



**Konsolidovaná
výroční zpráva**

2025

Obsah

1

Základní údaje
o společnosti

2

2

Úvodní slovo
předsedy představenstva

4

3

Co je pro nás
důležité

12

4

IT a technologický
rozvoj

16

5

Broker Consulting, a.s.,
Česká republika

19

6

Broker Consulting, a.s.,
Slovensko

51

7

MONECO,
spol. s.r.o.

58

8

MONECO
investiční společnost, a.s.

64

9

ProCredia, a.s.

76

10

HOMER services, a.s.

82

11

ESG principy 2025

86

12

Společenská odpovědnost
napříč skupinou

91

13

Ekonomika společností
začleněných do skupiny
Broker Consulting Group, SE

95

14

Konsolidovaná účetní závěrka
spol. Broker Consulting
Group, SE za rok 2025

100

15

Zpráva o vztazích mezi
propojenými osobami
za rok 2025

145

16

Kontaktní
informace

155

1

Základní údaje o společnosti



Obchodní firma

Broker Consulting Group, SE

IČO

04246438

Právní forma

Evropská společnost (SE)

Datum vzniku

16. 7. 2015

Sídlo společnosti

Radlická 751/113e
158 00 Praha 5 – Jinonice

Základní kapitál

120 000 EUR (zcela splacený)

Spisová značka

H 2658 vedená u Městského soudu v Praze

Předmět činnosti

- správa vlastního majetku
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona v následujících oborech činnosti:
 - poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
 - reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
 - výroba, obchod a služby jinde nezařazené

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)



Představenstvo



Petr Hrubý

předseda představenstva



Renáta Pavlíčková

členka představenstva



Václav Štumbauer

člen představenstva



Michael Kralert

člen představenstva

Dozorčí rada



Martin Hrubý

předseda dozorčí rady



Petr Šimčák

člen dozorčí rady

Představenstvo k 31. 12. 2025

Petr Hrubý

předseda představenstva

Dozorčí rada k 31. 12. 2025

Martin Hrubý

předseda dozorčí rady

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení kolegové,

spolupracovníci, klienti, akcionáři, přátelé,

často přemýšlím o budoucnosti a doprovází mě přitom jedna moje oblíbená myšlenka od Charlieho Chaplina: „**Zajímám se o svoji budoucnost, protože v ní hodlám strávit zbytek svého života.**“ Jak prosté. Jak přesné.

Budoucnost pro mě není nic abstraktního. Vnímám ji jako velký závazek a rád hledím dopředu. Přesto má smysl porozumět minulosti, vzít si z ní to podstatné a jít dál s vědomím, co jsme společně dokázali.

Máme za sebou další významný rok, kdy Broker Consulting Group, SE dosáhla na konsolidované úrovni obratu 3 221 miliard korun. Ze společností spadajících do skupiny se největším dílem na tomto výsledku podílejí společnosti Broker Consulting, a.s., a Broker Consulting, a.s. Slovensko.

Naše vlajková loď, Broker Consulting, a.s., stojí na pevných základech komplexního finančního plánování, ochrany majetku a realitních služeb. Na ni navazuje MONECO investiční společnost, která tvoří



Nakonec nejde jen o to, jak velkou firmu vybudujeme. Jde o to, jaký svět po sobě zanecháme.





**Synergie
jednotlivých částí
skupiny vytváří
hodnotu, kterou
nelze jednoduše
replikovat.**

produktovou vrstvu a zajišťuje profesionální správu investic a dlouhodobé zhodnocování majetku prostřednictvím investiční aplikace BWM a strategicky postavených podílových fondů.

Pro klienty s širším majetkovým zázemím rozvíjíme ve společnosti MONECO, spol. s r.o., honorářové investiční poradenství v oblasti komplexního wealth managementu a současně službu MONECO Family Office, zaměřenou na správu a mezigenerační předávání rodinného majetku.

V situacích, kdy standardní financování nestačí, má své místo ProCredia s flexibilními a rychlými řešeními, která umožňují klientům návrat ke standardnímu bankovnímu financování.

Každá z těchto společností má jasně definovanou roli a společně vytvářejí funkční celek. Schopnost pracovat s klientem komplexně, napříč produkty, segmenty a životními fázemi, vytváří silnou konkurenční výhodu, která je dlouhodobě udržitelná a na trhu velmi obtížně replikovatelná. Zároveň nám umožňuje efektivně zvyšovat naši ekonomickou výkonnost.

Jako zásadní vnímám nejen samotný růst, ale také jeho kvalitu. Růst, který je postaven na diverzifikaci, silných vztazích s klienty a schopnosti generovat dlouhodobou hodnotu.

Finanční řízení a příprava na kapitálový trh

S růstem přirozeně roste nárok na kvalitu a robustnost finančního řízení, což odpovídá ambici a dynamice Broker Consulting Group, SE. Efektivně rozvíjíme klíčové oblasti, jako je skupinová konsolidace, kvalitní reporting, řízení likvidity a finančních rizik.

Paralelně probíhá transformace na mezinárodní účetní standardy IFRS. Naší ambicí je vstup na kapitálový trh, konkrétně na Burzu cenných papírů Praha. Jsem přesvědčen, že přesná, transparentní a auditovaná data nejsou jen formální požadavek. Jsou reálným základem důvěry.

Broker Consulting, a.s. Lidé a důvěra

Společnost Broker Consulting, a.s., dosáhla v roce 2025 v České republice a na Slovensku obrátu ve výši 3,2 miliardy korun. Za tímto výsledkem vidím naši aktivitu, koncept Finance. Reality. Spolu. a důvěru.

Důvěru více než 790 000 klientů v České republice a na Slovensku, kteří se za dobu naší existence rozhodli konzultovat s Broker Consulting své životní kroky. Důvěra nevzniká rychle a v našem oboru ji nevybudujete líbivými reklamami nebo podcasty

na sociálních sítích. Utváří se postupně, každodenní prací.

Těšímě, že v oblasti klientského hodnocení dosahujeme dlouhodobě hodnoty Net Promoter Score nad 85 bodů. Tento výsledek nás posouvá na úroveň, které celosvětově dosahuje jen velmi úzká skupina firem. Jde o odpověď na otázku, zda by nás klient doporučil někomu blízkému.

V loňském roce o naše klienty pečovalo přibližně 2500 konzultantů. Působíme po celé České republice, na Slovensku a prostřednictvím našich Key Account Managerů také ve Španělsku a nově také v Dubaji.

Naše poslání naplňujeme v oboru, který má dlouhodobě stabilní základ. Finance a reality jsou přirozenou součástí života lidí bez ohledu na ekonomické cykly. Zároveň jde o prostředí, které přirozeně nabízí profesní a kariérní růst a vyžaduje vysokou míru osobní odpovědnosti.

Velmi intenzivně vnímám nástup nové generace. Generace Z přichází s jinými očekáváními než ty

předchozí. Hledá smysl, flexibilitu, možnost růst a být oceněna za výsledky. Takové prostředí u nás nachází. Sledujeme to v rostoucím zájmu mladých lidí o spolupráci i v tom, kolik studentů vysokých škol se k nám hlásí.

S vysokými školami spolupracujeme aktivně. Na Slovensku jsme rozvinuli rotační edukační program, který umožňuje studentům zažít naši práci přímo v praxi, po boku zkušených manažerů.

Ano, růst firmy je především o lidech. Jsem přesvědčen, že právě naši spolupracovníci, zaměstnanci a klienti jsou tím nejcennějším, na čem stavíme.

86,05

Net Promoter Score

Stále se držíme na předních příčkách ve spokojenosti klientů.

Finance. Reality. Spolu.

Dlouhodobě budujeme koncept Finance. Reality. Spolu., který považuji za jeden z klíčových pilířů naší budoucnosti.

V praxi tento model znamená jednu jednoduchou věc – díváme se na klienta komplexně. Neřešíme jen jednotlivé finanční produkty nebo jednorázová rozhodnutí v oblasti realit. Snažíme se rozumět životní situaci, příběhu, plánům a cílům.

Čím lépe tyto souvislosti známe, tím lepší rozhodnutí společně vznikají.

Propojení financí a realit nás výrazně odlišuje od většiny trhu. Klient má jistotu jedné odpovědnosti. U nás má vše pod jednou střechou.

Právě to byl důvod, proč jsem před 28 lety Broker Consulting s bratrem Martinem zakládal. Aby lidé měli jedno místo, kde mohou řešit to podstatné s někým, komu mohou věřit.

Reality a development

Realitní trh prochází proměnou, která přináší vyšší důraz na kvalitu bydlení, promyšlenější rozhodování a rostoucí zájem o diverzifikaci majetku napříč regiony.

Tyto změny se přirozeně promítají do naší práce. Stále častěji klienty provázíme při rozhodování v širších souvislostech a pomáháme hledat řešení, která dávají smysl z dlouhodobého pohledu.

Rok 2025 tento vývoj potvrzuje. Významnou roli hraje nové bydlení a roste zájem o nemovitosti v zahraničí.

Finanční služby

Růst, který vidíme v číslech, má pro mě skutečný význam v konkrétních situacích, které každý den řešíme.

Když mladá rodina hledá cestu k vlastnímu bydlení. Dnes není vlastní bydlení samozřejmostí. Naopak, je to často výsledek dlouhodobých příprav.

Když je potřeba nastavit financování nemovitosti tak, aby nezatížilo rozpočet víc, než je únosné v horizontu několika let, kdy je pravděpodobný přírůstek do rodiny.

Když někdo začíná odkládat peníze stranou, investovat a dává tomu systém, aby si udržel současnou životní úroveň až do konce života.

V těchto momentech je klíčová role našich konzultantů. Nejde o jednorázové kroky, ale o průběžnou práci, která se v čase promítá do každodenní reality. Pomáháme věci pojmenovat, spočítat a držet směr.



Otevíráme důležitá témata a společně sestavujeme individuální řešení.

Vidíme, jak se situace postupně mění. Přichází větší přehled a větší jistota v tom, co lidé dělají.

Právě v tom vidím smysl naší práce.

Seberozvoj

Na konci roku 2025 jsme spustili platformu Fineeo, která na první pohled z našeho oboru vybočuje. Ve skutečnosti na něj přirozeně navazuje.

Pomáháme našim klientům a spolupracovníkům s velkými životními rozhodnutími. V oblastech, kde nepomáhá přímo naše služba, přinášíme to nejlepší know-how od špičkových odborníků.

Seberozvoj má zásadní význam pro každého, kdo chce dlouhodobě fungovat dobře. Můžeme mít výborné výsledky, můžeme mít dostatek

Naší konkurenční výhodou je schopnost vidět klienta v souvislostech.

prostředků. Bez rovnováhy mezi zdravím, vztahy, kariérou a financemi to dlouhodobě nefunguje.

Fineeo se těmto oblastem věnuje a umožňuje lidem pracovat na sobě systematicky a srozumitelně.

Filantropie

Vedle každodenní práce rozvíjíme aktivity, které mají širší společenský význam.

V oblasti finanční gramotnosti působí ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. Cílem je učit lidi přemýšlet o penězích dlouhodobě a v souvislostech.

Součástí je vzdělávací hra FinGRPlay.cz. V roce 2025 bylo odehráno přes 70 tisíc her a tento výsledek má reálný dopad.

Filantropii v rámci skupiny zastupuje Dobrý skutek, z.s., který v roce 2025 oslavil 20 let své existence.

Od vzniku organizace jsme společně s Broker Consulting, našimi konzultanty a dobrovolnými dárci z řad veřejnosti pomohli už téměř 3 300 lidem částkou přesahující 157 milionů korun.

Na darech se významně podílejí také konzultanti, kteří často přispívají pravidelně ze své odměny, a zároveň široká veřejnost. Společně tak vytváříme systém pomoci, který je dlouhodobý, transparentní a má reálný dopad.

Pomoc směřuje na rehabilitace, asistenční služby, zdravotní pomůcky a podporu zařízení, která pečují o nemocné, nebo organizací zaměřených na výcvik asistenčních psů.

Pomáháme lidem, často na okraji mediálního zájmu, zvládat situace, ve kterých by jinak zůstali sami.

Slovensko

Výrazný posun vidím také v Broker Consulting na Slovensku, kde jsme dosáhli nejlepších výsledků za posledních pět let.

Velmi si vážím práce našich kolegů na Slovensku. Broker Consulting Slovensko je pevnou součástí Broker Consulting Group a dlouhodobě buduje důvěru, drží vysoký standard servisu a přináší výsledky postavené na každodenní práci a silných vztazích s klienty.

Jsem hrdý, že dokážeme být úspěšní nejen v tom, co děláme, ale i v tom, proč to děláme.

Děkuji všem, kdo jsou součástí naší vize.



Petr Hrubý
předseda představenstva
Broker Consulting Group, SE

3

Co je pro nás důležité

Broker Consulting Group stojí na přesvědčení, že největší hodnotu mají služby tehdy, když na sebe navazují a dávají klientovi smysl jako celek. Propojujeme finanční, realitní a investiční služby tak, aby klient nemusel řešit jednotlivé části odděleně, ale měl k dispozici jednoho partnera, který rozumí jeho situaci v souvislostech a dlouhodobě.



Propojujeme finance,
reality i investice
do jednoho funkčního
systému.

1. Ekosystém propojených služeb

Finanční plánování, reality, investice, development i správa majetku tvoří propojený systém, ve kterém jednotlivé služby přirozeně navazují. Klient se tak nepohybuje mezi oddělenými institucemi, ale vstupuje do prostředí, kde vše funguje v návaznosti, se sdílenou znalostí, společným cílem a jednou odpovědností. Díky tomu dokážeme řešit nejen jednotlivé kroky, ale celý životní cyklus rozhodování – například od pořízení bydlení přes jeho financování, pojištění, částečnou rekonstrukci až po správu, pronájem a další rozvoj majetku.

2. Lidé

Základem naší práce jsou lidé – především konzultanti, kteří stojí v každodenním kontaktu s klienty. Právě jejich odbornost, zkušenost a schopnost vnímat situaci klienta v čase určují kvalitu výsledného řešení. Nejde jen o jednorázové doporučení, ale o dlouhodobou práci, která pomáhá klientům dělat správná rozhodnutí v různých životních etapách. Rozvoj lidí proto vnímáme jako klíčovou investici a systematicky jej podporujeme prostřednictvím vzdělávání, sdílení zkušeností i spolupráce napříč skupinou.

3. Technologie

Technologie rozvíjíme jako nástroj, který posiluje schopnosti našich konzultantů a zvyšuje kvalitu služeb. Vlastní systémy a digitální nástroje umožňují lépe pracovat s daty, zrychlují orientaci v informacích a podporují kvalitnější rozhodování. Konzultantům dávají větší prostor soustředit se na klienta, klientům přináší přehled, dostupnost, rychlost a komfort při využívání služeb.

4. Otevřenost

Stavíme na otevřené komunikaci, srozumitelnosti a férovém přístupu. Klientům poskytujeme jasné a věcně podložené informace, aby se mohli rozhodovat s jistotou a v souvislostech. Transparentnost vnímáme jako základ důvěry a dlouhodobého vztahu.

5. Synergie

Jednotlivé společnosti ve skupině mají vlastní odbornost, společně však tvoří jeden funkční celek. Sdílíme know-how, zkušenosti i obchodní příležitosti. Díky tomu dokážeme klientům nabídnout komplexní řešení, která by v rámci jednotlivých služeb nevznikla. Společnosti v rámci skupiny Broker Consulting jsou schopné nabídnout řešení pro klienty na začátku finanční cesty i klientům, jejichž majetek se měří ve

stovkách milionů korun. Také to je výsledek synergického efektu.

6. Expanze

Růst je přirozenou součástí našeho vývoje. Nové trhy a příležitosti vybíráme s důrazem na dlouhodobý potenciál, lokální znalost a schopnost přinášet reálnou hodnotu klientům i partnerům. Každý krok stavíme na zkušenosti a odpovědném rozhodování.

7. Partnerství

Naším cílem je budovat dlouhodobé vztahy založené na důvěře, odpovědnosti a kvalitní službě. Klienty doprovázíme v různých životních etapách a pomáháme jim orientovat se v proměnlivých podmínkách. Partnerství pro nás není jednorázová spolupráce, ale závazek do budoucna.

Součásti skupiny:

- Broker Consulting, a.s., (Česká republika)
- Broker Consulting, a.s., (Slovensko)
- MONECO, spol. s r.o.
- MONECO investiční společnost, a.s.
- ProCredia, a.s.
- HOMER services, a.s.



