčem k dlouhodobému úspěchu jsou lidé. Jejich rozvoj, podpora a inspirace. Naše otevřená organizační struktura umožňuje každému členovi týmu naplno rozvíjet svůj potenciál, budovat kariéru a stát se odborníkem, na kterého se klienti mohou plně spolehnout.

Nové členy našeho týmu vítáme nejen „s otevřenou náručí“, ale především s plným know-how a systematickou podporou zkušených manažerů a kolegů. Věříme, že právě aktivní mentoring, předávání zkušeností a důsledná péče o profesní i osobnostní růst každého nováčka je tím, co odlišuje naši firemní kulturu.

Vědomě utváříme prostředí, kde lidé rostou jako odborníci a jako osobnosti. Každý dílčí úspěch je vnímán jako součást úspěchu celého týmu a celé firmy.

Jsme hrdí na to, že v Broker Consulting funguje spravedlivě nastavený a transparentní kariérní systém. Umožňuje každému, bez ohledu na předchozí zkušenosti, začít budovat svou dráhu v oblasti financí a realit a krok za krokem postupovat na základě objektivních a férových kritérií. Tento systém je výsledkem více než 25 let intenzivního vývoje a praxe. Je navržen tak, aby podporoval osobnostní růst, profesní kompetence a kariérní postupy založené na výsledcích, kvalitě práce a hodnotách.

V Broker Consulting žijeme hodnotami, jako jsou fair play, rovné příležitosti, profesionalita a transparentnost. Věříme, že jen v prostředí, kde jsou tyto hodnoty reálně uplatňovány každý den, může vzniknout skutečně dlouhodobý úspěch.

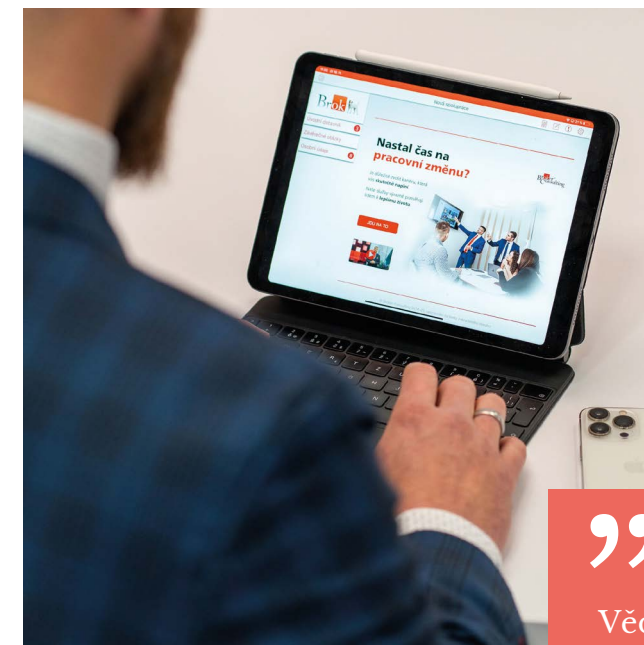
Každý člověk, který se stane součástí Broker Consulting, má příležitost měnit nejen svůj profesní život, ale i životy našich klientů k lepšímu. A právě to dává naší práci smysl.

Motivační akciový program – MAP

Pro naše spolupracovníky jsme tedy vytvořili další způsob, jak budovat finanční nezávislost a zároveň odměnit ty nejlepší z nich. Konkrétně jsme jim nabídli možnost zakoupit akcie Broker Consulting Group SE (jejíž součástí je i Broker Consulting, a. s.) za zvýhodněných podmínek, což jim nejen zajišťuje nárok na dividendy, ale také možnost budoucího obchodování s akciemi na burze. MAP je unikátní možnost, jak se naši konzultanti mohou podílet na růstu a úspěchu firmy, a zároveň více dýchat s firmou a mít nejvyšší zájem na dlouhodobě špičkové práci pro klienty.

Vzdělávání v Broker Consulting

V Broker Consulting vnímáme vzdělávání jako klíčový pilíř profesního růstu každého spolupracovníka. Náš vzdělávací systém je koncipován tak, aby v každé fázi kariéry poskytoval komplexní přehled, praktické dovednosti a znalosti odpovídající aktuálním potřebám trhu. Od loňského roku mají nováčkové možnost vzdělávat se díky Fineo Master, což je spojení fyzických seminářů a propracovaného vzdělávacího portálu, který provází nové zájemce o práci ve financích a realitách celým procesem zapracování.



Úvodní vzdělávání

Startovacím můstkem pro všechny nově nastupující spolupracovníky je úvodní vzdělávání, které se skládá ze čtyř prezenčních seminářů. Nováčci se seznámí se společností Broker Consulting, se základními prodejními a obchodními dovednostmi, které na každém semináři trénují s vybranými odborníky z praxe. Na závěrečném semináři absolvují zpravidla finanční certifikační zkoušku. Úvodní vzdělávání je doplněno e-learningem Legislativa a zakončeno závěrečnou zkouškou. Následně se mohou naši noví spolupracovníci naplno rozvíjet v oboru financí a realit.



”

Vědomě utváříme prostředí, kde lidé rostou jako odborníci a jako osobnosti.

“

Finanční akademie

Finanční akademie tvoří základní stavební kámen vzdělávání v oblasti finančního plánování a obchodního jednání.

Účastníci se učí efektivně komunikovat, analyzovat finanční situaci klienta a vytvářet individuální finanční plány. Výuka probíhá online v prostředí portálu Fineo Master, v rámci kterého účastníci prochází jednotlivé semináře protkané video-materiály, prezentačními listy, podcasty a kvízy. Vzdělávací proces završuje závěrečná zkouška, která ověřuje připravenost konzultantů vstoupit na trh s jistotou a profesionalitou. Doplnkem jsou samostatná online školení specializovaná jak na finanční produkty, tak na jednotlivé oblasti finančního plánování do většího detailu.

Realitní akademie

Pro spolupracovníky, kteří se chtějí věnovat oblasti realit na profesionální úrovni, je určena Realitní akademie. Tento program poskytuje nezbytnou teoretickou i praktickou přípravu pro všechny, kteří míří k odborné kvalifikaci v realitním oboru.

Kurz je veden zkušenými odborníky, kteří propojují teoretické základy s letitými praktickými zkušenostmi z realitního trhu. V souladu s aktuální legislativou připravuje Realitní akademie účastníky na složení odborné zkoušky potřebné pro získání licence realitního zprostředkovatele. Důraz je kladen nejen na správné provádění transakcí, ale i na etiku a kvalitu služeb. Kurz je zakončen závěrečnou zkouškou a doplněn e-learningem.

Obchodní akademie

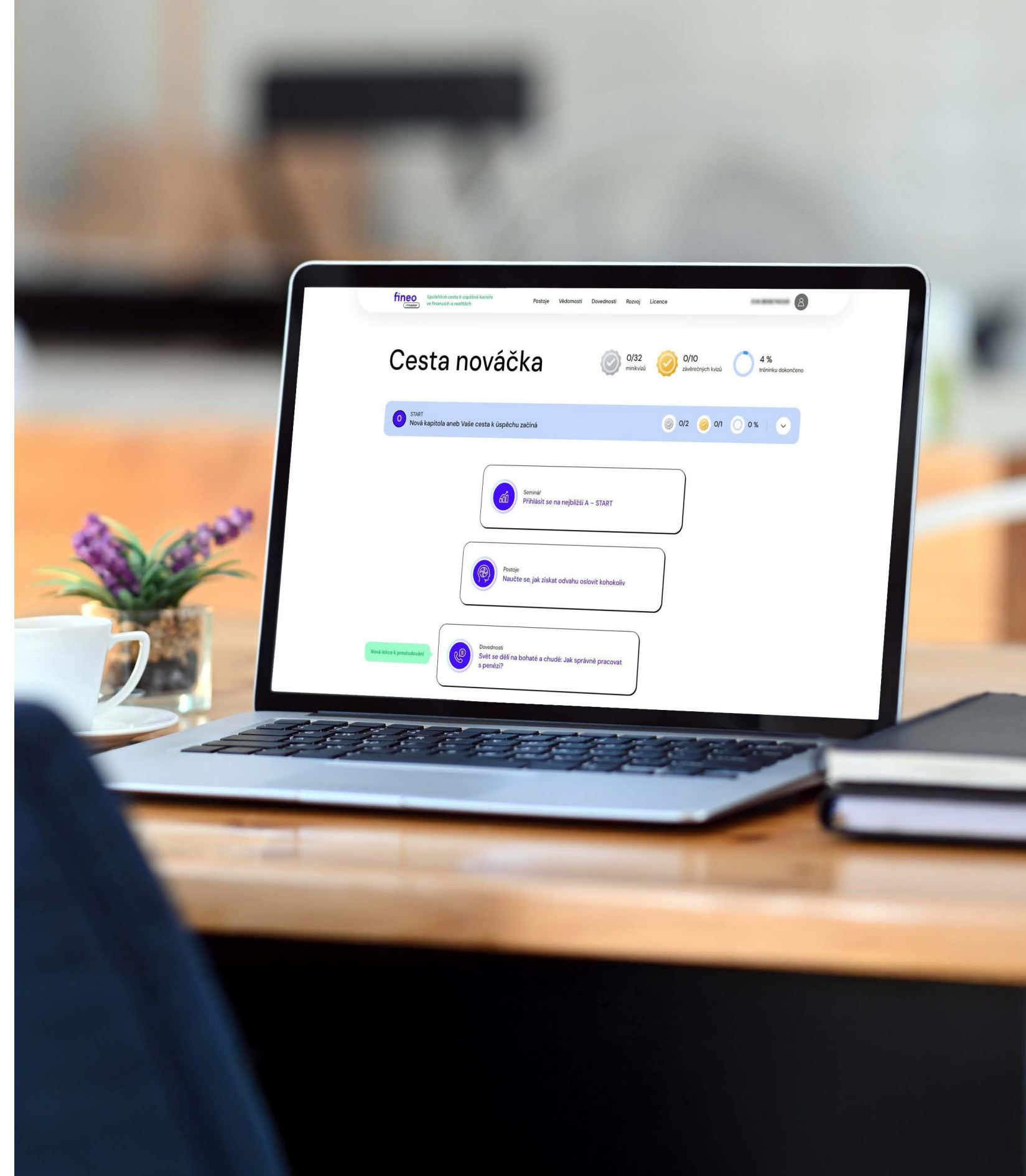
Je zaměřena na rozvoj obchodních dovedností a je určena všem, kteří chtějí prohloubit své dovednosti v prodeji. Akademie poskytuje účastníkům znalosti v rámci navázání vztahu s klientem, komunikace, psychologie prodeje, doporučení a mnoho dalšího. Školení je kombinací on-line a prezenčních setkání a zakončeno zkouškou obchodních dovedností.

Manažerská akademie

Manažerská akademie je určena pro konzultanty, kteří se chtějí posunout na manažerské pozice a mají ambici vést vlastní týmy. Program se zaměřuje na rozvoj leadershipu, schopnost motivovat, podporovat a rozvíjet členy týmů a vést je k dosažení společných cílů. Výuka je praktická a reflektuje reálné situace, které manažeři v terénu denně řeší. Manažerské vzdělávání je vícestupňové a je kombinací prezenčních a online setkání. Vybrané části programu se pravidelně konají v inspirativním zahraničním prostředí.

Nástavbové kurzy

Pro kontinuální rozvoj našich spolupracovníků pravidelně pořádáme specializované kurzy, ať už obchodního, finančního, realitního, nebo manažerského zaměření.