IT a technologický rozvoj

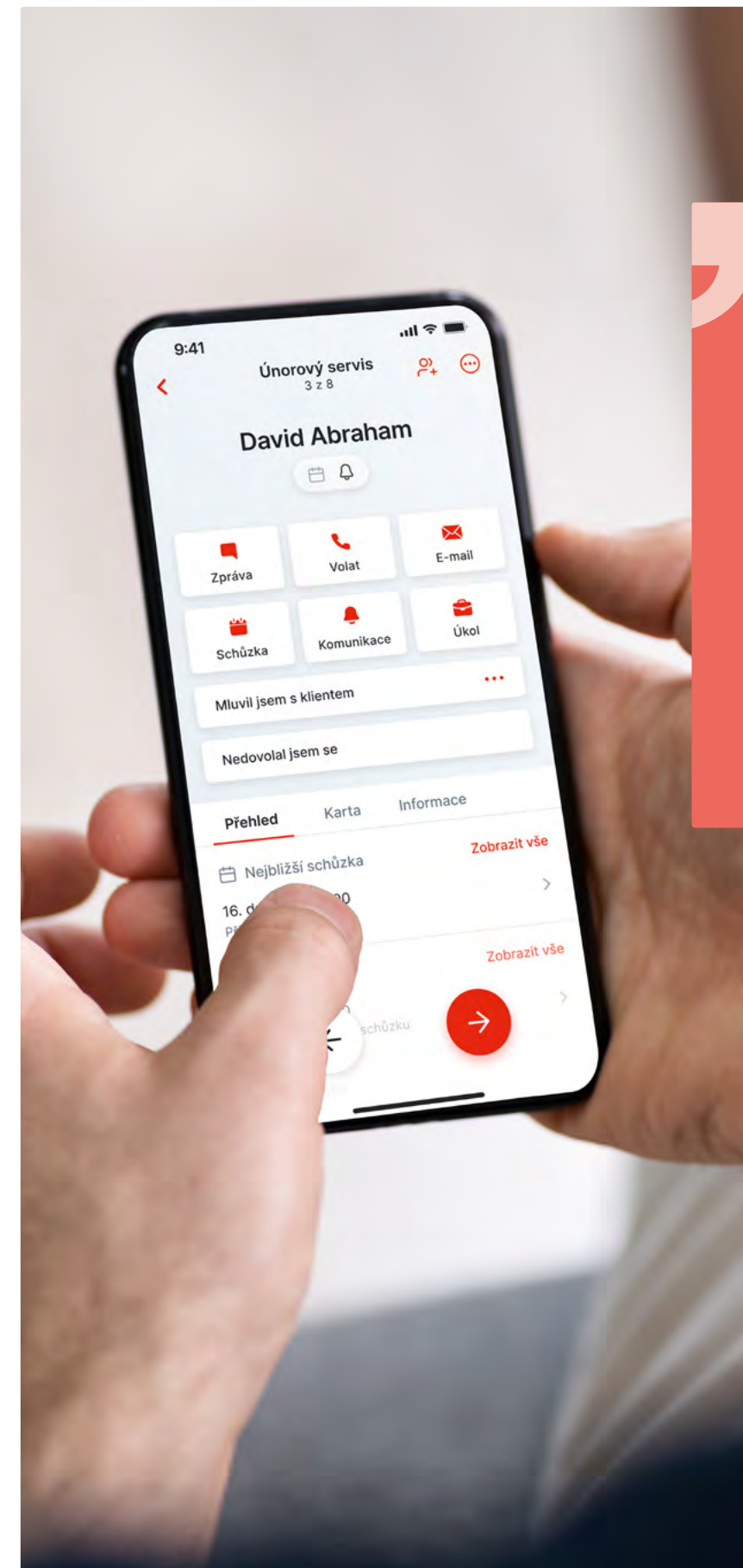
Každodenní fungování skupiny se opírá o robustní technologickou základnu – propracovaný ekosystém vlastních systémů, digitalizovaných procesů a datových nástrojů, které průběžně rozvíjíme.

IT dlouhodobě patří mezi klíčové pilíře rozvoje Broker Consulting. Každodenní fungování skupiny se opírá o robustní technologickou základnu – propracovaný ekosystém vlastních systémů, digitalizovaných procesů a datových nástrojů, které průběžně rozvíjíme. Systematické investice posledních let a úspěšně završená digitální transformace nám umožňují stavět a rozvíjet konkrétní řešení pro obchodní síť, klienty i interní provoz.

Na tento základ navazuje další etapa rozvoje. Směřujeme k semidigitálnímu modelu služby, ve kterém se osobní finanční poradenství přirozeně propojuje s možnostmi moderních technologií. Postupně tím budujeme fintech a insurtech vrstvu Broker Consulting – s větším využitím dat, vyšší mírou automatizace,

rozšiřováním klientských a poradenských platforem a praktickým zapojením umělé inteligence tam, kde přináší reálnou hodnotu. Cílem zůstává zvýšit kvalitu, rychlost a efektivitu služby a vytvořit konzultantům větší prostor pro samotné konzultace a práci s klientem.

V roce 2025 jsme se soustředili na několik klíčových směrů napříč klientskými, poradenskými i interními systémy. Pracovali jsme na nové digitální klientské platformě, kterou uvedeme na trh v roce 2026, a modernizovali další části CRM systému pro obchodní síť. Rozšířili jsme portfolio digitálních produktů a s pomocí umělé inteligence jsme automatizovali vybrané produkční procesy – včetně spuštění první fáze roboadvisory, tedy nástrojů pro kontinuální poradenství nad vybranými částmi klientova portfolia. Důležitým milníkem bylo také zavedení Master Data Managementu nad klíčovými daty skupiny, který sjednocuje a zkvalitňuje práci s daty napříč systémy. Souběžně probíhal



Chceme konzultantům vytvořit větší prostor pro samotné konzultace a práci s klientem.

průběžný rozvoj stávajících systémů, datové infrastruktury a integrací, které tvoří každodenní zázemí celé skupiny.

Tento celek – od vlajkových projektů po datovou páteř – už dnes má konkrétní přínos a v nadcházejícím období z něj vyrostou moderní semidigitální poradenství, služba propojující lidskou blízkost s možnostmi technologií.



5

Broker Consulting, a.s., Česká republika



Obchodní firma

Broker Consulting, a.s.

IČO

252 21736

DIČ

CZ25221736

Sídlo společnosti

Jiráskovo náměstí 2684/2, 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

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)



Představenstvo



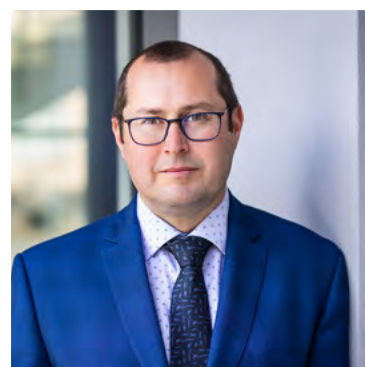
Vilém Podliska

*předseda představenstva,
generální ředitel*



Petr Hora

*člen představenstva,
provozní ředitel*



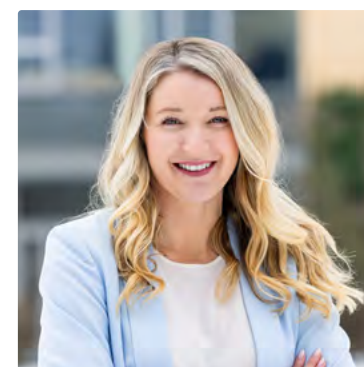
Jan Bláha

*člen představenstva,
ředitel divize IT a správy dat*



Štěpán Kulháněk

*člen představenstva,
ředitel odboru právní a compliance*



Barbora Belšánová

členka představenstva

Dozorčí rada



Petr Hrubý

zakladatel a předseda dozorčí rady



Renáta Pavlíčková

členka dozorčí rady



Tereza Radvanová

členka dozorčí rady



Profil společnosti

Příběh společnosti Broker Consulting začal v roce 1998 s jasnou vizí: kultivovat finanční služby v Česku a na Slovensku a přinášet klientům řešení, která dávají dlouhodobý smysl.

Od samého počátku staví společnost Broker Consulting svou činnost na hodnotách odbornosti, odpovědnosti a férového přístupu. Ty se promítají do každodenní práce s klienty i do způsobu, jakým rozvíjí své služby a působení na jednotlivých trzích.

Dnes společnost Broker Consulting dlouhodobě spolupracuje s rozsáhlou klientskou základnou. V průběhu svého působení pomohla více než 790 000 klientům, kteří jejím prostřednictvím řešili financování bydlení, investice, ochranu majetku, plánování budoucnosti, rentu i realitní transakce. Společnost je provází důležitými životními rozhodnutími a pomáhá jim orientovat se v situacích, které mají dlouhodobý dopad na jejich životní situaci, způsob života a celkový majetek.

Základem přístupu je filozofie Finance. Reality. Spolu., která propojuje finanční a realitní služby do jednoho funkčního celku. Klient tak neřeší jednotlivé kroky odděleně, ale má k dispozici řešení, která na sebe navazují, dávají smysl v širších souvislostech a odpovídají jeho aktuální situaci i nejdůležitějším životním cílům.

Dlouhodobý růst společnosti potvrzuje, že tento přístup odpovídá potřebám klientů. Broker Consulting rozvíjí své aktivity napříč finanční i realitní oblastí a posiluje svou roli partnera, který přináší jistotu, přehled a kvalitní rozhodování v čase.

Síť poboček Broker Point a Broker Point Premium pokrývá celé území České republiky. Klienti tak mají k dispozici osobní servis všude tam, kde řeší důležité životní kroky a hledají odborné vedení i dlouhodobého partnera.

Poskytované služby klientům

Konzultanti Broker Consulting vybírají řešení z široké nabídky finančních institucí a vytvářejí individuální finanční plány, které odpovídají aktuální situaci klienta i jeho dlouhodobým cílům.

Finanční plán není jednorázovým výstupem, ale živým nástrojem, který se v čase průběžně aktualizuje a přizpůsobuje vývoji v životě klienta i změnám jeho potřeb. V každé fázi pomáhá hledat konkrétní cestu k naplnění stanovených cílů – ať už jde o pořízení vlastního bydlení, zajištění rodiny a majetku, tvorbu rezerv, spoření pro děti, nebo dosažení finanční nezávislosti.

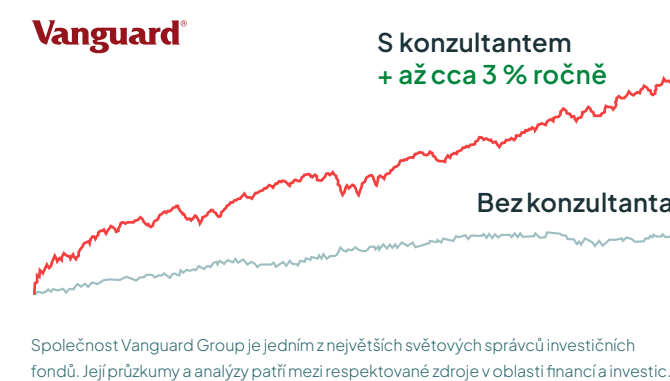
Realizace těchto plánů stojí na využití regulovaných finančních produktů. Broker Consulting spolupracuje s desítkami nejvýznamnějších finančních institucí v České republice i na Slovensku – bankami, pojišťovnami a investičními společnostmi. Díky tomu mají klienti k dispozici řešení napříč trhem a nejsou omezeni nabídkou jedné instituce.

Součástí finančního plánování jsou v Broker Consulting také realitní transakce. Společnost klientům zajišťuje kompletní realitní služby – od nákupu a prodeje nemovitostí (primárního i sekundárního trhu) přes dlouhodobý i krátkodobý pronájem až po správu nemovitostí. Propojení finančního plánování a realitních služeb představuje přístup, který umožňuje řešit majetek klienta v souvislostech a v dlouhodobém horizontu.

Důraz je kladen na propojení jednotlivých oblastí tak, aby každé rozhodnutí dávalo smysl v širším kontextu a navazovalo na sebe v čase. Výsledkem není soubor jednotlivých produktů, ale promyšlené řešení, které klientovi pomáhá efektivně pracovat s jeho financemi i majetkem. Součástí řešení často bývají také realitní služby a – pokud je to vhodné – i nemovitosti v České republice a v zahraničí (Slovensko, Španělsko, Spojené arabské emiráty).

Součástí této práce je také dlouhodobé vedení klienta v oblasti investování. Mezinárodní studie společnosti Vanguard („Advisor's Alpha“) ukazuje, že systematická práce konzultanta – zahrnující

správné nastavení strategie, pravidelné vyhodnocování, a především behaviorální coaching – přináší významnou přidanou hodnotu v řádu jednotek procent zhodnocení ročně. Broker Consulting tento přístup uplatňuje v praxi prostřednictvím dlouhodobé spolupráce s klienty a důrazu na kvalitní rozhodování v čase.



Nabídka Broker Consulting zahrnuje zejména:

- finanční plánování
- financování bydlení a komunikaci s bankami
- pojištění osob, rodin i firem
- správu investičních portfolií a investiční řešení
- realitní služby v České republice i v zahraničí
- podporu firemních a zaměstnaneckých programů
- přístup k developerským projektům a kvalitním nemovitostem na sekundárním trhu

Naše služby

Komplexní finanční plán

Základem práce Broker Consulting je komplexní finanční plán, který propojuje všechny klíčové oblasti života klienta do jednoho funkčního celku.

Vzniká na základě detailní analýzy aktuální situace, potřeb a cílů klienta. Následně nastavuje konkrétní kroky, které na sebe navazují a dávají smysl v čase – od prvních rozhodnutí až po dlouhodobé plánování majetku a budoucnosti.

Finanční plán není jednorázový výstup, ale dlouhodobý proces. Vyvíjí se spolu se životní situací klienta a pomáhá mu udržet si přehled, jistotu a kontrolu nad jeho financemi i majetkem v každé životní fázi.



Bydlení a reality

Cesta ke spokojenému bydlení začíná s dobře nastaveným řešením, které propojuje výběr nemovitosti, její financování i další práci s majetkem.

Broker Consulting provází klienty celým realitním cyklem – od koupě nebo prodeje nemovitosti přes financování až po pronájem, správu či rozšíření majetku o další nemovitosti.

Díky propojení finančních a realitních služeb vzniká řešení, které odpovídá aktuální situaci klienta i jeho dlouhodobým plánům. Součástí nabídky jsou také developerské projekty a nemovitosti v zahraničí.



Spoření a investice

Spoření a investice představují nástroj, jak systematicky budovat majetek a dosahovat životních cílů.

Řešení vychází z konkrétní situace klienta, jeho zkušeností a časového horizontu. Důraz je kladen na dlouhodobou strategii, diverzifikaci a schopnost reagovat na vývoj v čase.

Klienti využívají široké spektrum investičních nástrojů – od pravidelného investování až po komplexní správu portfolia – a získávají přehled o tom, jak jejich majetek pracuje a roste.



Renta

Renta představuje dlouhodobý plán, který umožňuje klientům udržet životní standard i v období, kdy už aktivně nepracují.

Na základě konkrétních výpočtů vzniká strategie, která propojuje investice, rezervy a další zdroje příjmů tak, aby klient přesně věděl, jakého cíle chce dosáhnout a jak se k němu postupně přibližuje.

Řešení zohledňuje individuální potřeby i časový horizont a umožňuje plánovat jak standardní důchod, tak i dřívější finanční nezávislost.



Zabezpečení

Zabezpečení chrání klienta i jeho rodinu v situacích, které nelze předvídat, ale je možné se na ně připravit.

Na základě analýzy potřeb vzniká řešení, které kombinuje pojištění a finanční rezervy tak, aby klient zvládl výpadek příjmu, zdravotní komplikace i zásadní životní události bez výrazného dopadu na svou finanční stabilitu.

Důraz je kladen na srozumitelnost, přehled a dlouhodobou udržitelnost nastaveného řešení.



Zvýšení příjmu

Součástí komplexního přístupu je také práce s příjmovou stránkou klienta.

Broker Consulting nabízí možnosti, jak aktivně ovlivnit výši příjmu – ať už formou vedlejší spolupráce, rozvoje kariéry nebo změny profesního směřování.

Tato oblast doplňuje finanční plán o další důležité rozměry a pomáhá klientům rychleji dosahovat jejich cílů i posilovat jejich finanční stabilitu.

Kvalita a odpovědnost

Broker Consulting, a.s. vnímá kvalitu jako závazek vůči klientům i trhu. Odbornost, transparentní přístup a odpovědnost tvoří základ každodenní práce napříč celou společností.

Důraz je kladen nejen na výběr vhodných řešení, ale také na způsob, jakým jsou klientům poskytována – srozumitelně, v souvislostech a s ohledem na jejich dlouhodobé potřeby.

Etická komise, kterou představitelé společnosti založili jako první v oboru, chrání práva klientů, nastavuje vysoký standard služeb a aktivně přispívá ke kultivaci finančního trhu.

Důvěra klientů

Dlouhodobá důvěra klientů je jedním ze základních pilířů fungování společnosti Broker Consulting, a. s. Společnost pravidelně měří spokojenost prostřednictvím mezinárodního ukazatele Net Promoter Score (NPS).

V roce 2025 dosáhlo toto skóre hodnoty **86,05**, což představuje v mezinárodním srovnání špičkový výsledek. Výrazně překonává také výsledky českých bank v tomto ukazateli. Net Promoter Score odráží kvalitu poskytovaných služeb i dlouhodobý přístup ke klientům, který stojí na odbornosti, srozumitelnosti a systematické práci v čase.

Finance. Reality. Spolu.

Denní praxe společnosti Broker Consulting, a.s. dlouhodobě potvrzuje sílu propojení finančních a realitních služeb v rámci konceptu **Finance. Reality. Spolu**. Tento model umožňuje nahlížet na potřeby klienta komplexně a řešit jeho situaci v souvislostech, nikoliv izolovaně.