5

Naše služby

OK Finanční plán

Pokud bychom měli pojmenovat místo, kde vzniká vztah mezi námi a klientem, je to bezpochyby náš klíčový produkt – OK Finanční plán. OK Finanční plán je sestavován na základě detailní analýzy osobní finanční situace každého klienta. Je navržen tak, aby respektoval jeho specifické potřeby, životní fázi i budoucí cíle. Díky profesionálním konzultacím a přístupu k široké škále finančních produktů dostupných na trhu mohou naši klienti optimalizovat své finance, získat pevnou kontrolu nad svým majetkem a postupně směřovat k finanční nezávislosti.

OK Finanční plán se zaměřuje na pět klíčových oblastí:

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



OK Zvýšení příjmu

V programu OK Zvýšení příjmu pomáháme klientům aktivně pracovat na zvýšení jejich měsíčního příjmu. Nabízíme různé formy spolupráce, které jsou vhodné jak pro rodiče na rodičovské dovolené, tak pro pracující, kteří chtějí zlepšit rodinný rozpočet, nebo pro ty, kdo hledají novou kariérní příležitost či „druhou kariéru“ v oblasti financí a realit.



OK Renta

Cílem OK Renty je tvorba dostatečných finančních rezerv, které našim klientům umožní udržet si vysokou životní úroveň i v důchodovém věku. V době, kdy budoucí podobu důchodového systému provázejí nejistoty, přebírá Broker Consulting roli průvodce a garanta; pomáháme klientům plánovat finanční nezávislost v horizontu 15 až 25 let.



OK Spoření & Investice

V rámci OK Spoření & Investice se zaměřujeme na dlouhodobý růst finančního majetku našich klientů. Pomáháme jim strategicky ukládat kapitál, chránit jej před riziky a vytvářet rezervy pro nenačekané situace. Díky našemu přístupu klienti dosahují vyššího zhodnocení svých úspor, než je na trhu běžné.



OK Zabezpečení

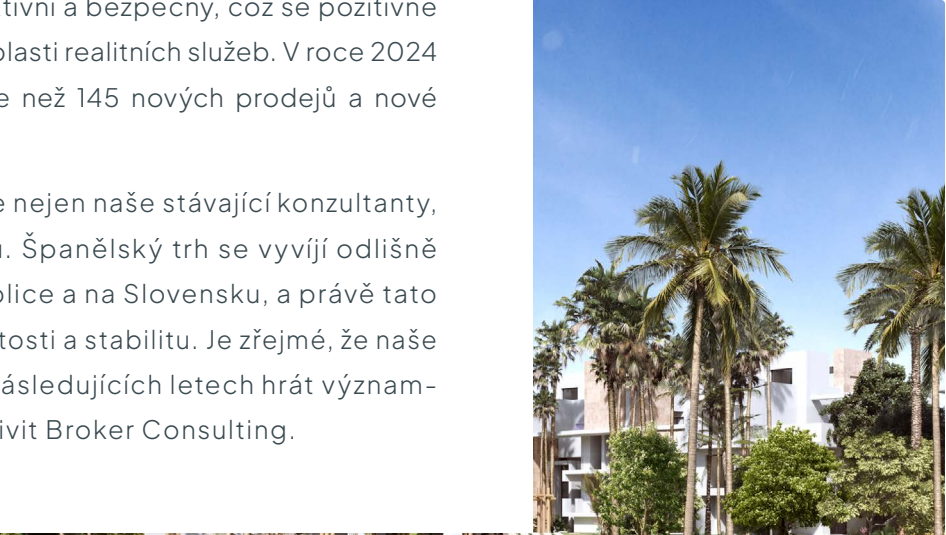
Program OK Zabezpečení připravuje klienty na nepředvídatelné životní situace. Na základě pečlivé analýzy individuálních potřeb klientů vybíráme vhodné produkty, které zajistí ochranu v případě škod, úrazů, nemoci či ztráty příjmu. Naším cílem je poskytovat klientům klid a jistotu v každé životní etapě.



OK Bydlení & Reality

Pomáháme klientům financovat nové bydlení nejefektivnějším způsobem. Od roku 2015 rozšiřujeme naši činnost o realitní služby v České republice, Slovenské republice a od roku 2023 i ve Španělsku.

Díky moderním technologiím, kvalitní prezentaci nemovitostí a odbornému přístupu jsme se zařadili mezi top tři největší poskytovatele realitních služeb v České republice a na Slovensku. Velkou roli v našem úspěchu sehrál také prodej developerských projektů. Část z nich jsme realizovali přímo my pod značkami BC Real a Broker Development.



Španělsko

Naše aktivity ve Španělsku nabízejí klientům komplexní servis při koupi nemovitosti v jedné z nejžádanějších oblastí Evropy – na pobřeží Costa del Sol. Od prvotních konzultací přes výběr nemovitosti až po právní asistenci zajišťujeme bezproblémový a bezpečný průběh celého procesu. Máme vytvořený tým key account managerů, kteří klienty provázejí každým krokem od právních konzultací, tlumočení a asistence při jednáních až po zajištění přepravy a komfortního servisu během celého procesu koupě.

Španělský trh se ukázal jako atraktivní a bezpečný, což se pozitivně odrazilo i na našich výsledcích v oblasti realitních služeb. V roce 2024 jsme ve Španělsku realizovali více než 145 nových prodejů a nové transakce nadále přibývají.

Věříme, že tento projekt přitahuje nejen naše stávající konzultanty, ale také novou, bonitní klientelu. Španělský trh se vyvíjí odlišně od tradičních trhů v České republice a na Slovensku, a právě tato odlišnost nám přináší nové příležitosti a stabilitu. Je zřejmé, že naše aktivity ve Španělsku budou i v následujících letech hrát významnou roli v růstu a diverzifikaci aktivit Broker Consulting.

Development

Současně pokračujeme v rozvoji vlastních developerských projektů v České republice.

V roce 2024 jsme opět pracovali na významných projektech:



Rezidence golf Ostravice Moravskoslezský kraj

164 bytů a apartmánů v atraktivním areálu s vybavením pro sport a relaxaci.

Developer: Broker Development, s. r. o.



Na Vyhliďce Kaplice Jihočeský kraj

84 bytových jednotek s výbornou dopravní dostupností k Českým Budějovicím a Rakousku.

Developer: Broker Development, s. r. o.



Central Point Kladno Středočeský kraj

Projekt necelé čtyřicítky bytů a ateliérů v centru města s vynikající dostupností do Prahy.

Developer: Broker Development, s. r. o.



Apartmány na sjezdovce Plešivec Karlovarský kraj

Horské bydlení s moderním designem a technologiemi pro celoroční využití.

Developer: Broker Development, s. r. o.



Nová Papírna, Plzeň

Rozsáhlý projekt až 1 500 bytů v centru města s obchody, restauracemi a volnočasovými aktivitami.

Developer: BC Real, a. s.



Byty Borský park, Plzeň

ikonický 14patrový dům s výhledy a skvělou lokalitou u Borského parku.

Developer: BC Real, a. s.



Byty Krašovská, Plzeň

112 bytů dostupného bydlení v blízkosti bohaté občanské vybavenosti a řady zelených ploch.

Developer: BC Real, a. s.

Finance. Reality. Spolu.

Naše praxe denně potvrzuje sílu spojení financí a realitních služeb v rámci našeho konceptu Finance. Reality. Spolu. Tím, že známe finanční situaci klientů, dokážeme rychle a efektivně prověřit jejich možnosti financování, což přináší výhodu nejen kupujícímu, ale i prodávajícímu, a zajišťujeme rychlejší a úspěšnější uzavření obchodu.

Pro naše klienty jsme partnerem, který jim poskytuje komplexní řešení pod jednou střechou, s důrazem na bezpečnost, výhodnost a splnění jejich finančních i životních snů.



Jan Mühlfeit
Uznávaný kouč, který vystoupil
na naší 26. výroční konferenci

6

Členství v ČASF

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF), jejímž členem je i společnost Broker Consulting, byla založena v červnu 2018 spojením dvou nezávislých asociací finančního zprostředkování a poradenství – USF (Unie společností finančního zprostředkování a poradenství) a AFIZ (Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky). Broker Consulting stála u zrodu USF v roce 2006 jako jeden z jejích zakládajících členů.

Aktivity ČASF zahrnují:

- tvorbu legislativy a regulací v oblasti finančního zprostředkování a poradenství a následnou podporu členů asociace při implementaci změn,
- aktivity, které pomáhají udržovat dobrou pověst finančního zprostředkování a plánování,
- dohled nad důsledným dodržováním standardů finančního poradenství a zprostředkování ze strany členů ČASF,
- ochranu zákazníka prostřednictvím činností etické komise.

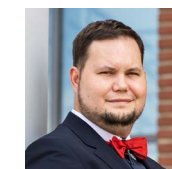
Našimi zástupci v rámci ČASF byli v roce 2024:



Jiří Šindelář
předseda představenstva



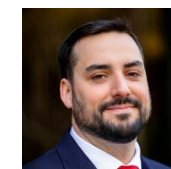
Stanislav Šula
člen sekce investic,
člen sekce pojišťovnictví,
člen sekce AML
(členství do 07/2024)



Vladislav Herout
člen sekce pojišťovnictví,
člen etické komise,
člen kontrolní komise



Štěpán Kulháněk
člen sekce investic,
člen sekce pojišťovnictví,
člen sekce AML



Martin Novák
člen sekce investic,
člen sekce hypotečních úvěrů



Jan Lener
člen komise pro média
a marketing

Členství Broker Consulting v ČASF je klíčové jak pro klienty společnosti, tak i pro její spolupracovníky. Pro naše klienty to znamená záruky důsledného dodržování všech legislativních a etických pravidel platných v oblasti finančního zprostředkování. Pro spolupracovníky to znamená jistotu optimálních a aktuálních informací z oblasti legislativy a záruku práce ve společnosti, která jasně deklaruje zájem o kvalitu služeb. Zaměstnanci Broker Consulting jsou aktivními členy komisí, pracovních sekcí i představenstva ČASF a také se podílejí na připomínkových řízeních Ministerstva financí České republiky a České národní banky při tvorbě nových předpisů.



7

Společenská odpovědnost

DO  **RÝ**
S K U T E K

Dobré skutky s Broker Consulting

Charitativní organizace Dobrý s kutek, založená v roce 2005 za podpory společností Broker Consulting, a. s., a Jágr Team, s. r. o., dlouhodobě podporuje lidi, kteří se ocitli (převážně ze zdravotních důvodů) ve složitých životních situacích a jejichž každodenní život by byl bez pomoci druhých nesrovnatelně těžší.

Naši pomoc směřujeme k široké skupině klientů různého věku i typu postižení, často ke skupinám, které zůstávají stranou veřejného a mediálního zájmu. Klienty Dobrého skutku jsou mladiství, dospělí (zejména rodiče dětí), senioři, ale i organizace, které těmto lidem pomáhají.

V roce 2024 Dobrý skutek pomáhal s financováním specializovaných terapií a rehabilitací po úrazech a neurologických diagnózách, pořizováním kompenzačních pomůcek matkám samoživitelkám s postiženými dětmi a podporou služeb tísňové péče pro seniory, kde poptávka každoročně roste. V tomto roce Dobrý skutek pomáhal také 113 klientům postiženým povodní.

Od založení do konce roku 2024 Dobrý skutek podpořil 3 013 klientů částkou 141 461 749 korun.

V rámci programu Adopce je trvale podporováno 11 klientů, kterým Dobrý skutek trvale financuje asistenční a odlehčovací služby. V roce 2024 činila celková pomoc klientům v České a Slovenské republice 16 373 319 korun.



Broker Consulting se dlouhodobě podílí na chodu Dobrého skutku nejen finančně, ale i organizačně, poskytováním kancelářských prostor, výpočetní techniky, právní, marketingové a ekonomické podpory. Díky této infrastruktuře mohou být veškeré dary od veřejnosti stoprocentně přerozděleny přímo potřebným.