Díky detailní znalosti finanční situace klienta dokáže konzultant Broker Consulting efektivně posoudit jeho možnosti a propojit je s konkrétními kroky v oblasti bydlení a správy majetku. Tento přístup přirozeně spojuje jednotlivé části realitního cyklu – od nákupu a prodeje nemovitosti přes financování, pronájem a správu až po investiční příležitosti nebo pořízení druhého domova v zahraničí.

Klient tak získává partnera, který jeho situaci řeší v souvislostech a provází ho jednotlivými fázemi podle toho, jak se jeho potřeby v čase vyvíjejí. Výsledkem je vyšší jistota rozhodování, plynulejší průběh jednotlivých kroků a efektivní práce s hodnotou majetku.

V roce 2025 skupina Broker Consulting zprostředkovala prodej více než **4 300 nemovitostí** v celkovém objemu přes **22,7 miliardy korun**. Tyto výsledky potvrzují, že propojení finančních a realitních služeb představuje funkční a dlouhodobě udržitelný model, který odpovídá potřebám klientů.

Broker Consulting tak pro své klienty představuje partnera, který poskytuje komplexní řešení pod jednou

střechou – s důrazem na bezpečnost, efektivitu a dlouhodobou hodnotu.

Přínos tohoto přístupu se zároveň promítá i do konkrétních výsledků při prodeji nemovitostí.

Přidaná hodnota v realitních službách

Přínos realitních služeb společnosti Broker Consulting potvrzují také data Broker Consulting REALIndexu, který sleduje rozdíl mezi nabídkovou a realizační cenou nemovitosti.

Z analýzy vyplývá, že nemovitosti zprostředkované společností Broker Consulting se prodávají blíže původní nabídkové ceně, než je průměr trhu. V analyzovaném období od roku 2023 do začátku roku 2026 dosahoval celkový trh rozdílů mezi nabídkovou a realizační cenou přibližně v rozmezí –6 % až –10 %, zatímco u klientů Broker Consulting se tento rozdíl pohyboval výrazně níže, typicky mezi –2 % až –5 %.

Tento trend se jasně potvrzuje i na nejaktuálnějších datech za rok 2025, kdy se rozdíl mezi nabídkovou a realizační cenou na trhu pohyboval v průměru kolem –4,8 %, zatímco u klientů Broker Consulting činil přibližně –1,5 %. Klienti Broker Consulting tak v průměru realizují prodeje za výhodnějších podmínek, s menší nutností cenových korekcí.

Vývoj v čase zároveň ukazuje postupnou stabilizaci trhu po předchozím období výkyvů, které bylo způsobeno nárůstem sazeb hypotečních úvěrů a geopolitickým napětím, přičemž náskok společnosti Broker Consulting vůči průměru trhu zůstává zachován i v období jeho oživení.

Klienti Broker Consulting dosahují vyšších realizačních cen, s menší potřebou slev a silnější vyjednávací pozicí při prodeji nemovitostí.

Developerské projekty

Významnou součástí realitních aktivit společnosti Broker Consulting, a.s. je prodej nových nemovitostí a developerských projektů. V roce 2025 společnost zprostředkovala v České republice 1 579 primárních prodejů, což představuje meziroční nárůst o 63 %. Nové nemovitosti tvořily přibližně 42 % všech realizovaných transakcí, což potvrzuje rostoucí význam tohoto segmentu.

Součástí širšího ekosystému značky Broker Consulting jsou také společnosti Broker Development a BC Real, které se zaměřují na přípravu a realizaci vlastních developerských projektů napříč Českou republikou. Tyto společnosti dlouhodobě rozvíjejí projekty rezidenčního bydlení v městských i regionálních lokalitách a podílejí se na vzniku nových obytných celků s důrazem na funkčnost, kvalitu a dlouhodobou hodnotu.

Konzultanti Broker Consulting zajišťují prodej těchto projektů a současně distribuují i developerské projekty od desítek až stovek dalších prověřených partnerů. Klientům tak otvírají přístup k široké nabídce

nového bydlení, která pokrývá různé typy lokalit i životních potřeb, a pomáhají jim orientovat se v jednotlivých možnostech v souvislosti s jejich finanční situací.

Síla tohoto modelu spočívá v propojení developerského know-how, spolupráce s partnerskými developery a rozsáhlé distribuční sítě Broker Consulting. Klient tak získává přehled o dostupných projektech, ale také podporu v celém procesu – od výběru nemovitosti přes financování až po návazné služby.

Konzultanti Broker Consulting mají přehled o aktuální nabídce projektů a v případě konkrétního zájmu klienta jej propojují se specialistou, který se danému projektu detailně věnuje. Klient tak vždy pracuje s člověkem, který zná projekt do detailu a dokáže ho s jistotou provést celým procesem.

Tento přístup odpovídá dlouhodobé strategii společnosti, která propojuje vlastní development, spolupráci s partnerskými developery a silnou distribuční síť do jednoho funkčního celku.

+63 %

Meziroční nárůst

prodaných nových nemovitostí za rok 2025

Mezi významné projekty patří například:

Broker Development

- **Na Vyhlídce Kaplice**, Jihočeský kraj – 84 bytových jednotek s dobrou dostupností do Českých Budějovic i Rakouska
- **Central Point Kladno**, Středočeský kraj – moderní městské bydlení v lokalitě s výbornou dostupností do Prahy
- **Apartmány na sjezdovce Plešivec**, Karlovarský kraj – horské bydlení pro celoroční využití
- **Rezidence Golf Ostravice**, Moravskoslezský kraj – 164 bytů a apartmánů v atraktivním prostředí s možností sportovního i rekreačního využití

BC Real

- **Nová Papírna, Plzeň** – rozsáhlý projekt s ambicí vytvořit novou městskou čtvrť s až 1 700 byty a kompletní občanskou vybaveností
- **Byty Borský park, Plzeň** – rezidenční projekt v atraktivní lokalitě v blízkosti parku
- **Byty Krašovská, Plzeň** – dostupné bydlení s dobrou občanskou vybaveností

Tento model umožňuje dlouhodobě reagovat na poptávku po kvalitním bydlení a přinášet klientům řešení odpovídající jejich potřebám i možnostem financování.





„Španělsko patří mezi klíčové zahraniční trhy, kde Broker Consulting dlouhodobě reaguje na rostoucí zájem klientů o druhé bydlení.“

Španělsko

Zahraniční aktivity společnosti Broker Consulting představují přirozené rozšíření jejího působení v oblasti realitních služeb. Španělsko se v posledních letech stalo jedním z klíčových trhů, kde společnost dlouhodobě reaguje na rostoucí zájem klientů o pořízení nemovitosti v zahraničí.

Působení na pobřeží **Costa del Sol** bylo postupně rozšířeno také do dalších oblastí, zejména na **Costa Blanca**, čímž společnost pokrývá širší část jižního pobřeží Španělska. Výběr těchto lokalit vychází z kombinace dobré dostupnosti z České republiky a Slovenska, stabilního právního prostředí v rámci Evropské unie a životního stylu, který dlouhodobě oslovuje klienty napříč generacemi.

V roce 2025 konzultanti Broker Consulting Česko (a Slovensko) realizovali v zahraničí celkem **172 transakcí** v objemu přes **2,19 miliardy korun**, přičemž významná část těchto obchodů byla uskutečněna právě ve Španělsku. Zahraniční aktivity tak tvoří stále významnější součást realitního segmentu skupiny.

Klíčovým prvkem úspěchu je spolupráce konzultantů v České republice a na Slovensku se specializovaným týmem Key Account Managerů pro zahraniční nemovitosti. Tito čeští a slovenští specialisté mají licenci společnosti Broker Consulting pro prodej nemovitostí

v zahraničí a detailně znají místní trhy, projekty i specifikum jednotlivých lokalit.

V úzké spolupráci s prověřenými developery, právníky a dalšími odborníky přímo v dané zemi zajišťují klientům kompletní servis v českém a slovenském jazyce – od výběru nemovitosti a osobních prohlídek přes právní a smluvní zajištění až po financování a samotné předání nemovitosti.

Celý proces je nastaven tak, aby byl pro klienta srozumitelný, bezpečný a komfortní. Klienti mají k dispozici partnera, který je provází každým krokem a pomáhá jim orientovat se i v prostředí, které je pro ně nové.

Zájem o zahraniční nemovitosti nadále roste a společnost na tento trend reaguje postupným rozšiřováním svých aktivit i do dalších perspektivních lokalit. Vedle Španělska dnes skupina působí také na trzích mimo Evropskou unii – ve Spojených arabských emirátech, zejména v Dubaji a Abú Dhabí, a v tomto směru plánuje pokračovat i v dalších letech.



Fineeo – vzdělávání pro lepší rozhodování v životě

Na podzim roku 2025 stála společnost Broker Consulting za spuštěním vzdělávací platformy Fineeo, která přináší srozumitelný a prakticky využitelný obsah z oblastí, které zásadně ovlivňují kvalitu života i dlouhodobou spokojenost.

Fineeo propojuje témata financí, investování, kariéry, zdraví, vztahů i rodičovství a nabízí pohled špičkových odborníků zjednotlivých oblastí. Prostřednictvím videí, podcastů a článků pomáhá lidem lépe porozumět situacím, které řeší, a dělat rozhodnutí s větší jistotou a nadhledem.

Platforma je postavená na jednoduchém principu: každý si volí vlastní směr podle toho, co právě ve svém životě řeší. Ať už jde o růst v kariéře, zvládání stresu, budování vztahů, výchovu dětí nebo práci s nemovitostmi a investicemi, Fineeo nabízí konkrétní postupy, souvislosti a inspiraci, které lze okamžitě převést do praxe.

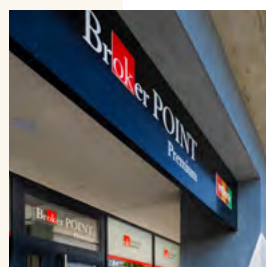
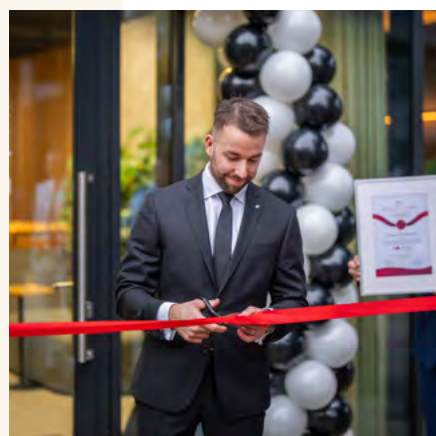
Pro uživatele to znamená schopnost:

- lépe se orientovat ve složitějších rozhodnutích,
- pracovat s informacemi v širších souvislostech,
- zvládat nejistotu a změny s větším klidem,
- dlouhodobě rozvíjet své myšlení, návyky i přístup k životu.

Důležitou součástí je také oblast finančního a investičního uvažování. Fineeo pomáhá budovat zdravý vztah k penězům, rozvíjet schopnost dlouhodobého plánování a porozumět principům, které stojí za stabilitou a růstem majetku.

Fineeo tak vytváří prostor pro kontinuální seberozvoj, který se promítá do každodenních rozhodnutí dlouhodobé životní spokojenosti. Uživatelé získávají přístup k obsahu, který jim pomáhá posouvat se v oblastech, které jsou pro ně skutečně důležité – vlastním tempem a podle vlastních priorit. Fineeo tak doplňuje přidanou hodnotu služeb Broker Consulting o oblasti, které mají přímý vliv na spokojený život klientů, a to za zlomek cen, které jsou na trhu s hodnotným obsahem obvyklé.





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, 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 lifestyleového 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
- Společnost Broker Consulting se stala vítězem největšího nezávislého testu finančních poradců, iniciovaného servery měšec.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 stál 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, s možností rozšířit si svou agendu pro každého našeho spolupracovníka
- otevření prvního obchodního místa OK POINT fungujícího na franšizovém 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 biometrického podpisu a nového systému pro zprostředkování realitních služeb
- intenzivní budování sítě OK POINTŮ

2018

- spuštění realitního systému REX, který spravuje realitní nabídky a poptávky klientů
- zavedení biometrického podpisu do obchodní praxe
- překročení hranice 40 vybudovaných poboček OK POINT
- založení společnosti Broker Consulting SICAV, a.s. a zahájení distribuce podfondu OK Smart ETF
- společnost Broker Consulting Group se stala 50procentním 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 pomohla společnost klientům bezpečně a výhodně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 3,5 miliardy Kč
- v oblasti spotřebitelských úvěrů a úvěrů pro bytová družstva a společenství vlastníků jednotek zprostředkovala společnost Broker Consulting ČR úvěry v objemu 2 mld. Kč
- společnost Broker Consulting se od ledna stala z člena přidruženého řádným členem České asociace franchisingu (ČAF)
- v rámci konceptu poboček OK POINT se partnerství rozšiřuje o MONETA Money Bank, obě loga – mBank a MONETA Money Bank – se poprvé objevují v prosinci na pobočce Praha – Jižní Město

2020

- v roce poznamenaném pandemickou situací 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 Kč jsme si za rok 2021 připsali v realitách 85% růst
- sjednání úvěrů na bydlení v objemu převyšujícím 24 miliard Kč
- zahájení spolupráce se společností Zásilkovna

- založení holdingové společnosti Broker Development a zahájení přípravné fáze procesu výstavby prvních developerských projektů
- výrazné urychlení digitalizace procesů a sjednání smluv s klienty. Nově spuštěn 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 Kč
- správa investic v celkové sumě přesahující 24,5 miliardy Kč (meziroční zvýšení AUM o 27,38 %)
- spuštění Sjednavače pojištění osob, který umožňuje jednoduché a bezpapírové sjednání životního pojištění za nejvýhodnějších podmínek
- zahájení plošného měření spokojenosti klientů prostřednictvím metody Net Promoter Score
- překročení hranice 100 milionů Kč věnovaných dárci charitativní organizaci Dobrý skutek
- meziroční nárůst zprostředkovaných investičních smluv o polovinu
- zahájení výstavby významných developerských projektů Nová Papírna a Byty 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 mld. Kč
- uzavřeno 112 tisíc nových smluv
- správa investic v celkové sumě přesahující 32 mld. Kč
- 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 mld. Kč
- uzavřeno více než 122 tisíc nových smluv
- objem aktiv pod poradenským dohledem v celkové sumě přesahující 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

2025

- zahájen pilotní projekt krátkodobých pronájmů, rozšiřující realitní služby o další segment práce s nemovitostmi
- spuštění vzdělávací platformy Fineeo zaměřené na osobní rozvoj a klíčové životní oblasti
- rozšíření zahraničních aktivit – zahájení prodeje nemovitostí v Dubaji
- skupina Broker Consulting dosáhla obratu přibližně 4,7 miliardy korun, což představuje meziroční nárůst o více než 20 %
- objem majetku klientů ve správě a poradenství (AUA) překročil hranici 60 miliard korun
- zprostředkování více než 4 300 realitních transakcí v celkovém objemu přes 22,7 miliardy korun
- pokračující rozvoj investičních a realitních služeb v rámci konceptu Finance. Reality. Spolu.
- postupná implementace nového vizuálního stylu značky a modernizace komunikace napříč společností

Členství v České asociaci společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)



Broker Consulting, a.s. je členem České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF), která představuje hlavní profesní platformu v oblasti finančního zprostředkování a finančního plánování v České republice.

ČASF vznikla v roce 2018 spojením dvou významných profesních organizací – Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF) a Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky (AFIZ). Broker Consulting stála již v roce 2006 u vzniku USF jako jeden z jejích zakládajících členů a dlouhodobě se tak podílí na formování profesního prostředí v oboru.

Asociace se aktivně zapojuje do tvorby legislativy a regulatorního rámce finančního trhu a současně podporuje své členy při implementaci změn do

praxe. Významnou roli hraje také v oblasti ochrany klienta, nastavování profesních standardů a kultivace celého odvětví.

Pro klienty Broker Consulting představuje členství v ČASF záruku, že služby společnosti odpovídají aktuálním legislativním požadavkům i vysokým etickým standardům. Pro spolupracovníky znamená přístup k aktuálním informacím, odbornému zázemí a prostředí, které systematicky rozvíjí kvalitu poskytovaných služeb.

Zástupci Broker Consulting se zároveň aktivně podílejí na činnosti asociace – působí v jejích komisích, pracovních skupinách i orgánech řízení a zapojují se do odborné diskuse i připomínkování legislativních návrhů ve spolupráci s Ministerstvem financí České republiky a Českou národní bankou.

Našimi zástupci v rámci ČASF byli v roce 2025:



Jiří Šindelář

*předseda představenstva
a člen rady*



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*



Komentář generálního ředitele a předsedy představenstva

Rok 2025 vnímám jako rok, ve kterém se naplno potkala naše práce s tím, co klienti skutečně potřebují. V Broker Consulting jsme byli u deseti tisíců důležitých rozhodnutí týkajících se ochrany života a majetku, bydlení, financí a budoucnosti. Potvrdili jsme, že dlouhodobě stavíme na hodnotách, které klienti oceňují nejvíce, zejména na odbornosti, srozumitelnosti a komplexním přístupu.

V roce 2025 jsme ještě silněji vnímali potřebu lidí plánovat budoucnost s partnerem, který dává jistotu a směr. Jsem rád, že se tento vývoj přirozeně promítl i do výsledků nejen Broker Consulting, a.s., ale celé skupiny, protože tvoříme jeden propojený ekosystém. Hlavní podíl na tomto výsledku měla společnost Broker Consulting, a.s. Česká republika s obratem 2,7 miliardy korun. To znamenalo růst 19 procent. Jde o fantastický výsledek a samozřejmě i velmi zavazující pro další období, ve kterém máme potenciál dalšího silného růstu díky špičkovým konzultantům ve firmě a vysoce kvalitním službám pro klienty.