Předsedkyní spolku je Barbora Hrubá, ředitelkou Lucie Křížková, patrony jsou sportovní kouč Marian Jelínek, kreativní manažerka Ilona Křížková a od března roku 2025 nově moderátor a herec Libor Bouček.

Více informací o aktivitách Dobrého skutku naleznete na www.dobryskutek.cz.



Zvyšujeme finanční gramotnost

Finanční gramotnost je základní dovedností pro život v moderním světě a my v Broker Consulting věříme, že nikdy nebyla důležitější než dnes.

Od roku 2011 proto aktivně a s plným nasazením podporujeme obecně prospěšnou společnost ABC Finančního vzdělávání, která pomáhá dětem i dospělým lépe porozumět financím a osvojit si zdravé finanční návyky.

Projekt vznikl jako reakce na rostoucí počet domácností čelících finančním problémům, často z prostého důvodu: nedostatečné znalosti základních principů správy peněz.

Dnes je finanční gramotnost klíčem k finanční stabilitě a nezávislosti. Broker Consulting a naši spolupracovníci proto dlouhodobě podporují činnost ABC Finančního vzdělávání nejen finančně, ale i odborným know-how a osobním zapojením.

Jedním z nejúspěšnějších vzdělávacích nástrojů je desková hra Peníze navíc a její online verze FinGR Play.

Hráči se v nich stávají správci rodinného rozpočtu na 30 let. Učí se plánovat výdaje, investovat, chránit se před riziky a budovat rezervy.



A jak si vedou? Statistika za rok 2024 ukazuje:

- 74 338 odehraných her v online verzi FinGR Play.cz,
- přes 434 570 her odehraných celkem od spuštění projektu,
- zlepšování průměrných výsledků tříd ve školních turnajích,
- mírný pokles celkového ročního indexu hry na hodnotu 2,7.

Výsledky a ohlasy nejen ze hry dokazují, že systematická práce na zvyšování finanční gramotnosti má smysl a pomáhá mladým lidem k lepšímu hospodaření.

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

”

Dnes je finanční gramotnost klíčem k finanční stabilitě a nezávislosti.

“

ESG: Naše odpovědnost

V Broker Consulting je pro nás udržitelnost součástí toho, kdo jsme a jak přemýšlíme o světě kolem nás. Neoddělujeme ji od byznysu, je jeho přirozenou součástí. Přemýšlíme nejen nad tím, co děláme, ale i jak to děláme. A chceme, aby to mělo smysl – pro lidi, společnost i planetu.

Podporujeme rovné příležitosti, vzdělávání a zdravý životní styl. Komunikace je u nás otevřená a respektující. Zavedli jsme digitální systémy, které šetří čas i papír, a zaměřujeme se na duševní zdraví a prevenci stresu. V roce 2024 jsme neměli jediný pracovní úraz.

Investice, které mají hlavu i srdce

Klientům pomáháme dělat informovaná rozhodnutí. Nabízíme produkty, které berou ohled na životní prostředí i společnost, například zelené fondy, ESG investice, pojištění klimatických rizik i energeticky úsporné nemovitosti. V roce 2024 tvořily udržitelné činnosti dle EU taxonomie 4,48 % z obrátu skupiny. Další aktivity, jako vzdělávání veřejnosti ve finanční gramotnosti, se k těmto činnostem rychle přibližují.

Stavíme s ohledem

Při návrzích a výstavbě developerských projektů v rámci širší skupiny používáme šetrné materiály, navrhujeme energeticky úsporné budovy, zapojujeme chytré technologie.

Co nás v roce 2024 potěšilo a na co jsme hrdí

V roce 2024 jsme zavedli solární ohřev vody, skončili s barelovou vodou v kancelářích, digitalizovali dokumentaci a důsledně třídíme odpad. Připravujeme přechod na ekologičtější vozový park. Každý z těchto kroků je malý, ale dohromady tvoří změnu.

Témata odpovědnosti a dopadu na životní prostředí prostupují celou firmou. Ptáme se zaměstnanců i klientů, kde můžeme být lepší. Sledujeme, co má skutečný smysl, a neskrýváme slabá místa, chceme na nich pracovat.

Rok 2024 nám ukázal, že když se udržitelnosti věnujete srozumitelně a systematicky, výsledky se dostaví. V celé skupině jsme nezaznamenali ani jeden pracovní úraz. Stejně tak evidujeme nulový výskyt diskriminace nebo porušení lidských práv. Díky digitalizaci jsme dokázali zefektivnit vzdělávání i komunikaci napříč celou firmou. To všechno jsou kroky, které potvrzují, že jdeme správným směrem. S respektem k lidem, k životnímu prostředí i budoucnosti.



8

Vývoj obchodu v roce 2024

Rok 2024 byl pro naši společnost obdobím růstu a inovací. Dosáhli jsme meziročního nárůstu o více než 30 %, což je výsledek, na který můžeme být právem hrdí. Tento úspěch je výsledkem společného úsilí všech našich spolupracovníků, kteří denně pracují s klienty a podílejí se na inovacích a rozvoji našich služeb.

Péče o klienty a obchodní rozvoj

Naši klienti nejenže zhodnocují své finance, ale díky nám nacházejí nové možnosti v oblasti realitního trhu a komplexního finančního plánování. Těší nás, že jsme podle dostupných zpětných vazeb vytvořili rodinu nadšených klientů, kteří o svém konzultantovi a o Broker Consulting mluví pozitivně i ve svém okolí.

Realitní služby a expanze

Významného úspěchu jsme dosáhli v oblasti realit, kde jsme potvrdili naši sílu primárním a sekundárním prodeji, pronájmech i vlastních developerských projektech pod značkami Broker Development a BC Real. Mnoho kolegů z jiných realitních kanceláří se rozhoduje připojit se k nám díky stabilnímu zázemí a sofistikovanému systému práce.

Výrazný boom jsme zaznamenali také na jihu Španělska, kde díky silné spolupráci mezi českým a slovenským týmem a našimi Key Account Managery dosahujeme výborných výsledků. Klienti oceňují, že je dokážeme provést celým procesem koupě nemovitosti v zahraničí a umožnit jim splnit si sen o druhém domově.

Finanční služby a investice

Finanční segment společnosti potvrdil rostoucí trend v oblasti dlouhodobých investic. Velký úspěch jsme zaznamenali zejména v oblasti Dlouhodobého investičního produktu (DIP), kde patříme mezi nejúspěšnější zprostředkovatele. Opět se potvrdila skutečnost, že jsme nejefektivnější na trhu v zavádění nových věcí a procesů, které mají smysl pro klienty a spolupracovníky. Růst zájmu o investiční produkty ukazuje, že klienti stále více chápou nutnost efektivního finančního plánování, ochrany majetku před inflací a přípravy na budoucnost.



První rok s BWM

Na sklonku roku 2024 jsme úspěšně završili první rok působení ryze české investiční platformy Broker Wealth Management (BWM). Tento revoluční digitální nástroj, vyvinutý odborníky ze společností Broker Consulting a MONECO investiční společnosti, si během uplynulého roku získal více než 4 000 spokojených klientů. BWM pomáhá investorům s pomocí jejich finančního konzultanta spravovat své finance efektivně, rychle a především bezpečně. Jednou z hlavních předností BWM je přítomnost finančního konzultanta, který je klientovi kdykoli k dispozici. Tento odborník

může klientovi prostřednictvím on-line platformy na dálku navrhovat úpravy jeho investičního portfolia. Kromě spolupráce s konzultantem jsou klientovi navíc denně k dispozici operátoři klientské linky, kteří jsou připraveni pomáhat a zodpovídat dotazy.

Produktová nabídka BWM se během uplynulého roku rozrostla do úctyhodné šíře. Aktuálně mohou klienti pomocí platformy BWM investovat do více než 70 různých nástrojů (ETF a podílových fondů) z celého světa. V nabídce jsou mimo jiné zastoupeny české nemovitostní fondy, dluhopisové fondy a repofondy, index S&P 500 a další akciové indexy.

Výhled do roku 2025

Očekáváme pokračující růst zájmu o investice a nemovitosti a chceme být nadále partnerem, na kterého se klienti mohou spolehnout. Věříme, že budeme i nadále pomáhat klientům efektivně plánovat jejich finanční budoucnost a plnit jejich životní cíle. Úspěch bude záviset na aktivitě, disciplíně a pozitivním přístupu každého z nás. S pokorou děkujeme všem našim klientům za důvěru, spolupracovníkům za nasazení a partnerům za podporu.

Vilém Podliska

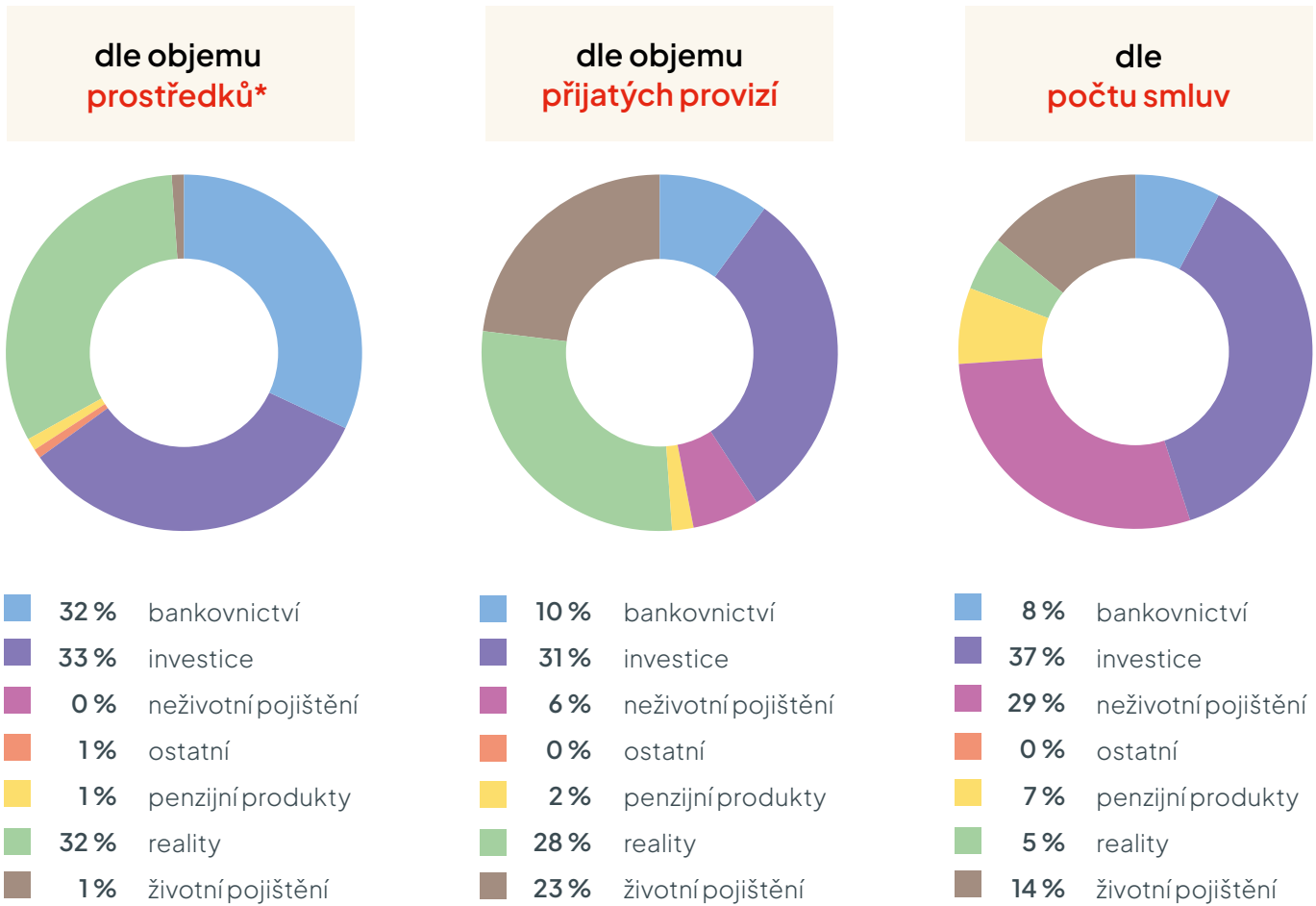
*generální ředitel a předseda představenstva
Broker Consulting, a. s.*