V roce 2025 realizovali konzultanti Broker Consulting v zahraničí 172 transakcí v objemu přes 2,19 miliardy korun.

Reality, development

Pokud se týká vlivu jednotlivých služeb, tak v loňském roce měly důležité postavení zejména reality. Naše unikátní propojení financí a realit se znovu potvrdilo jako silný a funkční model, který nás téměř v jakékoli tržní situaci žene dopředu. Jsme třetí největší poskytovatel realitních služeb v České republice a rosteme rychleji než většina společností na trhu realitního zprostředkování. Naši konzultanti se rovněž podílejí na prodeji nových developerských projektů, které vznikají uvnitř skupiny, konkrétně ve společnostech BC Real a Broker Development. A zároveň přinášíme klientům obrovský výběr developerských projektů od dalších developerů a nemovitostí ze sekundárního trhu. Díky této synergii umíme klientovi nabídnout nejen financování a servis, ale i samotnou nemovitost. Držíme kvalitu pod kontrolou v celém procesu a klient získává jedno silné, provázané řešení. A přesně to je směr, který dlouhodobě rozvíjíme.

V České republice, na Slovensku a ve Španělsku jsme v roce 2025 zprostředkovali téměř 4 300 prodejů nemovitostí v objemu přes 22,7 miliardy korun. Český trh tvořil klíčovou část s téměř 3 800 realizovanými transakcemi. Nové nemovitosti představovaly přibližně 42 procent všech obchodů, to jen ukazuje rostoucí význam primárního trhu.

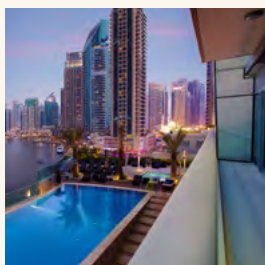
Zahraničí

Náš mezinárodní rozvoj nabral jasný směr. Navázali jsme na úspěšné aktivity ve Španělsku a po důkladné analýze trhu připravili expanzi do Dubaje (a SAE celkově). Tento krok rozšířil příležitosti pro klienty i pro naše spolupracovníky a posiluje naši pozici v oblasti mezinárodních investic.

Realitní služby v zahraničí poskytujeme prostřednictvím naší Aktivní realitní služby, která spočívá v tom, že provázíme klienta celým procesem, skutečně od prvního kontaktu až po předání klíčů. Je pro nás zásadní, aby si klient koupil svého nového domova v zahraničí skutečně užíval, nebyl stresován jazykovou bariérou, neznalostí tamního trhu či právních souvislostí, a proto se o všechno staráme my. Klient v nás má v rámci celého procesu partnera, na kterého se spoléhá. Tento přístup razíme od samého začátku, nepolevujeme v něm, a naopak rozšiřujeme tým našich odborných konzultantů, kteří mohou v zahraničí působit. Velmi zajímavá jsou v tomto směru čísla. Celkem 172 klientů z České republiky a Slovenska jsme v roce 2025 doprovodili k vlastnictví nemovitostí v zahraničí, zejména ve Španělsku a nově i v Dubaji. Objem těchto transakcí přesáhl úctyhodných 2,19 miliardy korun.

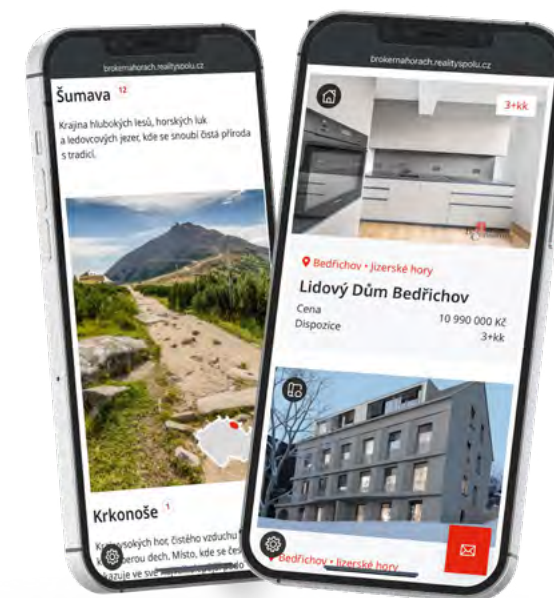


Zahraniční aktivity se dále rozšiřují i mimo Evropskou unii, zejména do Spojených arabských emirátů: konkrétně Dubaje a Abú Dhabí.



Broker na horách

Rok 2025 zároveň ukázal také změnu v tom, jak klienti přemýšlejí o bydlení či dalších nemovitostech. Stále častěji hledají místo, které jim v dynamickém světě přináší klid. Výrazně roste zájem o horské nemovitosti, které dnes představují kombinaci životního stylu, kvalitního zázemí a investiční hodnoty. Zároveň jde o kvalitní novostavby s moderními technologiemi a možností dalšího využití, včetně pronájmu a profesionální správy. To vše přinášíme našim klientům v rámci modelu Broker na horách, který v roce 2025 výrazně přidal na obrátkách.



Finanční služby

Rosteme samozřejmě i díky finančním službám. Naší hlavní doménou je propracovaný finanční plán, který reflektuje všechny klientovy cíle a potřeby. Zahrnuje jednak finanční plánování, jednak i investice a odpovídající ochranu, a samozřejmě komplexní oblast bydlení a nemovitostí. Díky tomuto přístupu máme s klienty opravdu dlouhodobý vztah, který umožňuje činit ta nejlepší možná rozhodnutí. Je pro mě důležité, že se nám daří vytvářet prostředí, ve kterém stojí klient v centru a kde se propojují zkušenosti, výkonnost a týmová spolupráce napříč generacemi. Velmi dobré výsledky vykazala loni celá řada finančních služeb. Nejrychleji rostly hypoteční úvěry, jejichž objem meziročně vzrostl o 65 procent. Meziročně se dařilo také firemním úvěrům, které vzrostly o 61 procent, a spotřebitelským úvěrům s nárůstem o 26 procent. O 15 procent se zvýšil také objem úvěrů ze stavebního spoření. Snad nejčastějším tématem u klientů zůstala oblast renty a zvyšování majetku pomocí investic, kde máme jednu z největších přidaných hodnot pro klienty – behaviorální koučink.

Lidé a vztahy

Když se podívám na každodenní realitu roku 2025, vidím především práci s klienty. V loňském roce jsme plnili naše sliby a poskytovali servis, což se pozitivně propadlo do hodnocení Net Promoter Score, které pravidelně měříme u našich klientů (výsledek 85+). Roste nejen počet našich klientů, ale i počet našich spolupracovníků – konzultantů. Do spolupráce s námi vstoupilo v roce 2025 přesně 1 981 nových kolegů, kteří k nám přinesli novou energii, nové pohledy a jsou základnou pro budoucí růst.

Velmi dbáme na proces zapracování každého nového spolupracovníka. Soustavně pilujeme a zvyšujeme kvalitu našich interních finančních a realitních akademií, stejně jako využíváme vzdělávací platformy externích partnerů, které usnadňují novým lidem orientaci v našem oboru, například Fineo Master. Dobře si uvědomujeme, že pokud dostane nováček dobrý základ, bude následovat propracovaný systém, poroste osobnostně a kariérně. Máme řadu kvalitních školicích programů také pro naše manažery a ředitele, kteří chtějí posunout své lídrové dovednosti a kariérně se posouvat na nejvyšší mety.

Investice a technologie

Co považuji za důležité, je i fakt, jak se svět kolem nás mění. Řešíme s klienty jejich reálné životy, jejich příběhy a potřebu jistoty. A do tohoto světa přirozeně vstupují nové technologie včetně umělé inteligence. Vidíme v nich příležitost, a proto do nich dlouhodobě a systematicky investujeme. Zejména

do rozvoje IT infrastruktury, nových aplikací a vylepšování těch stávajících. Chceme, aby měl klient i konzultant všechno rychle, přehledně, transparentně a jednoduše po ruce. V tom je budoucnost.

Zároveň si všichni v Broker Consulting naplno uvědomujeme jednu zásadní věc. Pořád pracujeme s lidskými rozhodnutími, emocemi a odpovědností za budoucnost. A proto v naší práci zůstává základem osobní kontakt, důvěra a schopnost vést smysluplný rozhovor. Mám upřímnou radost z toho, v jaké kvalitě dnes klientům naše služby poskytujeme a jak se nám daří rozvíjet projekty, na které jsme loni navázali nebo je nově nastrovali.

Ke všemu, co se v Broker Consulting událo, ke všem skvělým výsledkům, přistupujeme i nadále s respektem k tomu, co jsme vybudovali, a s chutí pokračovat. Dál posílujeme značku, rozvíjíme nové příležitosti a opíráme se o tým, který chce růst.

Děkuji klientům, partnerům i kolegům za důvěru a energii, kterou do toho společně dáváme.

Vilém Podliska
generální ředitel
a předseda představenstva
Broker Consulting Group, SE

V roce 2025 k nám
nastoupilo 1 981
nových kolegů,
kteří přinesli novou
energii.





6

Broker Consulting, a.s., Slovensko



Obchodní firma

Broker Consulting, a.s.

IČO

36651419

DIČ

2022215987

IČ DPH

SK2022215987

Sídlo společnosti

Tower 115, Pribinova 4195/25, 811 09 Bratislava

Právní forma

Akciová společnost

Datum zápisu do OR

11. 7. 2006

Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu Bratislava III., oddíl: Sa, vložka číslo 4675/B

Základní kapitál

33 190 EUR

Předmět podnikání

- činnost samostatného finančního agenta v oblasti:
 - pojištění nebo zajištění
 - kapitálového trhu
 - doplňkového penzijního spoření
 - přijímání vkladů
 - poskytování úvěrů
 - důchodového spoření
- zprostředkování prodeje, pronájmu, koupě nemovitostí (realitní činnost)
- zprostředkovatelská činnost v rozsahu volné živnosti
- podnikatelské poradenství v rozsahu volné živnosti
- organizování kurzů a školení v rozsahu volné živnosti
- vedení účetnictví



Přes 400 konzultantů
pečuje o více než
80 000 klientů napříč
celým Slovenskem.

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)



Představenstvo



Petr Hrubý

předseda představenstva



Július Rusňák

místopředseda představenstva



Vilém Podliska

člen představenstva



Erika Süčová

členka představenstva

Dozorčí rada



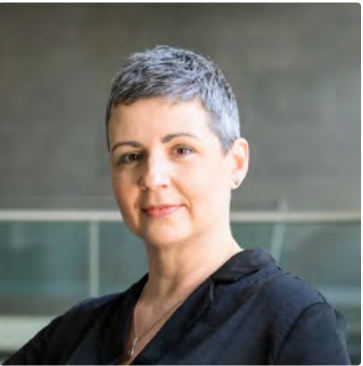
Petr Hora

předseda dozorčí rady



Róbert Vitkovský

člen dozorčí rady



Andrea Piešová

členka dozorčí rady

Profil společnosti

Finanční a realitní služby postavené na dlouhodobém plánování a komplexním přístupu ke klientovi

Společnost Broker Consulting působí na slovenském trhu od roku 2006 a dlouhodobě zde rozvíjí služby v oblasti financí a realit. Navazuje na osvědčený model skupiny a přizpůsobuje jej specifickým slovenského prostředí i potřebám místních klientů.

Finanční plánování a práce s majetkem

Základem práce je tvorba individuálních finančních a majetkových plánů, které vycházejí z konkrétní situace klienta a jeho dlouhodobých cílů. Konzultanti pomáhají klientům získat přehled o jejich financích, nastavit strukturu výdajů, vytvořit rezervy a dlouhodobě budovat majetek. Součástí je také výběr vhodných řešení napříč finančním trhem a jejich průběžné vyhodnocování v čase.

Finanční plán není jednorázovým výstupem, ale dlouhodobým procesem. Klienti díky němu získávají jasný

směr, jak pracovat se svými příjmy, jak se připravit na budoucnost a jak dosahovat konkrétních životních cílů – ať už jde o vlastní bydlení, finanční nezávislost, nebo zajištění rodiny.

Realitní služby a práce s nemovitostmi

Významnou součástí aktivit jsou také realitní služby. Broker Consulting na Slovensku zajišťuje kompletní servis při práci s nemovitostmi – od prvotního nastavení strategie přes přípravu a prezentaci nemovitosti až po samotný prodej a právní zajištění transakce.

Tento přístup však zahrnuje širší souvislosti celého realitního cyklu. Klienti řeší nejen samotný prodej nebo nákup, ale také financování, pronájem, správu nemovitosti nebo další práci s majetkem v čase. Broker Consulting proto propojuje jednotlivé kroky do jednoho funkčního celku, který odpovídá aktuální situaci klienta i jeho budoucím plánům.

Součástí tohoto procesu je:

- analýza klientových potřeb a nastavení optimální strategie,
- příprava nemovitosti na prodej včetně prezentace a marketingu,

- aktivní vyhledávání kupujících a organizace prohlídek,
- vyjednávání podmínek a dosažení optimální ceny,
- kompletní právní servis a zajištění převodu vlastnictví,
- návazné řešení financování, pronájmu nebo správy nemovitosti.

Klient tak získává přehled a jistotu v jednotlivých krocích – od prvního rozhodnutí až po další práci s nemovitostí v čase.

Propojení služeb: Finance. Reality. Spolu.

Tento přístup je součástí konceptu Finance. Reality. Spolu., který propojuje finanční a realitní služby do jednoho funkčního celku, který je na trhu zcela unikátní.

Zahraniční nemovitosti

Součástí nabídky jsou také zahraniční nemovitosti. Konzultanti Broker Consulting Slovensko se podílejí na prodeji nemovitostí zejména ve Španělsku, kde v roce 2025 realizovali celkem 15 transakcí v objemu přes 141 milionů korun (5 720 100 eur).

Klientům tím otevírají přístup k pořízení druhého domova v zahraničí a zajišťují plynulý průběh celého procesu – od výběru nemovitosti a osobních prohlídek přes právní a smluvní zajištění až po financování a samotné předání.

Zahraniční aktivity se zároveň dále rozvíjejí. Vedle Španělska dnes skupina působí také na trzích mimo Evropskou unii – ve Spojených arabských emirátech, zejména v Dubaji a Abú Dhabí, a v tomto směru plánuje pokračovat i v dalších letech.

Dlouhodobá hodnota pro klienta

Broker Consulting tak klientům přináší dlouhodobý rámec pro práci s financemi i majetkem – od každodenních rozhodnutí až po strategické kroky, které ovlivňují jejich život v horizontu desítek let.

S více než 400 konzultanty a rozsáhlou sítí regionálních kanceláří a Broker Pointů poskytuje společnost své služby více než 80 000 klientům po celém Slovensku.

Komentář generálního ředitele a místopředsedy představenstva

Vážené dámy, vážení páni,

rok 2025 bol pre našu spoločnosť mimoriadne úspešný a v mnohých ohľadoch prelomový. Dosiahli sme najvyšší nárast biznisu za posledných päť rokov – výsledok, na ktorý môžeme byť právom hrdí. Tento úspech nebol len o číslach, ale najmä o ľuďoch, ktorí za nimi stoja, a je dôkazom toho, že spojenie profesionality, energie a oddanosti prináša výnimočné výsledky.

Priaznivý vývoj na trhu, vrátane mierneho poklesu úrokových sadzieb a rastúceho dopytu po nehnuteľnostiach doma aj v zahraničí, nám vytvoril silné podmienky pre rast. Zároveň však platí, že každú príležitosť je potrebné vedieť využiť – a práve to sa nám v roku 2025 podarilo. Výrazný nárast sme zaznamenali najmä v oblasti realitných služieb na Slovensku a aj vo finančných službách naďalej potvrdzujeme, že značka Broker Consulting je synonymom profesionality, kvality a dôvery.

V oblasti investovania sa nám darí dlhodobo rásť a byť spoľahlivým partnerom pre klientov pri dosahovaní finančných cieľov, budovaní majetku a zabezpečení budúcnosti. Rok 2025 bol zároveň aj o dôležitých strategických krokoch – realizovali sme viaceré akvizície, ktoré posilňujú náš potenciál a vytvárajú priestor pre ďalší rozvoj a inovácie v našich službách.

Za týmito výsledkami stojí silný a zohraný tím, ktorému patrí úprimné poďakovanie – všetkým kolegom, ktorí svojou každodennou prácou, nasadením a spoluprácou prispievajú k tomu, že naša spoločnosť funguje spoľahlivo, profesionálne a prináša klientom vysokú hodnotu.



Do roku 2026 vstupujeme s optimizmom a ambíciou pokračovať v raste. Očakávame priaznivé trhové prostredie, stabilný realitný trh a rastúci záujem o investovanie a tvorbu finančného majetku. Našou konkurenčnou výhodou zostáva unikátne prepojenie finančných a realitných služieb, ktoré nám umožňuje poskytovať klientom komplexné a kvalitné riešenia.