Struktura zprostředkovaného ročního obrátu
společností skupiny Broker Consulting **v roce 2024**



ČESKÁ REPUBLIKA

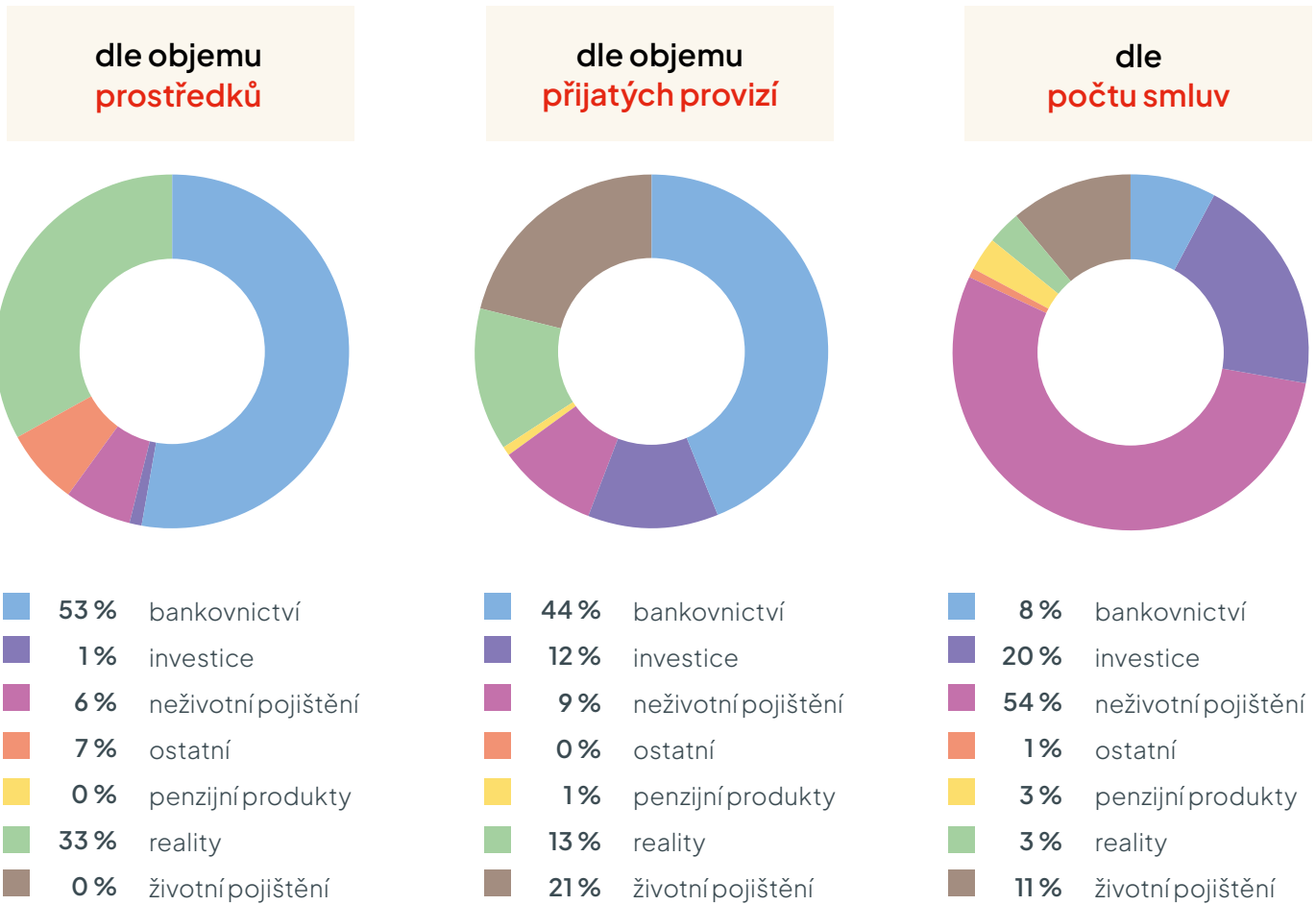


* dle metodiky České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASf)
Pozn.: Produktové skupiny s podílem menším než 0,5 % jsou po zaokrouhlení na celá procenta vyčísleny jako 0 %.

Struktura zprostředkovaného ročního obrátu
společností skupiny Broker Consulting **v roce 2024**



SLOVENSKO



Pozn.: Produktové skupiny s podílem menším než 0,5 % jsou po zaokrouhlení na celá procenta vyčísleny jako 0 %.

Tyto priority se dařilo naplňovat díky kombinaci disciplinovaného vedení, silného technického zázemí, i odhodlání spolupracovníků a zaměstnanců ve všech složkách společnosti.

Z hospodářského pohledu se společnosti podařilo:

- Dosáhnout obratu vlastní společnosti ve výši: 2,4 mld. Kč.
- Výnosy z hlavní činnosti včetně slovenských společností dosáhly: 2,5 mld. Kč.
- Celkový obrat širší skupiny Broker Consulting dosáhl: 3,8 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o téměř 30 %.

Kladný hospodářský výsledek umožňuje nejen vyplácení dividend akcionářům, ale také pokračující investice do rozvoje IT, digitalizace obchodních procesů a rozšiřování obchodních kapacit.

Ve struktuře prodáváných produktů se projevilo obnovení zájmu klientů o dlouhodobé investice a opatrný návrat na trh hypotečních produktů. Silný zůstal také segment pojištění a realitních služeb, včetně pokračující mezinárodní expanze. Významnou novinkou roku 2024 byl také start dlouhodobého investičního produktu (DIP), který společnost Broker Consulting využila na maximum díky agilní spolupráci mezi produktovým a IT oddělením. Díky včasné přípravě a rychlé implementaci jsme mohli

jako jedni z prvních nabídnout DIP našim klientům ve vysoce kvalitní podobě.

V oblasti technologií a interní podpory došlo v roce 2024 k několika klíčovým krokům a rozhodnutím. Zásadně jsme posílili řízení a organizaci IT. Nová organizační struktura a operační model lépe odpovídají strategickým potřebám firmy. Klíčovým krokem bylo vytvoření samostatného projektového týmu a rozdělení vývoje do specializovaných oddělení, což přineslo větší fokus, rychlejší dodávky a vyšší odpovědnost.

Zvýšili jsme kapacity i kompetence IT týmu, který nadále roste, aby pružně reagoval na potřeby obchodu. Pokračujeme v digitalizaci služeb a rozvoji digitálních dovedností napříč portfoliem. Integrujeme umělou inteligenci – od automatizace rutinních úkolů po zpřístupnění AI nástrojů napříč firmou, což zvyšuje efektivitu a kvalitu práce. Naše hybridní technologická platforma propojuje výhody cloudu i on-premise řešení.

Strategie IT vývoje směřuje k další profesionalizaci a transformaci firmy v technologicky řízenou organizaci s důrazem na digitální řešení jako základ růstu.

V oblasti bezpečnosti systému a dat společnost úspěšně přešla na bezpečnostní řešení Bitdefender s EDR systémem, který výrazně zlepšil monitoring koncových zařízení, detekci hrozeb a reakci na incidenty. Mezi hlavní výhody patří centralizovaná správa, pokrčila analytika a automatizovaný zásah. Implementace proběhla hladce a byla doplněna školením

administrátorů, čímž došlo k výraznému posílení ochrany IT infrastruktury.

Současně se IT oddělení zaměřilo na přípravu implementace nařízení DORA. Byla provedena analýza digitální odolnosti a upraveny klíčové procesy pro splnění regulatorních požadavků v oblasti řízení rizik IKT. Důraz byl kladen na detekci hrozeb, reakci na incidenty a obnovu provozu, včetně aktualizace krizových scénářů a provozní kontinuity.

Významnou změnou bylo rovněž posilování interních kapacit v oblasti finančního controllingu, které zahrnovalo zavedení moderní controllingové platformy GIST. Tento nástroj výrazně přispívá k efektivnějšímu finančnímu řízení napříč společností a umožňuje přesnější a rychlejší analýzu hospodářských ukazatelů pro potřeby operativního a taktického finančního rozhodování.

Společnost i nadále udržuje silné postavení v oblasti compliance, ochrany dat a korporátní odpovědnosti. Aktivně podporuje vzdělávací projekty v oblasti finanční gramotnosti a participuje na charitativních a veřejně prospěšných iniciativách.

Závěrem lze konstatovat, že rok 2024 byl obdobím obnovy, znovunabytí důvěry klientů a stabilního základu pro další růst. Vedení společnosti bude i nadále pokračovat ve všestranném úsilí usilovat o efektivní řízení, rozšiřování know-how a vývoj inovací, které posilují konkurenční výhodu skupiny Broker Consulting.

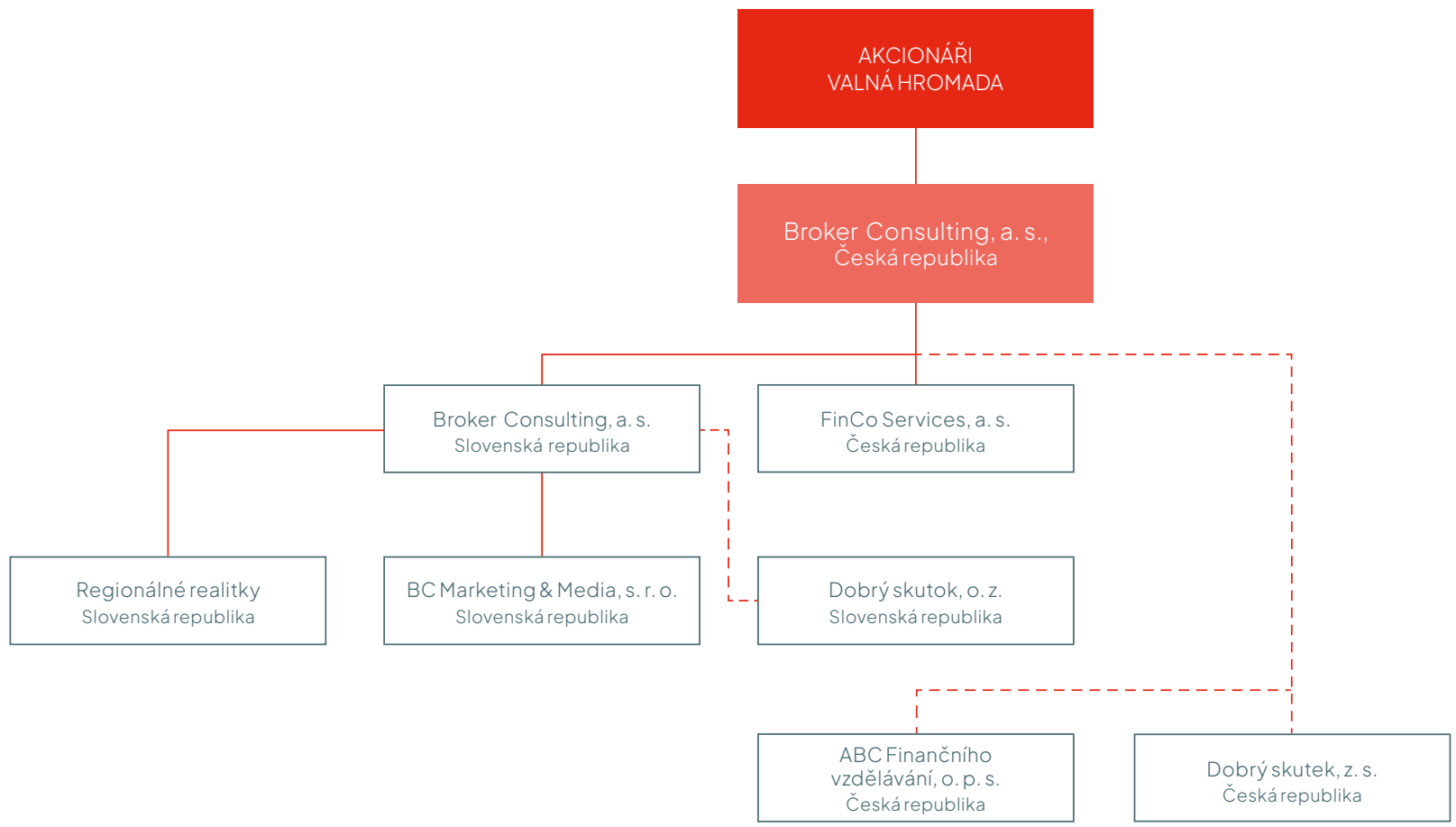
Holdingová struktura společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika k 31. 12. 2024 sestávala z těchto společností:

- Broker Consulting, a. s., Česká republika,
- Broker Consulting, a. s., Slovenská republika,
- FinCo Services, a. s., Slovenská republika,
- BC 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 Dobrý skutok SK, o. z. Obě tyto dobročinné organizace jsou skupinou Broker Consulting významně sponzorovány.

**Zjednodušené organizační schéma
skupiny Broker Consulting, a. s., Česká republika**



Pozn.: Kompletní organizační schéma skupiny Broker Consulting, a. s. je uvedeno na straně 80–81 této výroční zprávy.

Představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovalo po celý rok 2024 ve složení:

- Vilém Podliska – předseda představenstva
- Petr Hora – člen představenstva
- Jan Bláha – 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 2024 ve složení:

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

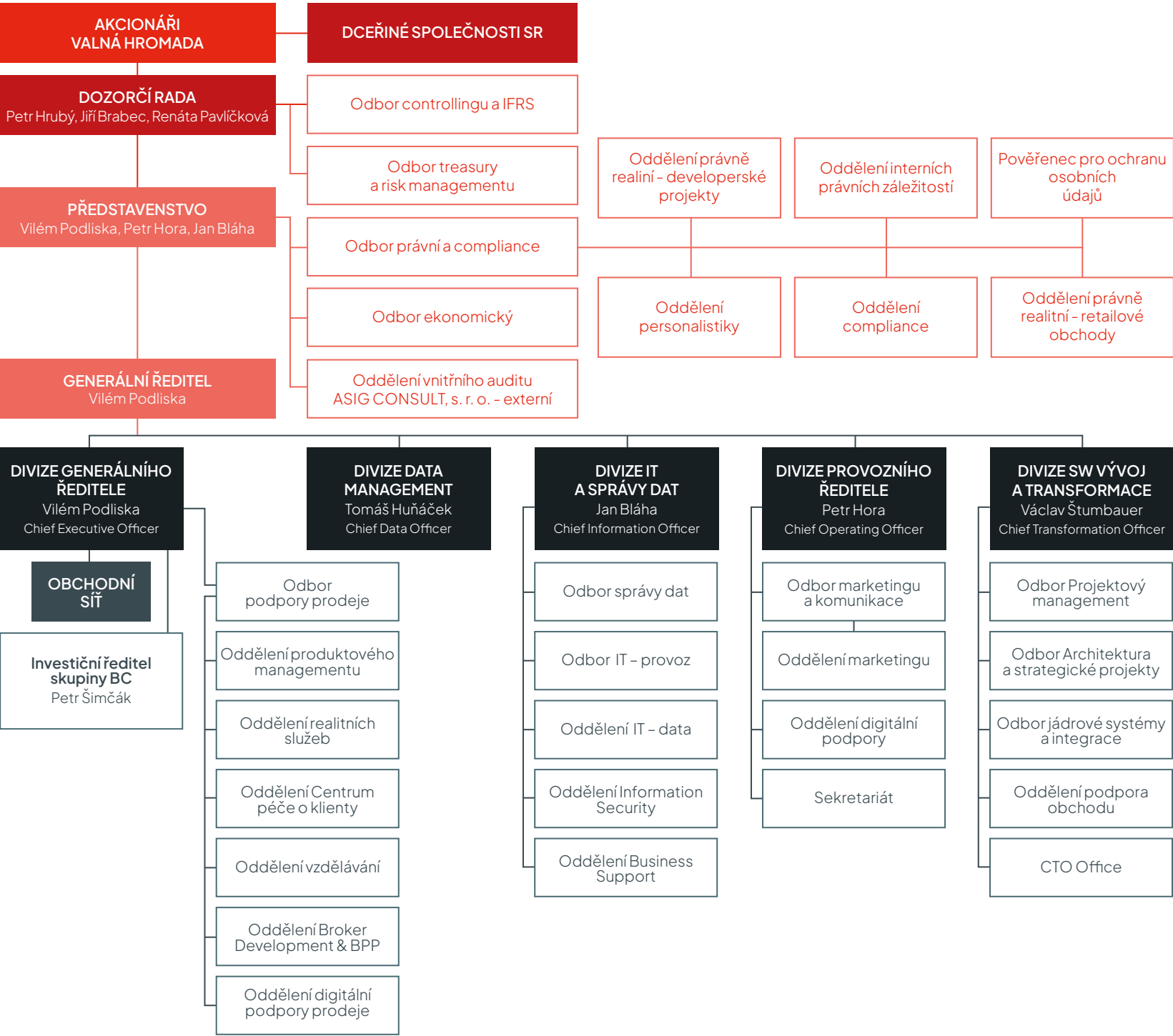
Toto složení dozorčí rady se k datu zveřejnění výroční zprávy nezměnilo.

V průběhu roku 2024 byla společnost Broker Consulting, a. s. členěna do pěti divizí, z nichž tři byly vedeny přímo jednotlivými členy představenstva a dvě představenstvem jmenovaným ředitelem divize.

Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika platné k datu zveřejnění výroční zprávy je uvedeno na straně 54 této zprávy.

Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s.

verze 2025/01v01, platnost od 28. 2. 2025



Účetní závěrka pro rok končící 31. 12. 2024

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. 2024

Obchodní rejstřík:

Výše základního kapitálu obchodní firmy (dále jen společnost) k 31. 12. 2024 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 podíl ve výši 70 % 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. 2024 základní kapitál ve výši 33 190 EUR.

Společnost vlastní podíl ve výši 70 % 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. 2024 základní kapitál ve výši 25 000 EUR.

Společnost k 31. 12. 2024 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 6 886 tis. Kč a podíl ve společnosti FinCo Services, a. s. ve výši 836 tis. Kč.

K 31. 12. 2024 společnost vlastní podíl ve výši 16,66 % ve společnosti Hyponation a. s., se sídlem Korunní 810/104, Praha, IČO 195 58 252.

1. 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 2024 a 2023.

A) Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související.

Dlouhodobý nehmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady, které zahrnují osobní náklady a výrobní režijní náklady.

Dlouhodobý nehmotný majetek do 80 tis. Kč je účtován přímo do nákladů. Dlouhodobý majetek nad 80 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 80 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 vlivem se oceňují ekvivalencí. Ostatní cenné papíry se přeceňují 31. 12. každého roku na reálnou hodnotu.

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.

Dohadné účty aktivní se oceňují na základě odborných odhadů a propočtů.

Pohledávky i dohadné účty aktivní se rozdělují na krátkodobé (doba splatnosti do 12 měsíců včetně) a dlouhodobé (splatnost nad 12 měsíců), s tím, že krátkodobé jsou splatné do jednoho roku od rozvahového dne.

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. K rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

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). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

Částky, které vznikly z důvodu prvního roku účtování o odložené dani ze všech přechodných rozdílů, jsou zaúčtovány do vlastního kapitálu.

V případě, že účetní závěrka předchází konečnému výpočtu daně z příjmů, vytváří účetní jednotka rezervu na daň z příjmů.

I) Dary

Společnost v účetním období 2024 poskytla dary v celkové hodnotě 1 348 tis. Kč (2023: 1 182 tis. Kč).

J) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

K) Účtování nákladů a výnosů

Náklady a výnosy se účtují časově rozlišené do období, se kterým věcně souvisí.

L) Čistý obrat za účetní období

Čistým obratem se pro účely účetnictví rozumí výše výnosů z prodeje zboží a z poskytování služeb za účetní období. Pro účely určení čistého obratu se výnosy z prodeje zboží a z poskytování služeb rozumí výnosy, na kterých je založen obchodní model účetní jednotky. Při určování těchto výnosů se přihlíží zejména k odvětví a trhu, na kterém účetní jednotka působí, a k podstatě činnosti účetní jednotky pro její zákazníky.

M) Oprava chyb minulých let
– dopad do vlastního kapitálu

Oprava chyb minulých let s dopadem do vlastního kapitálu k 31. 12. 2023 činí celkem 35 188 tis. Kč a je tvořena dvěma případy popsanými níže v písmenech a) a b). V souvislosti s touto opravou chyb byly v účetních výkazech provedeny následující změny ve vykazování srovnatelného období.

a) Oprava účtování opomenutého časového rozlišení týkající se minulých let. V důsledku opravy se zvýšil vlastní kapitál o 54 926 tis. Kč. Opravou účtování nebyla vyvolána změna daně z příjmů.

Řádek rozvahy	Stav k 31. 12. 2023 (původní)	Stav k 31. 12. 2023 (přepracovaný)
D.1. – Náklady příštích období	12 676	67 602
CELKEM AKTIVA	12 676	67 602
A.IV.2. – Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	54 926
CELKEM PASIVA	0	54 926

b) Oprava účtování opomenutých ostatních rezerv, které se týkají minulých let. V důsledku opravy se snížil vlastní kapitál o 19 738 tis. Kč. Opravou účtování nebyla vyvolána změna daně z příjmů.

Řádek rozvahy	Stav k 31. 12. 2023 (původní)	Stav k 31. 12. 2023 (přepracovaný)
B.4. – Ostatní rezervy	8 263	28 001
A.IV.2. – Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	-19 738
CELKEM PASIVA	8 263	8 263

N) Oprava chyb minulých let
– bez dopadu do vlastního kapitálu (přesuny)

Společnost vykázala v rozvaze k 31. 12. 2023 část hodnoty pohledávek za osobami ovládanými stejnou ovládající osobou v řádku C.II.2.4.6. Jiné pohledávky, ačkoliv tyto hodnoty pohledávek měly být vykázány v řádku C.II.2.2. Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba. Z důvodu srovnatelnosti došlo k úpravě minulého období ve vykazování krátkodobých pohledávek.

Řádek rozvahy	Stav k 31. 12. 2023 (původní)	Stav k 31. 12. 2023 (přepracovaný)
C.II.2.2. Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	5 984	55 984
C.II.2.4.6. Jiné pohledávky	51 667	1 667
CELKEM VLIV NA VLASTNÍ KAPITÁL	0	0

2. Dlouhodobý majetek

A) Dlouhodobý nehmotný majetek (tis. Kč)

Pořizovací cena				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	74 464	24 671	6 490	92 645
Ochranné známky	66 473	0	0	66 473
Ostatní DNM	24 347	0	5 599	18 748
Nedokončený NM	0	25 323	24 888	435
Poskytnuté zálohy na N majetek	0	0	0	0
CELKEM 2024	165 284	49 994	36 977	178 301
Oprávký				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	48 583	12 083	6 490	54 176
Ochranné známky	26 014	1 395	0	27 409
Ostatní DNM	24 347	0	5 599	18 748
CELKEM 2024	98 944	13 478	12 089	100 333
Zůstatková cena				
	Počáteční stav			Konečný stav
Software	25 881	x	x	38 469
Ochranné známky	40 459	x	x	39 064
Ostatní DNM	0	x	x	0
Nedokončený NM	0	x	x	435
Poskytnuté zálohy na N majetek	0	x	x	0
CELKEM 2024	66 340	x	x	77 968

V roce 2024 byla část pořízeného softwaru ve výši 11 597 tis. Kč pořízena aktivací – vývojem zaměstnanců společnosti (2023: 10 057 tis. Kč).

Doba použitelnosti ochranných známek je ve většině případů stanovena na 30 let.

B) Dlouhodobý hmotný majetek (tis. Kč)

Pořizovací cena				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	31 598	319	2 288	29 629
Samostatné věci movité	60 510	3 866	11 688	52 688
Nedokončený HM	0	4 253	4 191	62
Poskytnuté zálohy na majetek	0	0	0	0
CELKEM 2024	92 108	8 438	18 167	82 379
Oprávky				
	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	16 676	3176	2 288	17 564
Samostatné věci movité	51 118	6 120	11 688	45 550
CELKEM 2024	67 794	9 296	13 976	63 114
Zůstatková cena				
	Počáteční stav			Konečný stav
Budovy, haly, stavby	14 922	x	x	12 065
Samostatné věci movité	9 392	x	x	7 138
Nedokončený HM	0	x	x	62
CELKEM 2024	24 314	x	x	19 265

C) Dlouhodobý finanční majetek (tis. Kč)

Přehled o pohybech dlouhodobého finančního majetku:

	Zůstatek k 31. 12. 2023	Přírůstky	Úbytky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2024
Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	4 353	0	0	3 369	7 722
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	153 406	100 000	0	6 055	259 461
CELKEM	157 759	100 000	0	9 424	267 183

Ovládané a ovládající osoby a účetní jednotky pod podstatným vlivem k 31. 12. 2024 (v tis. Kč):

Název a právní forma společnosti	Broker Consulting, a. s.	FinCo Services, a. s.
Sídlo společnosti	Slovenská republika	Slovenská republika
Podíl v %	70	70
Vlastní kapitál	9 837	1 194
Zisk běžného roku	8 834	393

Ovládané a ovládající osoby a účetní jednotky pod podstatným vlivem k 31. 12. 2023 (v tis. Kč):

Název a právní forma společnosti	Broker Consulting, a. s.	FinCo Services, a. s.
Sídlo společnosti	Slovenská republika	Slovenská republika
Podíl v %	70	70
Vlastní kapitál	5 371	848
Zisk běžného roku	4 918	62

Finanční informace o těchto společnostech byly získány z auditorem neověřené účetní závěrky jednotlivých společností.

3. Pohledávky

Pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let společnost nemá k 31. 12. 2024 ani k 31. 12. 2023.

Dohadné účty aktivní obsahují zejména výnosové provize týkající roku 2024 (2023).

Na nesplacené pohledávky byly v roce 2024 (2023) 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. 2024	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2024
Opravné položky k pohledávkám	12 445	3 009	1 650	13 804

4. Peněžní prostředky na účtech

V položce peněžní prostředky na účtech jsou ve výši 172 856 tis. Kč (2023: 201 592 tis. Kč). Společnost účtuje také o tzv. úschovních účtech dle zákona o realitním zprostředkování. Peněžní prostředky na úschovních účtech jsou vykazovány v podrozvaze ve výši 776 923 tis. Kč (2023: 481 379 tis. Kč).

5. Závazky

Z celkové hodnoty cizích zdrojů k 31. 12. 2024 ve výši 1 020 825 tis. Kč (2023: 776 230 tis. Kč), jsou nejvýznamnější částí závazky z obchodních vztahů dlouhodobé se splatností nad 12 měsíců ve výši 363 704 tis. Kč (2023: 359 110 tis. Kč) a krátkodobé ve výši 577 495 tis. Kč (2023: 352 706 tis. Kč).

Krátkodobé závazky vůči klientům z titulu úschovy jsou vykázány v podrozvaze. V roce 2024 je tato částka 771 367 tis. Kč (2023: 480 828 tis. Kč).

Společnost nečerpala k 31. 12. 2024 bankovní úvěry.

Závazky se splatností delší než 5 let společnost nemá k 31. 12. 2024 ani k 31. 12. 2023.

Společnost k 31. 12. 2024 zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 59 012 tis. Kč (2023: 42 489 tis. Kč) jako předpokládaný odhad daňové povinnosti za rok 2024 (2023). 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 2024 jsou zálohy na daň z příjmů ve výši 42 591 tis. Kč / 2023: 44 501 tis. Kč).

Odložená daňová pohledávka byla k 31. 12. 2024 vykázána v celkové výši 5 237 tis. Kč (2023: 5 637 tis. Kč).

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně (v tis. Kč):

	2024		2023	
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku		381		244
Rezervy	5 618		5 880	
CELKEM	5 618	381	5 880	244
NETTO	5 237		5 636	

Odložená daň k 31. 12. 2024 byla vyčíslena s použitím sazby 21 %, která platí pro období od 1. 1. 2025.

6. Rezervy

Položka	Stav k 31. 12. 2023 (upravený)	Změna za rok 2024	Stav k 31. 12. 2024
Rezerva na dovolenou	3 868	-207	3 661
Rezerva na ostatní rizika	24 133	-1 039	23 094
Rezerva na daň z příjmu	42 489	16 523	59 012

V rozvaze byla výše vykázané rezervy na daň z příjmů ponížena o zaplacené zálohy na daň.

7. Tržby

Tržby v tis. Kč	Celkem rok 2024	Celkem za rok 2023
Zboží	1 856	1 765
Služby	2 332 933	1 895 019
Služby dle kategorií		
provize životní pojištění	495 796	626 496
provize investice	662 598	491 771
provize reality	594 099	324 591
provize hypotéky a úvěry	218 843	137 464
ostatní služby	361 597	314 697

Z celkové částky tržeb je v roce 2024 dosaženo tržby ve výši 32 783 tis Kč (2023: 10 905 Kč) ve Španělsku. Ostatní tržby jsou dosaženy na území ČR.

8. Bankovní záruka

UniCredit Bank ČR a. s. poskytla společnosti bankovní záruky v celkové výši 3 455 tis. Kč (2023: 3 334 tis. Kč).

9. Zaměstnanci

Odměny členům řídících, kontrolních či správních orgánů z důvodu jejich funkce nebyly vyplaceny.

V roce 2024 měla společnost průměrný přepočtený počet zaměstnanců 165,48 (2023: 164,83 zaměstnanců). Celková výše osobních nákladů na zaměstnance v roce 2024 činila 175 341 tis. Kč (2023: 155 340 tis. Kč). Z celkového počtu zaměstnanců bylo v roce 2024 24 (2023: 24) vedoucích pracovníků, výše mzdových nákladů na vedoucí pracovníky byla 31 594 tis. Kč (2023: 32 151 tis. Kč).

Všichni zaměstnanci jsou evidováni v kategorii THP.

10. Konsolidace

Společnost je mateřskou společností konsolidační skupiny a přiložená účetní závěrka je připravena jako samostatná.

Společnost je konsolidovaná. Konsolidující společnost je Broker Consulting Group, SE. Konsolidovaná závěrka bude uložena v sídle konsolidující společnosti, Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5.

11. Návrh na rozdělení zisku

V roce 2024 představenstvo rozhodlo o výplatě záloh na dividendu ve výši 26,8 mil. Kč (2023: 22,8 mil. Kč) na prioritní akcie, na kmenové akcie záloha na dividendu vyplacena nebyla (2023: 50 mil. Kč). Zálohy ve schválené výši byly vyplaceny.

Vzhledem k příznivým předpokladům hospodaření a dalšího rozvoje společnosti v příštích obdobích představenstvo navrhne valné hromadě, aby byl vyplacen ve formě dividend celý zisk po zdanění ve výši 218 331 tis. Kč a dále částka 21 413 tis. Kč z nerozděleného zisku minulých let. Z celkové částky vyplacených dividend bude vyplaceno 33 588 tis. Kč na prioritní akcie a 205 156 tis. Kč na akcie kmenové (168 Kč na jednu akcii).

Dividenda na prioritní akcie bude zúčtována proti vyplacené záloze na podíl na zisku. V nerozděleném zisku zůstane 1 613 tis. Kč. Výplata podléhá schválení valnou hromadou.

12. Informace o transakcích se spřízněnými stranami

V roce 2024 a 2023 neobdrželi členové řídících, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky, a jiné výhody a nevlastní žádné akcie společnosti.

Dlouhodobé pohledávky za spřízněnými stranami k 31. 12. 2024 činily 242 353 tis. Kč (k 31. 12. 2023 237 944 tis. Kč) a týkají se především zápůjček.

Společnost poskytuje služby spřízněným stranám. V roce 2024 dosáhl tento objem prodeje 72 374 tis. Kč (v roce 2023 12 404 tis. Kč).

Krátkodobé pohledávky za spřízněnými stranami k 31. 12. 2024 činily 230 146 tis. Kč (k 31. 12. 2023 66 093 tis. Kč).

Společnost nakupuje výrobky a využívá služeb spřízněných stran v rámci běžné obchodní činnosti podniku. V roce 2024 činily nákupy 14 364 tis. Kč (k 31. 12. 2023 10 017 tis. Kč).

K 31. 12. 2024 eviduje společnost krátkodobé závazky vůči spřízněným stranám ve výši 963 tis. Kč (k 31. 12. 2023 1 217 tis. Kč).

Výnosové úroky vůči spřízněným stranám v roce 2024 činily 25 374 tis. Kč (v roce 2023 16 764 tis. Kč).

13. Významné položky z výkazu zisku a ztráty

Jiné provozní náklady zahrnují zejména neuplatněné DPH z důvodu krácení koeficientem.

Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku zahrnují prodejní cenu podílů.

14. Souhrnná vykázání typů účetních případů

Společnost v účetní závěrce souhrnně vykázala rezervu na daň z příjmů a uhrazené zálohy na daň z příjmů.

15. Čistý obrat za účetní období

V souladu s novou definicí čistého obratu vykázala společnost ve výkazu zisku a ztráty na řádku „Čistý obrat za účetní období“ k 31. 12. 2024 obrat ve výši 2 334 789 tis. Kč. Vzhledem k tomu, že úsilí vynaložené na stanovení obratu za rok 2023 podle nové metodiky není úměrné informačnímu efektu pro uživatele účetní závěrky nedošlo k přepočtu čistého obratu za srovnávací období, tj. k 31. 12. 2023. Společnost čistý obrat za srovnávací období ve výkazu zisku a ztráty tedy neuvedla. Čistý obrat pro účely kategorizace účetní jednotky za srovnávací období, tj. k 31. 12. 2023 zůstal nezměněn a činil 2 018 454 tis. Kč.

16. Následné události

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události. Účetní závěrka k 31. 12. 2024 byla zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Sestaveno dne 16. 5. 2025.