Uvedomujeme si aj výzvy, ktoré nás čakajú, no skúsenosť z uplynulého roka potvrdzuje, že ako tím dokážeme zvládnuť aj náročné situácie. Rok 2026 tak vnímame ako ďalšiu príležitosť posilniť našu pozíciu na trhu, rozvíjať našu značku a byť ešte bližšie k našim klientom.

Július Rusňák

generálny riaditeľ

*a místopředseda představenstva
Broker Consulting, a.s. Slovensko*

**Spoločne rastieme
a s nadšením kráčame
k veľkým cieľom.**

7

MONECO, spol. s r. o.



Obchodní firma

MONECO, spol. s r. o.

IČO

48532827

DIČ

CZ48532827

Sídlo společnosti

Gorkého 51/1, 602 00, Brno – Veveří

Právní forma

Společnost s ručením omezeným

Datum vzniku

6. 5. 1993

Zápis v obchodním rejstříku

Spisová značka C 10926 vedená u Krajského soudu
v Brně

Základní kapitál

1 000 000 Kč

Předmět podnikání

- Zprostředkování obchodu a služeb
- Poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály
- Vydavatelská činnost (časopis FOND SHOP)
- Finanční a ekonomické vzdělávání (MONECO Financial Training)
- Poradenská a konzultační činnost v oblasti financí a investic, zpracování odborných studií a posudků

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)

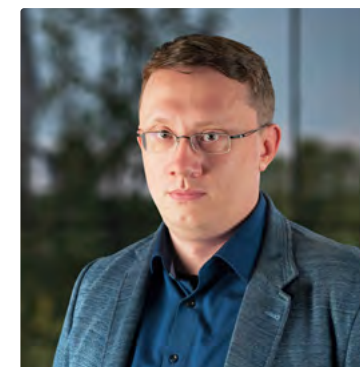


Rada jednatelů



Jiří Šindelář

jednatel - člen rady jednatelů



Jiří Mikeš

jednatel - člen rady jednatelů

Dozorčí rada



Petr Hrubý

předseda dozorčí rady

Představenstvo k 31. 5. 2025

Petr Hrubý

předseda dozorčí rady

Markéta Němcová

členka dozorčí rady

Profil společnosti



Honorářové investiční poradenství a strategická správa majetku v rámci skupiny Broker Consulting

Společnost MONECO patří mezi průkopníky nezávislého investičního poradenství v České republice. Již od roku 1993 poskytuje klientům služby založené na individuálním přístupu, odbornosti a důsledném vyloučení střetu zájmů. Její přístup vychází z principu honorářového poradenství, kdy je odměna tvořena výhradně klientem.

Základem spolupráce je dlouhodobá a systematická práce s investiční strategií klienta. MONECO navrhuje individuální řešení, která reflektují konkrétní cíle, rizikový profil i časový horizont investora, a následně zajišťuje jejich průběžné řízení a vyhodnocování. Klient tak nezískává pouze doporučení, ale především kontinuální správu a koordinaci svého investičního majetku v čase.

Důležitou součástí přístupu je důraz na disciplínu a schopnost udržet investiční směr i v obdobích zvýšené volatility. Tento princip potvrzují i mezinárodní zkušenosti. Studie společnosti Vanguard („Advisor's

Alpha“) ukazuje, že systematická práce s klientem – zahrnující správné nastavení strategie, pravidelné vyhodnocování a udržení investiční disciplíny – může přinášet významnou přidanou hodnotu v řádu jednotek procent ročně. Právě tento přístup MONECO uplatňuje v každodenní praxi.

Pro klienta to znamená jistotu, že jeho investiční rozhodnutí jsou řízena v souvislostech, s důrazem na dlouhodobou stabilitu a udržitelný růst hodnoty investičního majetku.

V rámci skupiny Broker Consulting představuje MONECO důležitý pilíř oblasti investic a správy majetku. Navazuje na práci konzultantů a rozšiřuje ji o expertní zázemí, analytiku a systematickou péči o investiční portfolia klientů s velmi vysokou hodnotou.

MONECO Family Office

Strategická správa komplexního rodinného majetku pro bonitní klienty

Služba MONECO Family Office představuje prémiové rozšíření investičních služeb určené klientům s rozsáhlejším majetkem. Zaměřuje se na jeho dlouhodobou ochranu, strukturování a mezigenerační kontinuitu.

Na rozdíl od standardního investičního poradenství pracuje MONECO Family Office s majetkem jako celkem – zahrnuje nejen finanční aktiva, ale také podíly ve firmách, nemovitosti či další složky rodinného vlastnictví. Ve spolupráci s investičními specialisty, právníky a daňovými poradci vytváří ucelený systém správy, který odpovídá individuálním potřebám klienta.

Součástí služby je například návrh vlastnických struktur, nastavení pravidel pro správu a předávání majetku, koordinace investičních a právních aspektů nebo tvorba řešení na míru, včetně založení investičních struktur či fondů.



MONECO patří mezi průkopníky honorářového investičního poradenství v České republice již od roku 1993.

Pro klienta to znamená především přehled, kontrolu a jistotu, že jeho majetek je řízen strategicky a v dlouhodobém horizontu. Služba zároveň pomáhá nastavit jasná pravidla pro jeho využívání i předání dalším generacím.

MONECO Family Office tak představuje významný pilíř dalšího rozvoje společnosti a přináší na český trh ucelený přístup ke správě komplexního rodinného majetku.

Komentář jednatelů

„Milí klienti, partneři a přátelé,

rok 2025 byl pro společnost MONECO spol. s r.o. dalším úspěšným obdobím, ve kterém jsme navázali na předchozí růst a dále posílili naši pozici na trhu. Pokračovali jsme v růstu tržeb, rozšiřování poskytovaných služeb i systematickém budování značky. Zároveň se stále více potvrzuje, že nezávislé, honorářové investiční poradenství má v dnešním prostředí své pevné místo a jeho význam mezi klienty dlouhodobě roste.

Naší klíčovou službou zůstává již od roku 1993 tzv. Dimenzionální aktivní poradenství neboli DAP. Tento model nám umožňuje poskytovat skutečně nezávislé služby a dlouhodobě pracovat v nejlepším zájmu klienta. Zaměřujeme se na systematickou tvorbu portfolií, důslednou analýzu, řízení rizika a efektivní diverzifikaci. Právě důraz na transparentnost, odbornost a dlouhodobý přístup byl jedním z hlavních faktorů, které přispěly k dalšímu posílení důvěry ze strany stávajících i nových klientů a vedly k růstu objemu investičního majetku, který klientům pomáháme rozšiřovat.

Významným milníkem roku 2025 byl také další rozvoj služby MONECO Family Office. V průběhu roku se nám podařilo úspěšně uzavřít první případy s významnými klienty, což potvrdilo vysoký zájem o tuto specializovanou službu. Segment komplexní

správy rodinného majetku vykazuje jasně rostoucí trend a stále více klientů hledá partnera, který jim pomůže nejen s investicemi, ale také s dlouhodobou ochranou majetku, jeho strukturací a plánováním mezigeneračního předání. V této oblasti vidíme do budoucna výrazný potenciál dalšího rozvoje.

V uplynulém roce jsme se zároveň zaměřili na další posilování značky MONECO a rozšiřování našeho dosahu. Jedním z konkrétních kroků bylo propojení s brněnskou hospodářskou komorou, které nám umožňuje být blíže podnikatelské komunitě a rozvíjet nové příležitosti v oblasti investičního poradenství. Tyto aktivity vnímáme jako důležitou součást dlouhodobé strategie budování silné a respektované značky.

V průběhu roku 2025 jsme také intenzivně pracovali na přípravě transformace společnosti na obchodníka s cennými papíry. Tento krok vnímáme jako přirozené rozšíření našich služeb a významný milník v dalším rozvoji společnosti i posilování naší pozice na trhu. V současnosti již probíhá licenční řízení, které nám do budoucna umožní rozšířit spektrum poskytovaných služeb a dále zvýšit kvalitu i komplexnost péče o naše klienty.

Pokračovali jsme rovněž v rozvoji webu FONDSHOP, který je respektovaným zdrojem informací pro investory i odbornou veřejnost a má již obrovskou

tradici. Naším cílem je dlouhodobě přispívat ke zvyšování finanční gramotnosti a přinášet obsah, který je srozumitelný, ale zároveň odborně kvalitní a objektivní. FOND SHOP tak zůstává zajímavým nástrojem pro komunikaci s trhem i pro podporu celé investiční komunity.

Nedílnou součástí našich aktivit je i MONECO Financial Training, vzdělávací program pro finanční profesionály z celého světa. Tímto programem již prošlo více než 6000 účastníků a také v roce 2025 přibyli další. Program tak dlouhodobě přispívá k rozvoji odbornosti v oboru a umožňuje sdílení zkušeností napříč finančním sektorem.

Děkujeme vám za důvěru, kterou nám dáváte. Velmi si jí vážíme a vnímáme ji jako závazek pokračovat v dalším rozvoji našich služeb, zvyšování jejich kvality a budování dlouhodobých vztahů založených na profesionalitě, transparentnosti a důvěře.



Jiří Šindelář

*jednatel společnosti
MONECO, spol. s r. o.*



Jiří Mikeš

*jednatel společnosti
MONECO, spol. s r. o.*

MONECO investiční společnost, a.s.

Obchodní firma

MONECO investiční společnost, a.s.

IČO

09052984

DIČ

CZ09052984

Sídlo společnosti

Radlická 751/113e, 158 00 Praha 5 – Jinonice

Právní forma

Akciová společnost

Datum zápisu do OR

1. 4. 2020

Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn.: B 25207

Základní kapitál

10 000 000 Kč

(100 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě, každá o jmenovité hodnotě 100 000 Kč)

Předmět podnikání

Činnost investiční společnosti v rozsahu dle povolení České národní banky

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)

Představenstvo



Jiří Šindelář

předseda představenstva



Petr Šimčák

místopředseda představenstva



Ondřej Pěška

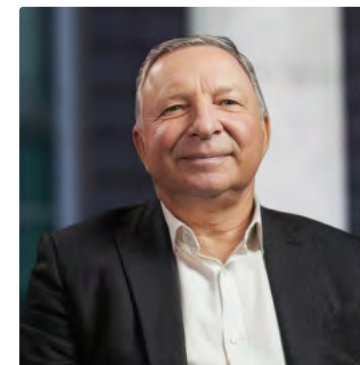
člen představenstva

Dozorčí rada



Petr Hrubý

předseda dozorčí rady



Petr Budinský

člen dozorčí rady



Martin Hanzlík

člen dozorčí rady

Profil společnosti

Institucionální zázemí pro správu fondů a investiční řešení v rámci skupiny Broker Consulting

MONECO investiční společnost, a.s. se specializuje na zakládání a správu investičních fondů a představuje klíčový pilíř investiční infrastruktury skupiny Broker Consulting. Zaměřuje se na fondy kolektivního investování i fondy kvalifikovaných investorů a zajišťuje jejich kompletní správu v souladu s legislativními požadavky i vysokými standardy řízení rizik.

V rámci své činnosti spravuje fondy s různým investičním zaměřením – od konzervativních strategií přes smíšená portfolia až po alternativní investice. Důraz je kladen na širokou diverzifikaci, dlouhodobou stabilitu, transparentnost a systematický přístup ke správě majetku.

Pro klienta to znamená především jistotu, že investiční řešení, se kterými pracuje, stojí na pevném institucionálním základu. MONECO investiční společnost vytváří prostředí, ve kterém jsou investice

řízeny odborně, transparentně a s důrazem na dlouhodobý vývoj.

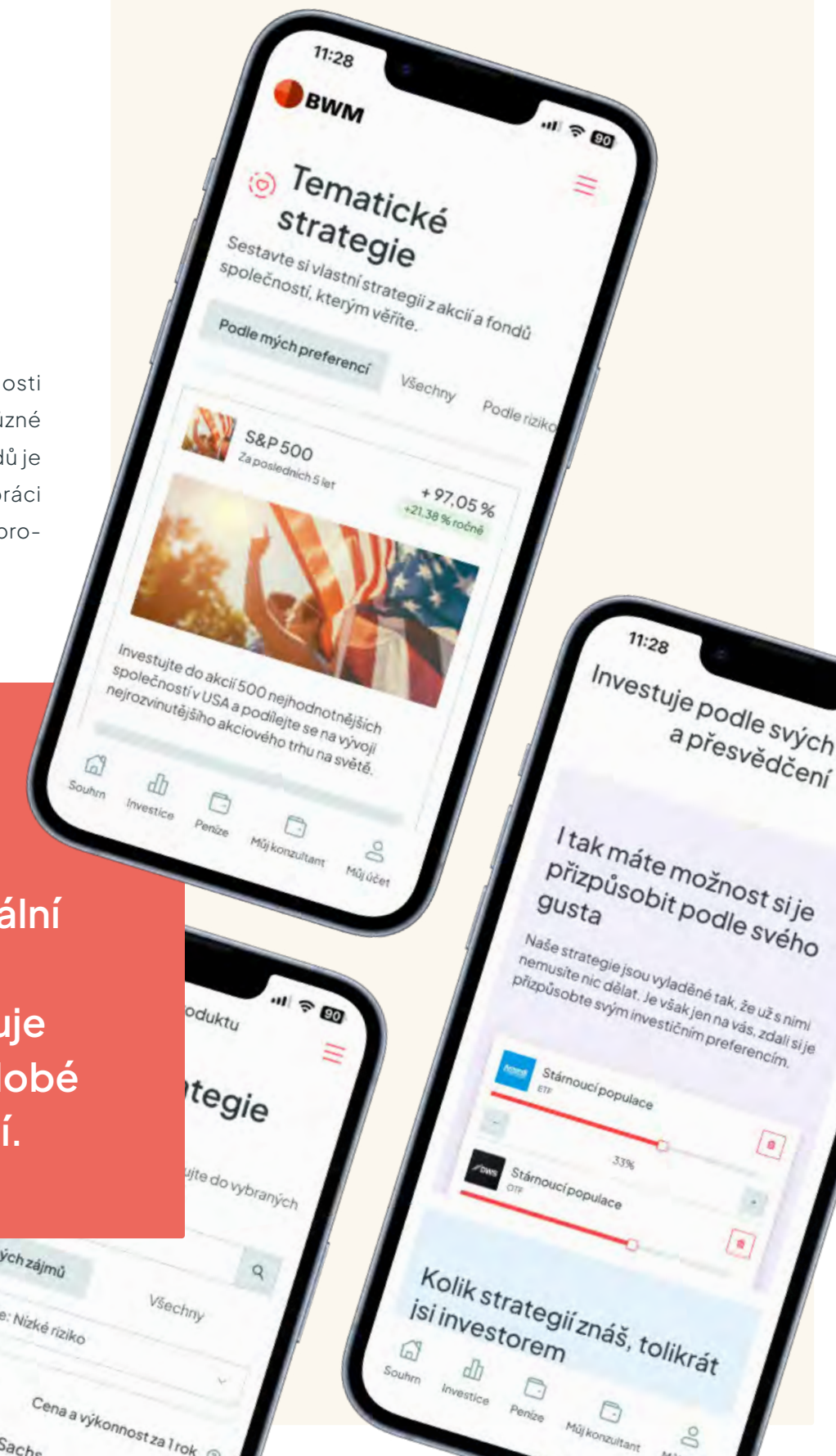
V rámci skupiny Broker Consulting plní roli odborného a regulatorního zázemí pro investiční řešení. Navazuje na práci společnosti MONECO a konzultantů Broker Consulting a rozšiřuje ji o správu fondů, produktový vývoj a řízení investičních strategií. Je tak nedílnou součástí konceptu Finance. Reality. Spolu., kde zajišťuje stabilitu a kvalitu investiční části celého ekosystému.

Součástí rozvoje investičních služeb je také platforma Broker Wealth Management (BWM), která umožňuje klientům přehlednou správu investic a přístup k širokému spektru investičních nástrojů. Platforma (Investiční aplikace a webové řešení) propojuje technologii s odborným poradenstvím konzultantů a podporuje u klientů dlouhodobý a systematický přístup k investování.

Investiční fondy a platforma BWM

Součástí činnosti MONECO investiční společnosti je správa investičních fondů, které pokrývají různé typy strategií i rizikových profilů. Portfolio fondů je navrženo tak, aby umožňovalo systematickou práci s investicemi – od konzervativního zhodnocení prostředků až po dynamické investiční přístupy.

Klienti BWM mají k dispozici nejen digitální nástroj, ale i odborné vedení, které podporuje strategické a dlouhodobé investiční rozhodování.



Mezi klíčové fondy pro běžné investory patří zejména:

OK Smart ETF

Smíšený fond postavený na kombinaci indexového a aktivního přístupu k investování s důrazem na nákladovou efektivitu a širokou diverzifikaci napříč třídami aktiv. Fond využívá globální akcie, dluhopisy i alternativní složky portfolia a je určen pro dlouhodobé investování.



OK Smart Equity

Dynamický akciový fond zaměřený na globální trhy a růstové sektory, jako jsou technologie, inovace nebo zdravotnictví. Je vhodný pro investory, kteří hledají vyšší výnosový potenciál při dlouhodobém investičním horizontu.



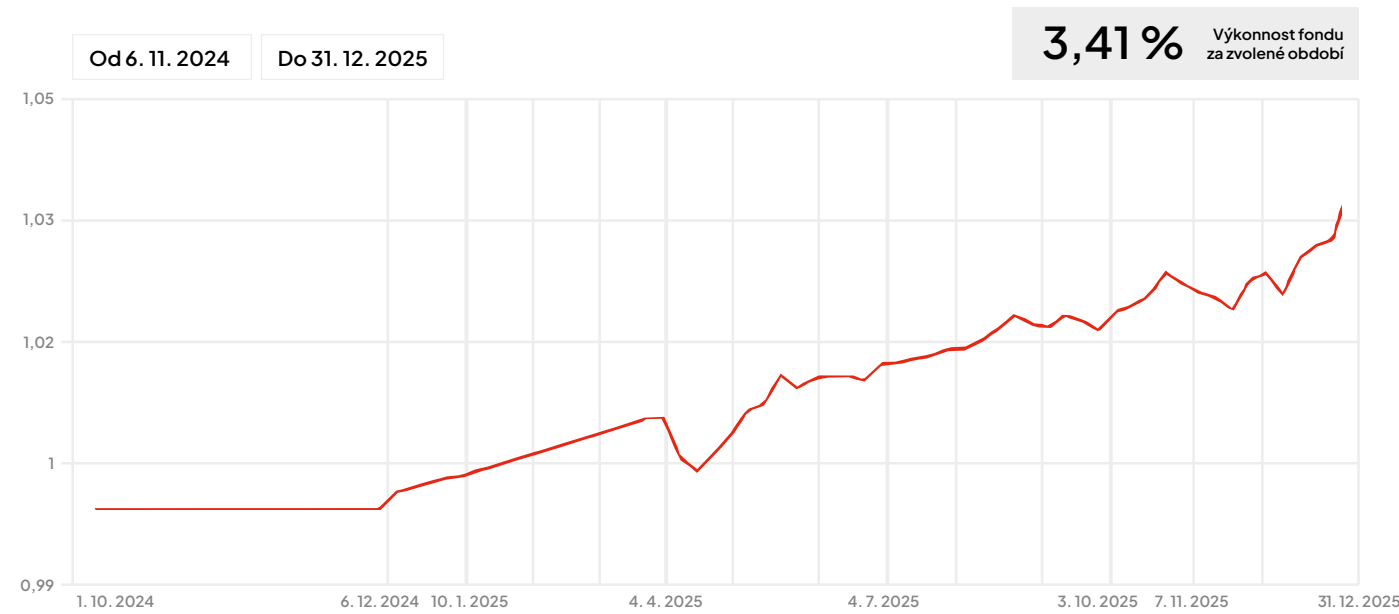
OK Smart Bond

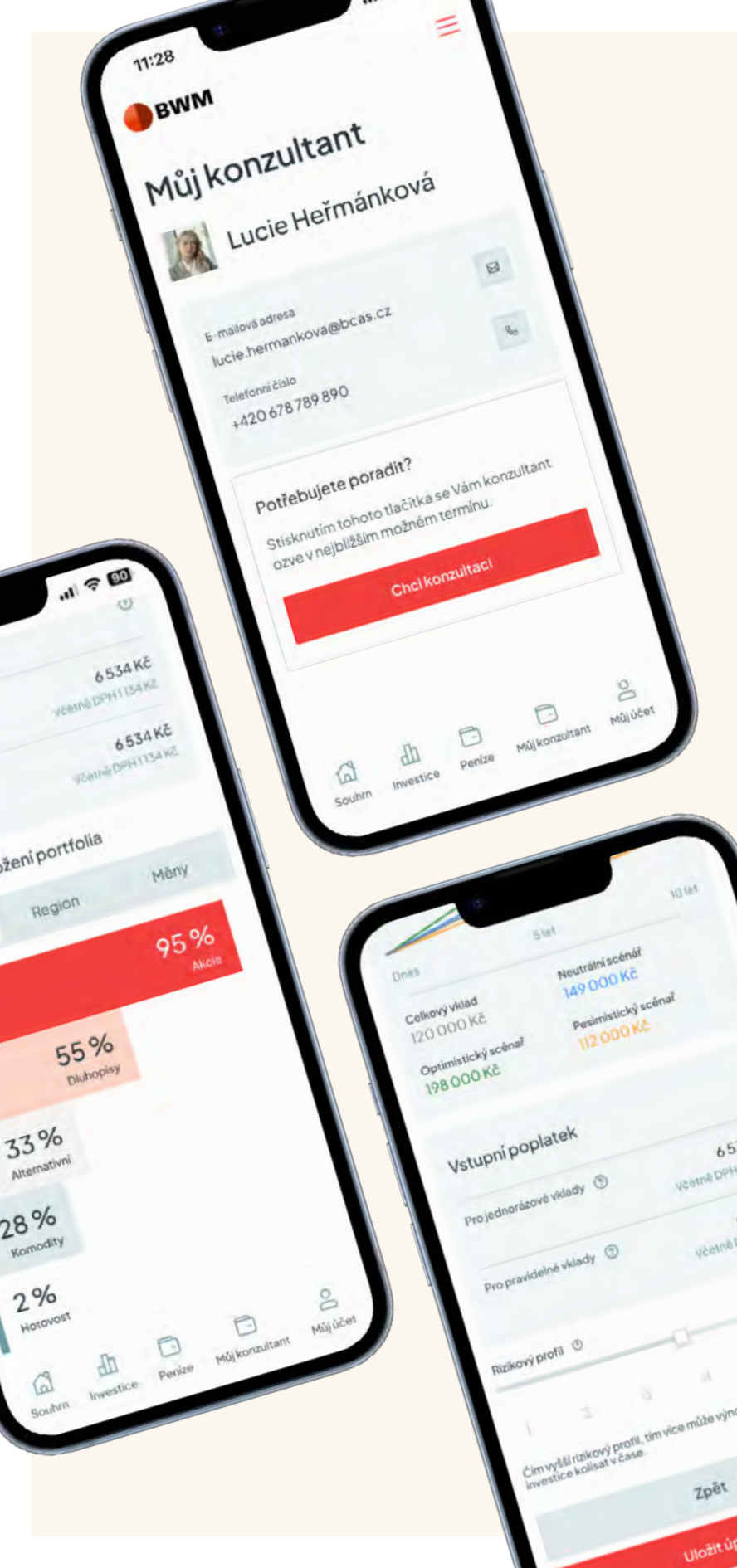
Konzervativně laděný fond investující do státních a korporátních dluhopisů. Nabízí díky tomu poměrně stabilní výnos při nižší míře rizika a slouží jako základní stavební kámen pro vyvážená portfolia.



OK Smart Stability+

Řešení zaměřené na stabilní zhodnocení prostředků prostřednictvím nástrojů peněžního trhu s možností úpravy strategie při vhodné tržní situaci. Vhodné zejména pro krátkodobé a konzervativní investiční cíle.





OK Smart Investor

Investiční program, který umožňuje postupný vstup na trh. Kombinuje konzervativní a vyvážené strategie a automaticky upravuje alokaci portfolia v čase.

Broker Wealth Management propojuje investiční řešení s moderní technologií a umožňuje klientům přehledně spravovat investice v aplikaci i webovém prostředí.

Pro zkušenější investory jsou určeny fondy kvalifikovaných investorů:

OK Smart Opportunity

Fond zaměřený na alternativní investice, který umožňuje přístup k projektům a strategiím, jež nejsou běžně dostupné širší veřejnosti. Kombinuje přímé investice s expozicí vůči dalším fondům kvalifikovaných investorů. Tento přístup zajišťuje vyšší míru diverzifikace a stability portfolia ve srovnání s expozicí vůči jedinému konkrétnímu fondu.

Papírna

Fond orientovaný na specifické a strukturované investiční příležitosti, který navazuje na developer-ské a realitní aktivity skupiny. Je určen kvalifikovaným investorům a zaměřuje se na projekty s jasně definovaným investičním příběhem a dlouhodobým potenciálem.



Broker Wealth Management (BWM)

Nedílnou součástí investičního ekosystému je platforma Broker Wealth Management (BWM), která propojuje investiční řešení s moderní technologií a zejména spolupráci klienta s konzultantem.

BWM je investiční mobilní aplikace a webové řešení. Poskytuje klientům přehledné a bezpečné prostředí pro správu investic a umožňuje kombinovat různé investiční nástroje – od fondů až po burzovně obchodované instrumenty. Konzultantům umožňuje efektivně navrhovat řešení klientům a vybírat z obrovské palety špičkových investičních instrumentů. Platforma podporuje jak pravidelné investování, tak jednorázové investice a je dostupná pro široké spektrum investorů.

Klíčovým přínosem BWM je propojení digitálního řešení s odborným vedením. Klient má k dispozici nejen technologický nástroj, ale také podporu konzultanta, který mu pomáhá s nastavením strategie a dlouhodobým řízením portfolia.

BWM tak reflektuje moderní přístup k investování – kombinuje dostupnost, flexibilitu a systematickou práci s investicemi v čase.

Komentář generálního ředitele a předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové, milí klienti a partneři, loňský rok nám dokonale ukázal, co znamená slovní spojení „geopolitická nestabilita“. Zejména ve spojení s nástupem nové prezidentské administrativy v USA se odehrálo několik událostí, které významně pohnuly kapitálovými trhy. Objevila se témata, která jsme dlouho pokládali ve světové ekonomice za překonaná, ať už šlo o spory mezi západními spojenci, anebo třeba fenomén obchodních válek. Byl to rušný rok a hned v tom navazujícím se ukázalo, že věci mohou být ještě dramatičtější.

V takovém období je klíčová diverzifikace portfolia, na které jsou založeny všechny naše fondy. Těm se v minulém roce vedlo nadmíru dobře jak z hlediska přínosu pro klienty, tak z hlediska obchodního úspěchu. V součtu překonaly objem osmi miliard korun majetku pod správou. Skutečně oceňujeme důvěru klientů a finančních konzultantů, kterou nám kontinuálním růstem vložených investic vyjadřují.

Náš projekt digitálního investování, aplikace Broker Wealth Management (BWM), prošel rovněž dynamickým rozvojem. Ať už šlo o množství nových funkcionalit, anebo nástrojů, které pokrýváme z hlediska možného zainvestování. BWM se pomalu, ale jistě

stává páteří investic v Broker Consulting Group, přičemž jej využívá většina nově přichozích klientů. Tomu odpovídá i vysoká priorita dalšího vývoje.

V oblasti alternativ pak byla bezesporu tématem akvizice prvního objektu určeného k bydlení naším fondem OK Smart Opportunity. Šlo o náročný proces, který budeme bedlivě vyhodnocovat, neboť představuje zárodek možných dalších aktivit v tomto směru. Bydlení je celospolečensky velké téma a my se na něm chceme podílet a přinášet klientům nové kvalitní možnosti. Jsem přesvědčen, že i pro naše investory bude výsledek velmi zajímavý a zajistí hlavně dlouhodobý přínos.

Rok 2025 byl pro MONECO investiční společnost obchodně i ekonomicky úspěšný. Vážíme si důvěry všech našich investorů a partnerů, jde o klíčový parametr podnikání v oblasti správy majetku. Budeme vždy dělat maximum, abychom tuto důvěru naplnili, a tomu odpovídají i naše ambiciózní plány na roky příští.



Jiří Šindelář
generální ředitel
a předseda představenstva
MONECO investiční společnost, a.s.



**Investiční řešení
jsou postavena
na diverzifikaci,
transparentnosti
a systematickém řízení
majetku v dlouhodobém
horizontu.**





ProCredia, a.s.

Obchodní firma

ProCredia, a.s.

IČO

02712482

DIČ

CZ02712482

Sídlo společnosti

Papírnická 2809/10, 326 00 Plzeň

Právní forma

Akciová společnost

Datum vzniku

27. 2. 2014

Zápis v obchodním rejstříku

Spisová značka B 1814 vedená u Krajského soudu v Plzni



Základní kapitál

20 000 000 Kč

Předmět podnikání

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a to v těchto oborech činnosti:
 - Zprostředkování obchodu a služeb
 - Velkoobchod a maloobchod
 - Nákup, prodej, správa a údržba nemovitostí
 - Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
 - Testování, měření, analýzy a kontroly
 - Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
 - Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy
- Nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)

Profil společnosti

ProCredia, a.s. je česká nebankovní finanční instituce, která od roku 2014 nabízí úvěrová řešení klientům, pro něž je přístup k tradičním bankovním produktům omezený nebo vyžaduje individuální přístup. Se sídlem v Plzni a v úzkém propojení se společností Broker Consulting, a.s. se ProCredia zaměřuje na zodpovědné úvěrování a hledání dlouhodobě udržitelných řešení pro klienty.

V roce 2025 se činnost společnosti soustředila především na financování podnikatelů a právnických osob. Právě tyto segmenty tvořily hlavní část klientely – ať už šlo o aktivní podnikatele, kteří se dočasně dostali do složitější situace, nebo o firmy

Správní rada



Martin Hrubý

člen správní rady

s fungujícím byznysem, které při dalším rozvoji narazily na limity standardního bankovního financování.

ProCredia v těchto případech nabízí řešení, která zohledňují reálný potenciál klienta a jeho podnikání, nikoliv pouze formální kritéria. Typicky jde o situace, kdy klient potřebuje překlenout určité období, stabilizovat cash flow, refinancovat stávající závazky nebo získat prostředky pro další rozvoj.

Společnost zároveň dlouhodobě staví na transparentním a odpovědném přístupu. Nepožaduje poplatky předem, neúčtuje skryté náklady a podmínky financování jsou klientovi srozumitelně vysvětleny od samého začátku. Samozřejmostí je

individuální posouzení každého případu a důraz na nastavení řešení, které je dlouhodobě udržitelné.

ProCredia je držitelem licence České národní banky pro poskytování spotřebitelských úvěrů. V roce 2025 však převažovalo financování podnikatelských subjektů, což odráží aktuální potřeby trhu i zaměření společnosti. Financování fyzických osob zůstává součástí nabídky, využíváno je však v menší míře.

Všechny produkty společnosti jsou navrženy s důrazem na jednoduchost, srozumitelnost a flexibilitu. Klientům je k dispozici právní i odborné poradenství

a podpora při zajištění financování, včetně práce s nemovitostmi jako zajištěním.

Důležitým cílem společnosti je vytvářet podmínky pro stabilizaci a další rozvoj klienta. V řadě případů dochází po určité době k návratu klienta do standardního bankovního financování, což potvrzuje funkčnost tohoto přístupu.

Významným pilířem činnosti je spolupráce s konzultanty Broker Consulting, a.s., díky níž se k ProCredii dostávají klienti, jejichž situace má reálný potenciál řešení a dalšího rozvoje.



Pomáháme podnikatelům a firmám zvládnout náročné situace a vytváříme prostor pro jejich další růst.



Příběhy z praxe:

1 Stabilizace podnikání a zachování rodinného zázemí

Klient – podnikatel – se dostal do situace, kdy kombinace zdravotních a pracovních komplikací ovlivnila jeho schopnost splácet stávající závazky. Hrozilo zesplatnění úvěru a následné zpeněžení nemovitosti.

Po detailním posouzení situace bylo navrženo řešení, které umožnilo závazky refinancovat a stabilizovat cash flow. Klient si tak udržel své zázemí a získal prostor pro další fungování.

V následujícím období své závazky řádně splácel a následně přešel zpět na standardní bankovní financování.

2 Podnikání pod tlakem a návrat k růstu

Rodinná firma s dlouholetou historií čelila komplikacím v důsledku obchodního sporu, který ovlivnil její cash flow. Situace vedla ke zpoždění plateb a omezení financování ze strany bank.

Na základě individuálního posouzení bylo nastaveno řešení, které umožnilo refinancování závazků a stabilizaci provozu. Firma tak získala čas i prostor navázat na svou činnost a pokračovat v dalším rozvoji.

3 Konsolidace závazků a nový finanční rámec

Podnikatel se dostal do situace, kdy kombinace více závazků a nevhodně nastaveného financování vedla k rostoucímu tlaku na cash flow.

Řešením byla konsolidace závazků a nové nastavení splátek odpovídající reálným možnostem podnikání. Díky tomu došlo ke stabilizaci situace a vytvoření prostoru pro další rozvoj klientových aktivit.

4 Financování podnikatelského záměru v počáteční fázi

Klient připravoval rozvoj svého podnikání a disponoval zkušenostmi i jasným plánem. Vzhledem k fázi projektu však nebylo možné získat financování standardní cestou.

Po individuálním posouzení byl navržen model financování, který zohlednil potenciál projektu i realistické nastavení splátek. Klient tak mohl svůj záměr realizovat a postupně vybudovat stabilní podnikání.



Komentář výkonného ředitele

Vážené dámy, vážení pánové, milí klienti a partneři, úvěrový trh v posledních letech jasně ukázal jednu věc: standardní řešení nefungují pro všechny. Přestože se v uplynulém roce úrokové sazby postupně snižovaly, dostupnost financování zůstala pro mnoho lidí omezená. Banky i nadále postupují velmi obezřetně a při posuzování klientů uplatňují přísná kritéria. Výpadek příjmu, rozvod, krize v podnikání nebo samotné zaměření podnikání – to všechno dokáže žadatele ve vteřině vyřadit z procesu. Bez odpovídajícího řešení jsou tito lidé ponecháni svému osudu, bez reálné možnosti, jak situaci řešit.