		
Vilém Podliska <i>předseda představenstva</i>	Petr Hora <i>člen představenstva</i>	Jan Bláha <i>člen představenstva</i>

Výkaz zisku a ztráty
ke dni 31. prosinci 2024 (v celých tisících Kč)

			Skut. v účetním období		
			Číslo řádku	Běžném	Minulém
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb		01	2 332 933	1 895 019
II.	Tržby za prodej zboží		02	1 856	1 765
A.	Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)		03	1 913 230	1 557 613
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží		04	1 243	1 762
2.	Spotřeba materiálu a energie		05	10 849	10 712
3.	Služby		06	1 901 138	1 545 139
C.	Aktivace (-)		08	-11 597	-10 057
D.	Osobní náklady (ř. 10 + 11)		09	175 341	155 340
1.	Mzdové náklady		10	126 147	111 144
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 + 13)		11	49 194	44 196
2.	1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	41 720	37 151
2.	2	Ostatní náklady	13	7 474	7 045
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)		14	22 731	18 915
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)		15	21 372	19 204
1.	1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	21 372	19 204
3.	Úpravy hodnot pohledávek		19	1 359	-289
III.	Ostatní provozní náklady (ř. 21 + 22 + 23)		20	14 515	9 485
III.	1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	2 660	632
	3	Jiné provozní výnosy	23	11 855	8 853
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 21 + 22 + 23)		24	27 402	31 365
1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		25	1 402	460
3.	Daně a poplatky		27	835	1 010
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		28	-1 246	3 521
5.	Jiné provozní náklady		29	26 411	26 374
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř. 01 + 02 – 03 – 07 – 08 – 09 – 14 + 20 – 24)		30	222 197	153 093

			Skut. v účetním období		
			Číslo řádku	Běžném	Minulém
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (ř. 32 + 33)		31	3 119	4 581
IV.	1	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	3 119	4 581
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 + 37)		35	0	55 374
	2	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	55 374
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	0	53 165
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)		39	52 696	51 047
	1	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	25 374	16 764
	2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	27 322	34 283
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)		43	17	739
	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	17	739
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	1 828	1 183
K.	Ostatní finanční náklady		47	2 119	1 750
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) (ř. 31 – 34 + 35 – 38 + 39 – 42 – 43 + 46 – 47)		48	55 507	56 531
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)		49	277 704	209 624
L.	Daň z příjmů (ř. 51 + 52)		50	59 373	41 900
	1.	Daň z příjmů splatná	51	58 974	43 036
	2.	Daň z příjmů odložené (+/-)	52	399	-1 136
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 – 50)		53	218 331	167 724
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 – 54)		55	218 331	167 724
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII		56	2 334 789	

Rozvaha (balance)
ke dni 31. prosinci 2024 (v celých tisících Kč)

Aktiva			Řád	Skut. v účetním období			Minulé úč. období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
Aktiva celkem (ř. 02 + 03 + 37 + 78)			001	1572 865	177 251	1395 614	1035 563
B.	Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)		003	527 863	163 447	364 416	248 413
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)	004	178 301	100 333	77 968	66 340
	2.	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	159 118	81 585	77 533	66 340
	2.1	Software	007	92 645	54 176	38 469	25 881
	2.2	Ostatní ocenitelná práva	008	66 473	27 409	39 064	40 459
	4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	18 748	18 748	0	0
	5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	435	0	435	0
	5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	435	0	435	0
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 +24)	014	82 379	63 114	19 265	24 314
B.	II.	1 Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	29 629	17 564	12 065	14 922
	1.2	Stavby	017	29 629	17 564	12 065	14 922
	2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	52 688	45 550	7 138	9 392
	5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	62	0	62	0
	5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	62	0	62	0
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	027	267 183	0	267 183	157 759
B.	III.	1 Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	7 722	0	7 722	4 353
	5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	259 461	0	259 461	153 406
C.	Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)		037	927 903	13 804	914 099	719 548
C.	I.	Zásoby (ř.39 + 40 + 41 + 44 + 45)	038	4 250	0	4 250	3 927
	3	Výrobky a zboží (ř.42 + 43)	041	4 250	0	4 250	3 927
	3.2	Zboží	043	4 250	0	4 250	3 927
C.	II.	Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)	046	750 491	13 804	736 687	513 580
C.	II.	1 Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	251 500	0	251 500	249 581
	1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	242 353	0	242 353	237 944
	1.4	Odložená daňová pohledávka	050	5 237	0	5 237	5 637

Aktiva				Řád	Skut. v účetním období			Minulé úč. období
					Brutto	Korekce	Netto	Netto
II.	1.5	Pohledávky - ostatní(ř. 53 až 56)		052	3 910	0	3 910	6 000
	1.5.4	Jiné pohledávky		056	3 910	0	3 910	6 000
C	II.	2	Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	498 991	13 804	485 187	263 999
		2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	198 339	11 881	186 458	150 355
		2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	217 430		217 430	55 984
		2.4	Pohledávky - ostatní(ř. 62 až 67)	061	83 222	1 923	81 299	57 660
		2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	7 559	0	7 559	3 648
		2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	9 404	802	8 602	9 840
		2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	64 699	0	64 699	42 505
		2.4.6	Jiné pohledávky	067	1 560	1 121	439	1 667
C.	IV.	Peněžní prostředky (ř. 76 +77)		075	173 162	0	173 162	202 041
C.	IV.	1	Peněžní prostředky v pokladně	076	306	0	306	449
		2	Peněžní prostředky na účtech	077	172 856	0	172 856	201 592
D.	Časové rozlišení aktiv (ř. 79 až 81)			078	117 099	0	117 099	67 602
D.		1	Náklady příštích období	079	116 942	0	116 942	67 602
		3	Příjmy příštích období	081	157	0	157	0

Rozvaha (balance)
ke dni 31. prosinci 2024 (v celých tisících Kč)

Pasiva		Řád	Běžné účetní období	Minulé účetní období
			Netto	Netto
PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)		082	1 395 614	1 035 563
A.	Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 – 103)	083	374 789	259 333
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	22 459	13 035
A.	II. 1 Ážio	089	1	1
	2 Kapitálové fondy (ř. 91 až 95)	090	22 458	13 034
	2.2 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	22 458	13 034
A.	IV. Výsledek hospodáření minulých let (+/-) (ř. 100 + 101)	099	59 879	50 464
A.	IV. 1 Nerozdělený zisk minulých let nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	23 026	13 611
	2 Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	36 853	36 853
A.	V. Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř.01 – (+ 84 + 88 + 96 + 99 – 103 + 104 + 144)/	102	218 331	167 724
A.	VI. Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	103	-26 790	-72 800
B+C	Cizí zdroje (ř. 105 + 110)	104	1 020 825	776 230
B.	Rezervy (ř. 106 až 109)	105	43 176	28 001
	2 Rezerva na daň z příjmů	107	16 421	0
	4 Ostatní rezervy	109	26 755	28 001
C.	Závazky (ř. 111 + 126 + 144)	110	977 649	748 229
C.	I. Dlouhodobé závazky (ř. 112 + 115 až 122)	111	363 704	359 110
	4 Závazky z obchodních vztahů	117	363 704	359 110
C.	II. Krátkodobé závazky (ř. 127 + 130 až 136)	126	613 945	389 119
	3 Krátkodobé přijaté zálohy	131	5 708	6 428
	4 Závazky z obchodních vztahů	132	577 495	352 706
	8 Závazky - ostatní (ř. 137 až 143)	136	30 742	29 985
	8.1 Závazky ke společníkům	137	2 100	1 615

Pasiva		Řád	Běžné účetní období	Minulé účetní období
			Netto	Netto
8.3	Závazky k zaměstnancům	139	9 602	8 667
8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	5 341	4 699
8.5	Stát - daňové závazky a dotace	141	1 753	1 505
8.6	Dohadné účty pasivní	142	11 764	13 368
8.7	Jiné závazky	143	182	131
D.	Časové rozlišení pasiv (ř. 148 + 149)	147	0	0
2	Výnosy příštích období	149	0	0

Podrozvaha
ke dni 31. prosinci 2024 (v celých tisících Kč)

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Úschovní účty	776 922	481 379
Podrozvahová aktiva celkem	776 922	481 379
Závazky ke klientům - úschova	771 367	480 828
Podrozvahová pasiva celkem	771 367	480 828


Přehled o změnách vlastního kapitálu
ke dni 31. prosinci 2024 (v celých tisících Kč)

	Základní kapitál	Ážio a kapitálové fondy	Fondy ze zisku	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	Vlastní kapitál
ke dni 31. 12. 2022	100 910	3 528		14 196	152 898	-70 800	200 732
Rozdělení výsledku hospodaření				152 898	-152 898		
Ocenění ekvivalencí		9 507					9 507
Vyplacené podíly na zisku				-151 942		70 800	-81 142
Vyplacené zálohy na podíl na zisku						-72 800	-72 800
Výdaje z kapitálových fondů							
Oprava minulých let				124			124
Výsledek hospodaření za běžné období					167 724		167 724
ke dni 31. 12. 2023	100 910	13 035		15 276	167 724	-72 800	224 145
Oprava minulých let				35 188			35 188
ke dni 31. 12. 2023 (upravené)	100 910	13 035		50 464	167 724	-72 800	259 333
Rozdělení výsledku hospodaření				167 724	-167 724		
Ocenění ekvivalencí		9 424					9 424
Vyplacené podíly na zisku				-158 309		72 800	-85 509
Vyplacené zálohy na podíl na zisku						-26 790	-26 790
Výdaje z kapitálových fondů							
Výsledek hospodaření za běžné období					218 331		218 331
ke dni 31. 12. 2024	100 910	22 459		59 879	218 331	-26 790	374 789

Přehled o peněžních tocích v plném rozsahu
ke dni 31. prosinci 2024 (v celých tisících Kč)

		k 31. 12. 2024	k 31. 12. 2023
P	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na začátku období	202 041	169 510
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
Z	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	277 704	209 624
A.1	Úpravy o nepeněžní operace	-35 571	-34 834
A.1.1	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu	21 372	19 204
A.1.2	Změna stavu opravných položek, rezerv	113	3 232
A.1.3	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+)	-1 258	-2 381
A.1.4	Výnosy z podílů na zisku (-)	-3 119	-4 581
A.1.5	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	-52 679	-50 308
A.1.6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	0
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	242 133	174 790
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	-166 788	181 036
A.2.1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	-395 400	66 872
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	228 935	114 351
A.2.3	Změna stavu zásob (+/-)	-323	-187
A.2.4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	0	0
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	75 345	355 826
A.3	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)	-17	-739
A.4	Přijaté úroky (+)	52 696	51 047
A.5	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulé období (-)	-40 541	-50 367
A.6		0	0
A.7	Přijaté podíly na zisku (+)	3 119	4 581
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	90 602	360 348

Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-129 352	-29 660
B.2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	2 660	56 006
B.3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-165 855	-83 928
B.4	Změna stavu investičních závazků	0	0
B.5	Změna stavu pohledávek z prodeje investičního majetku	0	0
B.6	Zápůjčky a úvěry ostatním osobám	284 880	-118 172
B ***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti	-7 667	-175 754
Peněžní toky z finančních činnosti			
C.1	Dopady změn dlouhodobých závazků, popřípadě takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	485	0
C.2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-112 299	-152 064
C.2.1	Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů z titulu zvýšení základního kapitálu, ážia, popřípadě fondů ze zisku včetně složených záloh na toto zvýšení (+)	0	
C.2.2	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)	0	
C.2.3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů (+)	0	
C.2.4	Úhrada ztráty společníky (+)	0	
C.2.5	Přímé platby na vrub fondů (-)	0	
C.2.6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky veřejné obchodní společnosti a komplementáři u komanditních společností (-)	-112 299	-152 064
C ***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti	-111 814	-152 064
F	Čisté zvýšení nebo snížení peněžních prostředků	-28 879	32 530
R	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	173 162	202 041



Zpráva nezávislého auditora akcionářům společnosti Broker Consulting, a. s. sestavené k 31. 12. 2024



E-mail: plzen@bdo.cz
www.bdo.cz

BDO Audit s.r.o.
Plzeň office
Nepomucká 144
326 00 Plzeň

Zpráva nezávislého auditora

Akcionářům společnosti Broker Consulting, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky obchodní společnosti Broker Consulting, a.s., se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Plzeň, identifikační číslo 252 21 736, (dále také Společnost) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2024, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti Broker Consulting, a.s. k 31. 12. 2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných 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, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

BDO Audit s.r.o. česká společnost s ručením omezeným (IČ 45 31 43 81, registrovaná u Městského soudu v Praze, oddíl A vložka C, 7279, evidenční číslo Komory auditorů ČR 018) je členem BDO International Limited (společnosti s ručením omezeným ve Velké Británii) a je součástí mezinárodní sítě nezávislých členských firem BDO.

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 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 věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního a dozorčího orgánu Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá její dozorčí orgán.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou 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 nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, 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 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 nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární a dozorčí orgán Společnosti 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 16. 5. 2025

Auditorská společnost:



BDO Audit s. r. o.

evidenční číslo 018

Statutární auditor:



Ing. Blanka Lukešová

evidenční číslo 1875



Libor Bouček
moderátor výroční konference
v Praze

10

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2024 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., IČO: 252 21 736, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, obchodní společnost zapsaná do obchodního rejstříku vedeného Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121.

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.

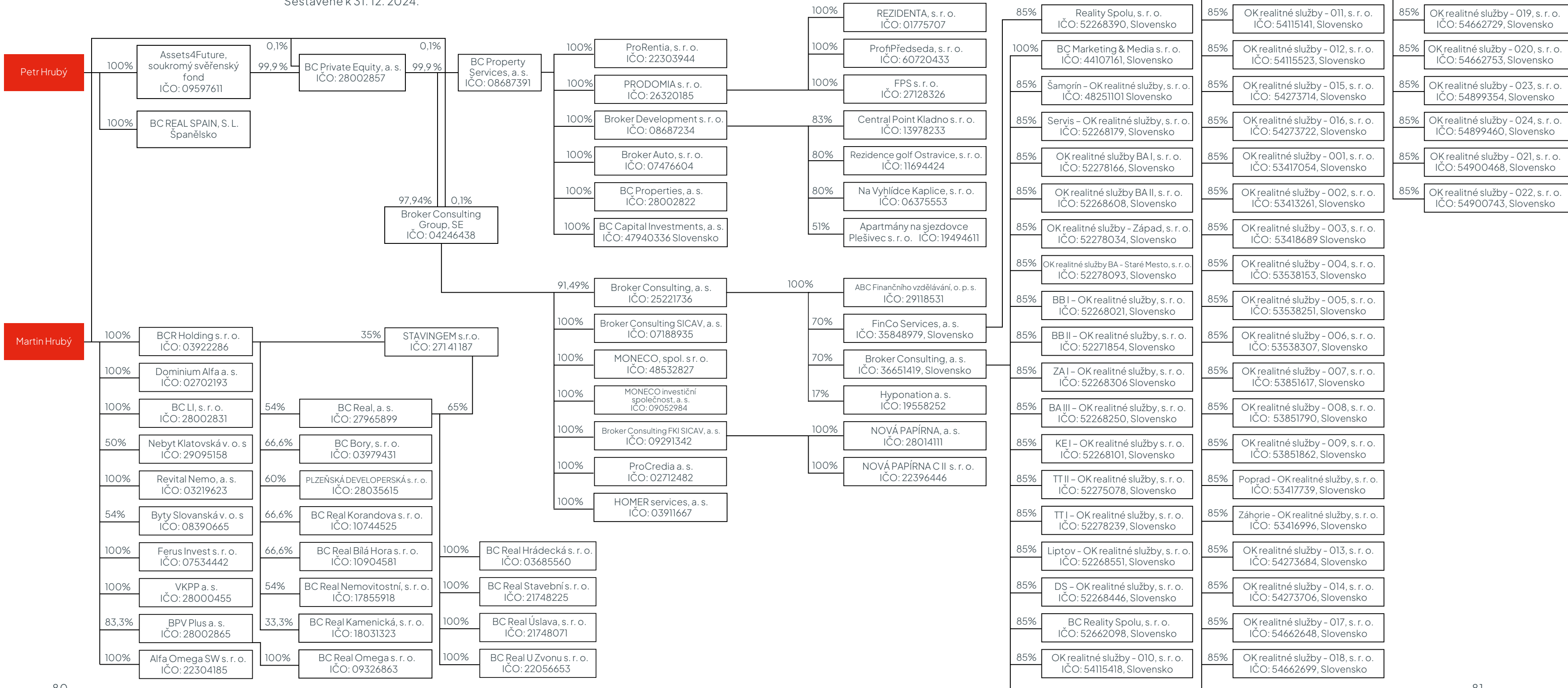
II. Popis struktury vztahů

Ovládající osobou ovládané společnosti Broker Consulting, a. s., (dále též „řízená osoba“) ve smyslu ustanovení § 74 ZOK byla v účetním období roku 2024 společnost Broker Consulting Group, SE, IČO: 042 46 438, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (dále též „řídící osoba“), která je majoritním akcionářem společnosti Broker Consulting, a. s. Osobou, která ovládá řídící osobu a jejím skutečným majitelem, je Petr Hrubý, nar. 15. 3. 1972, bytem Plzeňská cesta 568/38, Doudlevice, 326 00 Plzeň. Dalším skutečným majitelem řídící i řízené osoby je Martin Hrubý, nar. 28. 7. 1973, bytem U Hamru 423/5, Hradiště, 326 00 Plzeň.

Podrobnější informace o holdingovém uspořádání skupiny Broker Consulting jsou uvedeny na straně 80–81. Schéma zobrazuje společnosti s vazbou na podnikání Broker Consulting, a. s.

Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting
z hlediska vztahů mezi propojenými osobami za účetní období 2024

Sestavené k 31. 12. 2024.



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

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

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

IV. Způsob a prostředky ovládání

Vliv řídicí osoby je vykonáván rozhodováním na valné hromadě.

Petr Hrubý, který je ovládající osobou řídicí osoby a současně jejím skutečným majitelem, byl v roce 2024 předsedou dozorčí rady řízené osoby, a vliv

řídicí osoby byl tedy vykonáván pouze prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

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

V účetním roce 2024 byly přiznány podíly na zisku vcelkové výši 158 309 tis. Kč a byly vyplaceny zálohy na podíly na zisku za rok 2024 v celkové výši 26 790 tis. Kč.

V účetním roce 2024 nebyla učiněna žádná další jednání v zájmu řídicí osoby, jež se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle poslední účetní závěrky.

VI. Smlouvy uzavřené mezi členy koncernu „Broker Consulting“

Mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a osobou ovládající řídicí osobu nebyly v účetním roce 2024 uzavřeny žádné smlouvy.

V účetním roce 2024 byly uzavřeny mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a dalšími členy koncernu „Broker Consulting“ následující smlouvy:

- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 22. 1. 2024
- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 19. 6. 2024
- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 14. 10. 2024
- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 14. 10. 2024
- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 18. 11. 2024
- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 18. 11. 2024

- smlouva o postoupení pohledávek uzavřená mezi Broker Auto, s. r. o., jako postupitelem a Broker Consulting, a. s., jako postupníkem, ze dne 17. 12. 2024

V účetním roce 2024 také trvala účinnost 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 2024 uzavřeny dodatky:

- dodatek č. 3 ze dne 1. 4. 2024 k outsourcingové smlouvě, uzavřené mezi Společností jako poskytovatelem a společností MONECO investiční společnost, a. s., IČO 09052984, ze dne 1. 5. 2020
- dodatek č. 6 ze dne 31. 10. 2024 ke Smlouvě o obchodním zastoupení, uzavřené mezi Společností jako zástupcem a MONECO investiční společností, a. s., IČO 09052984, ze dne 28. 7. 2020
- dodatek č. 1 ze dne 24. 6. 2024 ke Smlouvě o obchodním zastoupení, uzavřené mezi Společností jako zástupcem a společností MONECO investiční společnost, a. s., IČO 09052984, ze dne 1. 9. 2023
- dodatek č. 1 ze dne 1. 3. 2024 ke Smlouvě o spolupráci, uzavřené mezi Společností jako zástupcem a společností MONECO, spol. s r.o., IČO 48532827, ze dne 1. 8. 2019

V účetním roce 2024 také trvala účinnost některých smluv, které byly uzavřeny v předchozích účetních obdobích, které jsou uvedeny ve Výročních zprávách za předchozí účetní období. Následující smlouvy byly v roce 2024 ukončeny:

- dohoda ze dne 30. 4. 2024 o ukončení smlouvy o podnájmu prostor sloužících k podnikání, uzavřenou mezi Společností, a. s., jako nájemcem a Broker Auto, s. r. o., IČO 07476604, jako podnájemcem, ze dne 30. 11. 2023

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 nepoměr, ceny uvedených plnění jsou na trhu obvyklé.

IX. Prohlášení zpracovatele

Zpracovatel svým podpisem potvrzuje, že tuto zprávu zpracoval s péčí řádného hospodáře se zohledněním všech informací, které měl za celé sledované účetní období k dispozici.

V Plzni dne 31. 3. 2025
za Broker Consulting, a. s.,

Vilém Podliska
*předseda
představenstva*

Petr Hora
*člen
představenstva*

Jan Bláha
*člen
představenstva*



1

Obchodní partneři společnosti

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.
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- D.A.S. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR
- DIRECT pojišťovna, a. s.
- Generali Česká pojišťovna a. s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.
- INTERPARTNER 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
- 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.
- 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 Hypoteční banka, a. s.
- ČSOB Leasing, a. s.
- J&T Banka, a. s.
- Komerční banka, a. s.
- mBank S.A., organizační složka
- MONETA Leasing, s. r. o.
- 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.

Investiční společnosti a fondy

- 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 SICAV a. s.

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., sídlo – centrála Praha**
Avenir Business Park
Radlická 751/113E, 158 00 Praha
E-mail: info@bcas.cz
- **ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.**
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň
Tel.: +420 731 537 251, E-mail: info@abcfv.cz
www.abcfv.cz
- **Dobrý skutek, z. s.**
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň
Tel.: +420 731 537 205
E-mail: info@dobryskutek.cz
www.dobryskutek.cz
- **BC Real, a. s.**
Papírnická 2809/10, 326 00, Plzeň
Tel.: +420 774 264 947
www.bcreal.cz

Slovensko

- **Broker Development, s. r. o.**
Jiráskovo náměstí 2684/2, 326 00 Plzeň
www.brokerdevelopment.cz
- **MONECO, spol. s r. o.**
Gorkého 1, 602 00 Brno
Tel.: +420 541 219 737, +420 541 219 738
E-mail: moneco@moneco.cz
www.moneco.cz
- **MONECO investiční společnost, a. s.**
Radlická 751/113E, 158 00 Praha
E-mail: info@monecois.cz
www.monecois.cz
- **Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)**
Business Center Rokytka
Sokolovská 270/201, 190 00 Praha 9
Tel.: +420 777 946 902, E-mail: info@casfpz.cz
www.casfpz.cz
- **Broker Consulting, a. s.**
Pribinova 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
info@realityspolu.cz

PRACOVNÍ
PŘÍLEŽITOSTI V BROKER
CONSULTING

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



Broker
Consulting

Broker POINT Premium

mBank

ok FINANČNÍ
SLUŽBY



STOP

Broker
POINT
Premium

ok BANKOVNÍ
SLUŽBY

KDYŽ PŮJČKU,
TAK VÝHODNĚ



FINANCE.
REALITY.
SPOLU.

REALITY

ok REALITNÍ
SLUŽBY

PRODEJ & PRONÁJEM
NOVITOSTÍ



Broker[®]
Consulting
Finance ■ Reality ■ Spolu

© 2025 ■ Broker Consulting, a. s.