Právě v prostoru mezi odmítnutím ze strany bankovního sektoru a rizikem vážných finančních problémů sehrává ProCredia zásadní roli. Neposuzujeme klienty optikou tabulek. Nehodnotíme jejich minulost. Vidíme snahu, odpovědnost a odhodlání znovu se postavit na vlastní nohy. Když se život komplikuje, chceme být našim klientům oporou a nabídnout jim pochopení i pomocnou ruku.

Do konce roku 2025 jsme poskytli financování v objemu přesahujícím jednu miliardu korun a pomohli stovkám klientů překlenout náročnou životní či podnikatelskou situaci. Za těmito čísly stojí konkrétní osudy. Podnikatel, který zachránil svůj byznys těsně před krachem. Rodina, která unikla

nevýhodnému úvěru. Manželka, která po smrti manžela dokázala udržet rodinný podnik. Tyto příběhy nás každý den přesvědčují o smyslnosti naší cesty. Nejsme tu pro všechny. Jsme tu pro ty, kterým ostatní často nedokázali pomoci. Věříme, že naší úlohou je porozumět všem souvislostem a hledat cesty i tam, kde na první pohled žádné nejsou.

Díky propojení v rámci Broker Consulting Group dokážeme jít ještě dál. V úzké spolupráci s konzultanty Broker Consulting pomáháme našim klientům pochopit jejich situaci v širším kontextu, nastavit dlouhodobý plán a předcházet opakovanému pádu do finanční propasti. Právě komplexní přístup, v jehož rámci řešíme důsledky i příčiny finančních

„
Řešení jsou
nastavována
individuálně s důrazem
na reálný potenciál
klienta a dlouhodobou
udržitelnost jeho
podnikání.“

problémů, považujeme za klíčový rozdíl mezi námi a konkurencí.

Plně si uvědomujeme odpovědnost, kterou naše role přináší. Nebankovní sektor bývá oprávněně pod drobnohledem – i proto klademe maximální důraz na transparentnost, srozumitelnost a férové nastavení podmínek. Zásadně odmítáme neetické podnikatelské modely, které staví na krátkodobém zisku na úkor dlouhodobé stability klienta. Věříme, že i v regulovaném prostředí lze růst, pokud je podnikání postaveno na dlouhodobé hodnotě a důvěře. To potvrzuje i náš 45% meziroční růst čistého zisku za účetní období 2025.

Na závěr bych rád poděkoval všem kolegům za jejich profesionalitu, lidskost a nasazení, se kterým přistupují ke každému jednotlivému případu. Stejně tak děkuji našim partnerům z Broker Consulting Group za spolupráci a sdílenou vizi. Věřím, že společně budeme i nadále přispívat k tomu, aby finanční sektor nebyl bezduchým byrokratickým systémem, ale skutečnou službou lidem – postavenou na férovosti, důvěře a lidském přístupu.

Tomáš Karl
výkonný ředitel
ProCredia, a.s.

10

HOMER services, a.s.

Obchodní firma

HOMER services, a.s.

IČO

03911667

DIČ

CZ03911667

Sídlo společnosti

Jiráskovo nám. 2684/2, Východní Předměstí,
326 00 Plzeň

Právní forma

Akciová společnost

Datum vzniku

20. 3. 2015

Zápis v obchodním rejstříku

Spisová značka B1868 vedená u Krajského soudu v Plzni

Základní kapitál

2 000 000 Kč
(2 000 000 ks kmenových akcií ve jmenovité
hodnotě 1 Kč)

Předmět podnikání

- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách
1 až 3 živnostenského zákona
- Zprostředkování obchodu a služeb
- Poskytování software, poradenství v oblasti
informačních technologií, zpracování dat,
hostingové a související činnosti a webové portály
- Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení

Představitelé společnosti

(složení orgánů společnosti
k datu vydání výroční zprávy)

Technologické zázemí skupiny Broker Consulting pro práci s daty, digitalizaci služeb a rozvoj klientských nástrojů

Společnost HOMER services, a.s. se zaměřuje na vývoj a implementaci digitálních řešení, která podporují práci konzultantů a zvyšují komfort klientů při správě jejich financí. V rámci skupiny plní roli technologického partnera, který propojuje jednotlivé služby a umožňuje jejich efektivní fungování v každodenní praxi.

Klíčovou oblastí je práce s daty a jejich využití pro lepší pochopení finanční situace klienta. Společnost rozvíjí projekty zaměřené na analýzu transakčního chování, které – na základě souhlasu klienta – umožňují pracovat s reálnými daty a přinášet přesnější a informovanější rozhodování.

Pro klienta to znamená především větší přehled, jednodušší orientaci ve financích a možnost

Správní rada



Petr Hrubý

předseda správní rady

pracovat s informacemi, které odpovídají jeho skutečné situaci. Konzultanti díky tomu získávají nástroj, který jim umožňuje navrhovat řešení s vyšší mírou přesnosti a dlouhodobé udržitelnosti.

V rámci skupiny Broker Consulting představuje HOMER services technologickou vrstvu celého ekosystému. Podporuje rozvoj konceptu Finance Reality. Spolu a přispívá k tomu, aby služby skupiny odpovídaly nárokům současného digitálního prostředí.

Společnost je plně vlastněna Broker Consulting Group, SE a je pevně integrována do její struktury.

Komentář vedoucího projektového týmu

V roce 2025 se dále vyjasnila a posílila role HOMER services jako technologického partnera skupiny Broker Consulting. Naším úkolem je přinášet specializovanou expertízu do oblastí, kde se finanční poradenství propojuje s digitálními službami, daty, automatizací a umělou inteligencí — a převádět ji do konkrétních řešení pro obchodní model skupiny.

Stavíme na základech, které skupina Broker Consulting v posledních letech systematicky budovala. Oblastmi, ve kterých vidíme největší prostor pro HOMER services, jsou zejména rozvoj klientské digitální platformy a digitálních nástrojů pro průběžnou

a komplexní péči o klienta. Jde o oblasti, kde automatizace a data mohou přímo podpořit práci konzultantů a posunout službu blíže k tomu, co dnešní klient od finančního konzultanta očekává.

Klíčovým tématem roku 2025 byl intenzivní vývoj nové klientské platformy skupiny. Její první verze bude uvedena v průběhu roku 2026 a vytvoří základ pro další rozvoj semidigitální služby — tedy modelu, ve kterém se osobní poradenství, digitální obsluha, data a umělá inteligence vzájemně doplňují.

Právě v tomto posunu vidíme jednu z hlavních příležitostí pro HOMER services. Nejde jen o zavádění nových nástrojů. Jde o postupnou proměnu způsobu, jakým skupina obsluhuje klienty a podporuje konzultanty — proměnu, která má lépe odpovídat očekáváním moderního klienta a současně zhodnotit investice posledních let.

Osobně věřím, že vstupujeme do etapy, ve které se naplno ukáže hodnota propojení poradenské tradice Broker Consulting s moderními digitálními řešeními. Těším se na další společnou práci s týmy napříč skupinou i s konzultanty. To, jakou hodnotu dokážeme klientům v dalších letech skutečně přinést, bude záviset na propojení tří věcí: technologického rozvoje, produktového know-how a každodenní poradenské praxe.



Václav Štumbauer

*Vedoucí
projektového týmu
HOMER services, a.s.*

Digitální řešení propojují finanční a realitní služby do jednoho funkčního celku a podporují jejich efektivní fungování v každodenní praxi.



ESG principy 2025

ESG zahrnuje tři oblasti: životní prostředí (Environmental), společnost (Social) a řízení společnosti (Governance). Ukazuje, jak firma přemýšlí o svém dopadu – nejen z pohledu výsledků, ale i způsobu, jakým jich dosahuje.

Ve skupině Broker Consulting Group jsou tyto principy přirozenou součástí každodenního fungování. Odpovědnost, férový přístup a dlouhodobé uvažování stojí za rozhodnutími napříč celou skupinou.

Lidé a pracovní prostředí

Firemní prostředí staví na otevřenosti, respektu a spolupráci. Stabilní a bezpečné pracovní podmínky patří mezi základní priority – v roce 2025 nebyl zaznamenán žádný pracovní úraz ani případ diskriminace.

Rozvoj lidí zůstává klíčovým tématem. Vzdělávání zahrnuje nejen odborné dovednosti, ale i oblasti osobního rozvoje, etiky a duševní pohody. Digitalizace interních procesů zároveň přispívá k efektivnější práci a většímu prostoru pro činnosti, které mají skutečný přínos pro klienty.

Důraz je kladen také na rovné příležitosti a dlouhodobý profesní růst, který vychází z individuálního potenciálu každého člena týmu.

Podporujeme růst lidí po odborné i osobní stránce.



Odpovědné investice

V oblasti investic roste význam řešení, která propojují finanční výsledek s širším dopadem. Klienti se stále více zajímají o to, jak jejich prostředky ovlivňují okolní svět – a tento aspekt se promítá i do struktury nabízených řešení.

V praxi to znamená:

- zařazování investičních nástrojů, které zohledňují ESG kritéria vedle finanční výkonnosti
- podporu projektů zaměřených na udržitelnost, inovace a efektivní využívání zdrojů
- řešení, která pomáhají chránit majetek klientů před dopady klimatických a dalších systémových rizik
- finanční plánování, které vedle klientových cílů zohledňuje i jeho hodnoty a dlouhodobý přístup

Podíl aktivit odpovídajících evropským pravidlům pro udržitelné podnikání (EU taxonomie) zůstává stabilní a nadále se rozvíjí spolu s rostoucím zájmem klientů o tuto oblast.

Odpovědný přístup ve výstavbě

V rámci developerských aktivit skupiny se uplatňují principy, které propojují kvalitu bydlení s ohledem na okolní prostředí.

Nové projekty standardně splňují vysoké energetické nároky (minimálně třída B) a využívají technologie zvyšující efektivitu provozu, jako jsou tepelná čerpadla, rekuperace nebo úsporné osvětlení. Důraz je kladen také na citlivé začlenění projektů do lokality a jejich přínos pro komunitu.

Každodenní provoz a efektivita

Postupné kroky v oblasti provozu vedou k vyšší efektivitě a šetrnějšímu fungování:

- rovné šance v rozvojových plánech a kariérním postupu
- společenská odpovědnost posilující finanční gramotnost (ABC Finančního vzdělávání, o.p.s.) a filantropie (Dobrý skutek, z.s.)
- rozšiřování využití obnovitelných zdrojů energie
- omezení jednorázových materiálů a přechod na udržitelnější řešení
- digitalizace dokumentů a smluvní agendy

- systematické třídění odpadu
- postupná obnova vozového parku směrem k nižším emisím

Jednotlivá opatření dávají největší smysl ve svém celku – jako dlouhodobý přístup, který se promítá do každodenního fungování společnosti.

ESG principy v rámci skupiny Broker Consulting Group představují přirozený způsob uvažování o podnikání. Propojují odpovědnost vůči klientům, lidem i okolnímu prostředí a vytvářejí stabilní základ pro dlouhodobý rozvoj.



**Odpovědná výstavba
jako součást
dlouhodobého rozvoje**





Podpora organizace Dobrý skutek přesáhla v roce 2025 částku 20 milionů korun, celkově už více než 157 milionů korun pomoci.

12

Společenská odpovědnost napříč skupinou

DOBRÝ SKUTEK

Dobrý skutek

Dlouhodobou součástí společenské odpovědnosti skupiny Broker Consulting Group je podpora charitativní organizace Dobrý skutek. Ta od roku 2005 pomáhá lidem, kteří se ocitli v náročných životních situacích – v důsledku onemocnění, úrazu, zdravotního postižení nebo nepříznivých sociálních okolností.

Za touto pomocí stojí ve velké míře lidé napříč celou skupinou, kteří se zapojují dobrovolně – prostřednictvím finančních příspěvků, sdílením zkušeností i osobního času. Společenská odpovědnost tak přirozeně vychází z každodenního fungování firmy a přístupu jejích lidí.

V roce 2025 organizace Dobrý skutek například:

- financovala rehabilitace, terapie či asistenční služby osobám se zdravotním hendikepem

- pomáhala s pořízením zdravotních a kompenzačních pomůcek
- podpořila zdravotní a sociální zařízení, která o nemocné a hendikepované pečují
- podpořila organizace zaměřené na výcvik asistenčních psů
- uhradila služby tísňové péče řadě seniorům

Celkový objem podpory charitativní organizace Dobrý skutek v roce 2025 přesáhl částku 20 mil. Kč. Od svého vzniku pak organizace pomohla téměř 3 300 žadatelům celkovou částkou přes 157 mil. Kč.

Společnost Broker Consulting zároveň poskytuje organizaci Dobrý skutek stabilní provozní zázemí – od kanceláří a techniky až po právní, marketingovou a odbornou podporu. Díky tomu může být pomoc směřována efektivně přímo k těm, kteří ji potřebují.

Finanční gramotnost

Součástí odpovědného přístupu skupiny je také dlouhodobá podpora finančního vzdělávání. Ve spolupráci s organizací ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. se zaměřuje na rozvoj finanční gramotnosti dětí i dospělých.

Praktická zkušenost ukazuje, že schopnost pracovat s financemi zásadně ovlivňuje kvalitu života i dlouhodobou stabilitu domácností. Proto se do vzdělávacích aktivit zapojují i konzultanti a lektori ze skupiny, kteří vedou workshopy, spolupracují se školami a předávají své zkušenosti v praxi.

Důležitým nástrojem je vzdělávací projekt FinGRPlay.cz, který formou interaktivní simulace rozvíjí finanční rozhodování, plánování a práci s rezervami.

Statistiky za rok 2025 ukazují:

- 72 745 odehraných her v online verzi FinGRPlay.cz
- více než 500 000 odehraných her celkem od spuštění projektu
- postupné zlepšování výsledků účastníků ve školních programech

Výsledky potvrzují, že systematická práce v oblasti finanční gramotnosti přináší konkrétní dopad a podporuje odpovědné rozhodování napříč generacemi.

Více informací na

www.abcfv.cz a www.fingrplay.cz.

**Projekt finančního
vzdělávání
FinGRPlay.cz
zaznamenal více než
72 000 odehraných
her v roce 2025
a přes 500 000
celkově.**





Ekonomika společností začleněných do skupiny Broker Consulting Group, SE

Rok 2025 představoval pro skupinu Broker Consulting Group, SE období dalšího růstu a posilování ekonomické výkonnosti v návaznosti na stabilizaci makroekonomického prostředí. Skupina pokračovala v transformaci ekonomického řízení a dále rozvíjela své aktivity v rámci zjednodušeného a přehlednějšího holdingového uspořádání.

Makroekonomické podmínky byly i nadále ovlivněny přetrvávajícími geopolitickými riziky, vývojem inflace, úrokových sazeb a situací na finančních a realitních trzích. V průběhu roku však docházelo k postupné stabilizaci ekonomického prostředí, snižování inflačních tlaků a mírnému poklesu úrokových sazeb. Tento vývoj se pozitivně promítl zejména do hypotečního trhu, investičních produktů a realitních transakcí. Skupina na vývoj tržního prostředí reagovala dalším rozvojem svých investičních produktů, posilováním správy fondů a rozvojem poradenského i realitního segmentu.

Struktura skupiny zůstává založena na principu vertikální integrace, kdy se vzájemně doplňují distribuční síť, investiční produkty, vlastní aktiva, provozní

a developerské zázemí. Tento model umožňuje vytvářet synergické efekty, podporuje dlouhodobou stabilitu skupiny a přispívá k efektivnějšímu řízení jednotlivých segmentů.

Z pohledu konsolidovaných hospodářských výsledků dosáhla skupina v roce 2025:

- **čistého obratu** ve výši 3 220,8 mil. Kč (2024: 3 094,8 mil. Kč)
- **tržeb z prodeje výrobků a služeb** ve výši 3 037,7 mil. Kč (2024: 2 600,4 mil. Kč)
- **provozního výsledku hospodaření** ve výši 274 mil. Kč (2024: 196,2 mil. Kč)
- **finančního výsledku hospodaření** ve výši 78,9 mil. Kč (2024: 74,3 mil. Kč)
- **výsledku hospodaření před zdaněním** ve výši 352,9 mil. Kč (2024: 270,5 mil. Kč)
- **konsolidovaného výsledku hospodaření** za účetní období ve výši 269 mil. Kč (2024: 205 mil. Kč)

Růst tržeb i zisku
potvrzuje odolnost
obchodního
modelu

Čistý obrat skupiny meziročně vzrostl o 125,9 mil. Kč, tj. přibližně o 4,1 %. Tržby z prodeje výrobků a služeb vzrostly o 437,2 mil. Kč, tj. přibližně o 16,8 %, což odráží zejména růst výkonnosti hlavní obchodní činnosti skupiny. Provozní výsledek hospodaření se meziročně zvýšil o 77,9 mil. Kč, tj. přibližně o 39,7 %, a dosáhl úrovně 274 mil. Kč. Tento vývoj potvrzuje růst provozní výkonnosti a schopnost skupiny zvyšovat efektivitu svého obchodního modelu.

Finanční výsledek hospodaření činil 78,9 mil. Kč a meziročně vzrostl o 4,6 mil. Kč. Výsledek hospodaření před zdaněním dosáhl 352,9 mil. Kč, což představuje meziroční růst o 82,4 mil. Kč, tj. přibližně o 30,5 %. Po zohlednění daně z příjmů ve výši 83,9 mil. Kč vykázala skupina konsolidovaný výsledek hospodaření za účetní období ve výši 269 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst o 64 mil. Kč, tj. přibližně o 31,2 %.

Růst hospodářských ukazatelů byl podpořen zejména:

- růstem tržeb z hlavní obchodní činnosti
- zvýšenou aktivitou v oblasti finančního a realitního poradenství
- postupným oživením hypotečního trhu v návaznosti na vývoj úrokových sazeb

- stabilní výkonnosti segmentu pojištění a investic
- rozvojem investičních produktů a správy fondů
- využíváním synergických efektů v rámci vertikálně integrovaného modelu skupiny

Celková konsolidovaná aktiva skupiny k 31. 12. 2025 činila téměř 2 253 mil. Kč (2024: 2 183 mil. Kč), což představuje meziroční nárůst o 69 mil. Kč, tj. přibližně o 3,2 %. Stálá aktiva dosáhla výše 776,9 mil. Kč a meziročně vzrostla o 96,2 mil. Kč. Významnou složkou stálých aktiv byl dlouhodobý finanční majetek ve výši 364,3 mil. Kč, dlouhodobý nehmotný majetek ve výši 118,7 mil. Kč a kladný konsolidační rozdíl ve výši 273,1 mil. Kč.

Oběžná aktiva činila 1 234,6 mil. Kč (2024: 1 325,5 mil. Kč). Jejich struktura byla tvořena zejména pohledávkami ve výši 758,1 mil. Kč a peněžními prostředky ve výši 472,7 mil. Kč. Peněžní prostředky meziročně poklesly z 607,1 mil. Kč na 472,7 mil. Kč, což souviselo zejména s financováním provozních, investičních a vnitroskupinových aktivit.

Vlastní kapitál skupiny k 31. 12. 2025 činil 398 mil. Kč (2024: 497,9 mil. Kč) a představoval necelých 17,7 % bilanční sumy. Vývoj vlastního kapitálu byl ovlivněn zejména dosaženým konsolidovaným výsledkem hospodaření za účetní období, změnami ve výsledku hospodaření minulých let a rozhodnutím o zálohové

výplatě podílu na zisku. Cizí zdroje dosáhly výše 1 830,9 mil. Kč (2024: 1 635,0 mil. Kč) a byly tvořeny především závazky ve výši 1 730,4 mil. Kč a rezervami ve výši 100,5 mil. Kč. Dlouhodobé závazky činily 469,1 mil. Kč, krátkodobé závazky 1 261,4 mil. Kč.

Poradenský segment, reprezentovaný především společnostmi Broker Consulting, a.s., zůstal klíčovým pilířem podnikání skupiny. Společnost nadále poskytovala komplexní finanční a realitní poradenství se zaměřením na dlouhodobé finanční plánování. Významný podíl na produkci si udržely dlouhodobé investiční produkty, pojištění a produkty financování bydlení. Skupina současně pokračovala v rozvoji realitních služeb a developerských aktivit s důrazem na dlouhodobou výnosnost a řízení rizik.

V oblasti investičních produktů a správy fondů skupina pokračovala v rozšiřování produktového zázemí. Aktiva pod správou fondů skupiny dosáhla k 31. 12. 2025 téměř 8 mld. Kč, což potvrzuje význam investičního segmentu v rámci dlouhodobého směřování skupiny.

V rámci slovenské části skupiny probíhal v roce 2025 proces konsolidace právní struktury prostřednictvím postupného slučování společností. Tento proces byl rozdělen do tří etap a jeho cílem bylo zjednodušení organizační struktury a zvýšení provozní efektivity. V první etapě došlo k 31. 10. 2025 k fúzi 36 společností, přičemž nástupnickou společností se stala Servis – OK realitné služby,

s. r. o. Druhá etapa zahrnovala fúzi tří společností s tím, že nástupnickou společností se stala BC Marketing & Media s. r. o. Třetí etapa byla dokončena k rozhodnému dni 31. 12. 2025, přičemž zanikly další tři společnosti a nástupnickou společností se s účinností od 1. 1. 2026 stala BC Marketing & Media s. r. o. Tyto kroky přispěly ke zpřehlednění struktury skupiny na slovenském trhu a vytvořily předpoklady pro efektivnější řízení a další rozvoj aktivit v regionu.

Skupina v průběhu roku pokračovala také v investicích do digitalizace, technologického rozvoje a optimalizace interních procesů. Tyto aktivity zahrnovaly zejména rozvoj interních systémů, digitalizaci klíčových procesů, posilování IT a vývojových kapacit a zvyšování transparentnosti ekonomického řízení skupiny. Realizovaná opatření přispěla ke zvýšení provozní efektivity a podpořila další škálovatelnost obchodního modelu.

Udržitelnost a odpovědný přístup k podnikání zůstaly nedílnou součástí činnosti skupiny. Skupina pokračovala v rozvoji firemní kultury založené na otevřenosti, respektu a férovém přístupu. Společenská odpovědnost zůstala významnou součástí aktivit skupiny, mimo jiné prostřednictvím podpory charitativní organizace Dobrý skutek a dlouhodobé podpory finančního vzdělávání ve spolupráci s organizací ABC Finančního vzdělávání.

Představitelé společnosti

K datu zveřejnění výroční zprávy, resp. od 1. 1. 2026, pracuje představenstvo a dozorčí rada společnosti v následujícím personálním obsazení:

Představenstvo



Petr Hrubý

předseda představenstva



Michael Kralert

člen představenstva



Renáta Pavlíčková

členka představenstva



Václav Štumbauer

člen představenstva

Dozorčí rada



Martin Hrubý

předseda dozorčí rady



Petr Šimčák

člen dozorčí rady

Společnost Broker Consulting Group, SE je holdingovou společností skupiny Broker Consulting. Její úloha v rámci koncernového uspořádání spočívá zejména v držbě podílů v jednotlivých obchodních společnostech, které tvoří skupinu Broker Consulting, a v poskytování vnitroskupinového financování jednotlivým dceřiným společnostem.

Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting Group, SE k 31. 12. 2025 je uvedeno v části „Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2025“.



Konsolidovaná účetní závěrka společnosti Broker Consulting Group, SE

Konsolidovaná rozvaha				
ke dni 31. prosince 2025 (v celých tisících Kč)				
Aktiva		31. 12. 2025	31. 12. 2024	
		Netto	OPRAVENO	
			Netto	
	AKTIVA CELKEM	2 252 669	2 183 384	
B.	Stálá aktiva	776 899	680 685	
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	118 664	101 186	
B. I. 2.	Ocenitelná práva	98 607	99 197	
B. I. 2. 1.	Software	60 938	60 133	
B. I. 2. 2.	Ostatní ocenitelná práva	37 669	39 064	
B. I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	6 268	0	
B. I. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13 789	1 989	
B. I. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	13 789	0	
B. I. 5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	1 989	
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	20 821	20 520	
B. II. 1.	Pozemky a stavby	10 240	12 699	
B. II. 1. 2.	Stavby	10 240	12 699	
B. II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	10 581	7 759	
B. II. 5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	62	
B. II. 5. 1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	0	62	
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	364 291	260 471	
B. III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	364 291	260 471	

B. IV.	Konsolidační rozdíly a podíly v ekvivalenci			273 123	298 508
B. IV. 1.	Kladný konsolidační rozdíl			273 123	299 491
B. IV. 2.	Záporný konsolidační rozdíl			0	-983
C	Oběžná aktiva			1 234 591	1 325 453
C I.	Zásoby			3 837	4 863
C. I. 3.	Výrobky a zboží			3 837	4 863
C. I. 3. 2.	Zboží			3 837	4 863
C II.	Pohledávky			758 101	713 470
C. II. 1.	Dlouhodobé pohledávky			388 572	347 830
C. II. 1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů			370 667	298 343
C. II. 1. 2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba			613	30 355
C. II. 1. 4.	Odložená daňová pohledávka			17 219	15 172
C. II. 1. 5.	Pohledávky - ostatní			73	3 960
C. II. 1. 5. 4.	Jiné pohledávky			73	3 960
C. II. 2.	Krátkodobé pohledávky			369 529	365 640
C. II. 2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů			250 899	188 375
C. II. 2. 2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba			727	53 984
C. II. 2. 4.	Pohledávky - ostatní			117 903	123 281
C. II. 2. 4. 3.	Stát - daňové pohledávky			14 897	8 653
C. II. 2. 4. 4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy			17 689	17 551
C. II. 2. 4. 5.	Dohadné účty aktivní			75 113	65 766
C. II. 2. 4. 6.	Jiné pohledávky			10 204	31 311
C IV.	Peněžní prostředky			472 653	607 120
C. IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně			1 185	1 422
C. IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech			471 468	605 698
D.	Časové rozlišení aktiv			241 179	177 246
D. 1.	Náklady příštích období			240 662	177 089
D. 3.	Příjmy příštích období			517	157

				31. 12. 2025	31. 12. 2024 OPRAVENO	
Pasiva				Netto	Netto	
PASIVA CELKEM				2 252 669	2 183 384	
A.	Vlastní kapitál			398 081	497 922	
A.	I.	Základní kapitál		3 243	3 243	
A.	I.	1.	Základní kapitál	3 243	3 243	
A.	II.	Ážio a kapitálové fondy		410 620	404 264	
A.	II.	2.	Kapitálové fondy	410 620	404 264	
A.	II.	2.	1.	Ostatní kapitálové fondy	388 543	387 088
A.	II.	2.	2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	22 077	17 176
A.	III.	Fondy ze zisku		122	489	
A.	III.	1.	Ostatní rezervní fondy	122	489	
A.	IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)		-250 302	-74 443	
A.	IV.	1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	-250 302	-74 443	
A.	VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)		0	-350	
A.	II.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		234 398	164 719	
A.	II.	1.	Výsledek hospodaření běžného období bez menšinových podílů (+/-)	234 398	164 719	
B.	+ C.	Cizí zdroje		1 830 942	1 635 050	
B.	Rezervy			100 512	89 657	
B.	2.	Rezerva na daň z příjmů		25 197	17 922	
B.	4.	Ostatní rezervy		75 315	71 735	
C.	Závazky			1 730 430	1 545 393	
C.	I.	Dlouhodobé závazky		459 075	454 582	
C.	I.	1.	Vydané dluhopisy	17 500	17 500	
C.	I.	1.	2.	Ostatní dluhopisy	17 500	17 500
C.	I.	4.	Závazky z obchodních vztahů	337 362	363 704	
C.	I.	6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	0	3 378	
C.	I.	7.	Závazky - podstatný vliv	15	0	

C.	I.	9.		Závazky - ostatní	104198	70 000
C.	I.	9.	1.	Závazky ke společníkům	845	0
C.	I.	9.	3.	Jiné závazky	103353	70 000
C.	II.			Krátkodobé závazky	1271355	1090811
C.	II.	1.		Vydané dluhopisy	0	46
C.	II.	1.	2.	Ostatní dluhopisy	0	461
C.	II.	2.		Závazky k úvěrovým institucím	4036	0
C.	II.	3.		Krátkodobé přijaté zálohy	5425	5732
C.	II.	4.		Závazky z obchodních vztahů	848992	697607
C.	II.	6.		Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	215436	56543
C.	II.	8.		Závazky ostatní	197466	330468
C.	II.	8.	1.	Závazky ke společníkům	137378	287532
C.	II.	8.	3.	Závazky k zaměstnancům	14019	12308
C.	II.	8.	4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	7687	6822
C.	II.	8.	5.	Stát - daňové závazky a dotace	7871	3000
C.	II.	8.	6.	Dohadné účty pasivní	19388	13165
C.	II.	8.	7.	Jiné závazky	11123	7641
D.				Časové rozlišení pasiv	19866	20612
D.	1.			Výdaje příštích období	1006	44
D.	2.			Výnosy příštích období	18860	20568
E.				Menšinový vlastní kapitál	3780	29800
E.	1.			Menšinový základní kapitál	532	9761
E.	2.			Menšinové kapitálové fondy	2	1460
E.	3.			Menšinové fondy ze zisku a výsledek minulého období	5	5135
E.	4.			Menšinový výsledek hospodaření běžného období	34610	40244
E.	5.			Menšinové Rozhodnuto o zálohové výplatě na podíl na zisku (-)	-31369	-26800

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty			
ke dni 31. prosince 2025 (v celých tisících Kč)			
		Skutečnost v účetním období	
		2025	2024
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	3 037 683	2 600 445
II.	Tržby za prodej zboží	2 065	9 663
A.	Výkonová spotřeba	2 449 778	2 143 394
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	1 660	8 824
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	12 473	15 408
A. 3.	Služby	2 435 645	2 119 162
C.	Aktivace (-)	-14 481	-11 597
D.	Osobní náklady	243 750	216 654
D. 1.	Mzdové náklady	175 124	156 048
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	68 626	60 606
D. 2. 1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	58 431	51 621
D. 2. 2.	Ostatní náklady	10 195	8 985
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	38 318	29 260
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	36 633	26 818
E. 1. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	36 633	26 818
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	1 685	2 442
III.	Ostatní provozní výnosy	23 821	304 162
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	191	2 659
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	0	88
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23 630	301 415
F.	Ostatní provozní náklady	46 790	314 446
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	130	1 402
F. 3.	Daně a poplatky	4 457	1 909
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	3 508	-1 482
F. 5.	Jiné provozní náklady	38 695	312 617

	Zúčtování kladného konsolidačního rozdílu	25 385	26 060
	Zúčtování záporného konsolidačního rozdílu	0	115
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	274 029	196 168
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	72 941	95 496
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	72 941	95 496
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	64 732	119 753
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	80 444	81 090
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	80 444	81 090
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	0	-19 000
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	7 667	2 553
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	7 667	2 553
VII.	Ostatní finanční výnosy	3 812	3 988
K.	Ostatní finanční náklady	5 904	2 926
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	78 894	74 342
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	352 923	270 510
L.	Daň z příjmů	83 915	65 547
L. 1.	Daň z příjmů splatná	85 961	65 761
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-2 046	-214
**	Konsolidovaný výsledek hospodaření za účetní období po zdanění (+/-) bez podílu ekvivalence	269 008	204 963
M.	Výsledek hospodaření účetního období bez menšinových podílů	234 398	164 719
	Menšinové podíly na výsledku hospodaření	34 610	40 244
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	269 008	204 963
*	Čistý obrat za účetní období	3 039 748	2 610 108

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu									
ke dni 31. prosince 2025 (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 (většinový)	Vlastní kapitál (menšinový)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	3 243	378 364	489	306 939	112 218	0	801 253	50 514	851 767
Převod výsledku hospodaření minulého účetního období				112 218	-112 218		0	0	0
Výplata podílů na zisku, včetně záloh				-482 388		-350	-482 738	-34 277	-517 015
Změna v přecenění majetku		6 337					6 337		6 337
Příplatky mimo základní kapitál		21 023					21 023		21 023
Změny v konsolidačním celku				-23 620			-23 620	-26 543	-50 163
Kurzové rozdíly z přepočtu		-1 460					-1 460	-138	-1 598
Výsledek hospodaření běžného období					164 719		164 719	40 244	204 963
Zůstatek k 31. prosinci 2024	3 243	404 264	489	-86 851	164 719	-350	485 514	29 800	515 314
Změny účetních metod				12 408			12 408		12 408
Zůstatek k 31. prosinci 2024	3 243	404 264	489	-74 443	164 719	-350	497 922	29 800	527 722
Převod výsledku hospodaření minulého účetního období				164 719	-164 719		0		0
Převod ostatní fondy ze zisku			-367				-367	367	0
Výplata podílů na zisku, včetně záloh				-180 000		350	-179 650	-38 166	-217 816
Změna v přecenění majetku		4 901					4 901		4 901
Příplatky mimo základní kapitál							0		0
Změny v konsolidačním celku				-160 578			-160 578	-22 831	-183 409
Kurzové rozdíly z přepočtu		1 455					1 455		1 455
Výsledek hospodaření běžného období					234 398		234 398	34 610	269 008
Zůstatek k 31. prosinci 2025	3 243	410 620	122	-250 302	234 398	0	398 081	3 780	401 861

Konsolidovaný přehled o peněžních tocích					
ke dni 31. prosince 2025 (v celých tisících Kč)					
			Skutečnost v účetním období		
			2025	2024	
Peněžní toky z provozní činnosti					
Účetní zisk/ztráta před zdaněním			352 923	270 510	
A.	1.	Úpravy o nepeněžní operace:		-8 935	-33 621
A.	1.	1.	Odpisy stálých aktiv s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu a odpis konsolidačních rozdílů	62 018	52 763
A.	1.	2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	5 193	960
A.	1.	3.	Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-8 270	-1 257
A.	1.	5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-72 777	-78 537
A.	1.	6.	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	4 901	-7 550
A.	*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu		343 988	236 889
A.	2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		-160 244	625 670
A.	2.	1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-105 961	-16 577
A.	2.	2.	Změna stavu závazků a přechodných účtů pasiv	-23 198	525 127
A.	2.	3.	Změna stavu zásob	1 026	117 120
A.	2.	4.	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-32 111	0
A.	**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním		183 744	862 559
A.	3.	Vyplacené úroky		-4 526	-2 553
A.	4.	Přijaté úroky		74 675	81 090
A.	5.	Zaplacená daň z příjmů		-74 627	-57 171
A.	6.	Přijaté podíly na zisku		0	0
A.	***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti		179 266	883 925
Peněžní toky z investiční činnosti					
B.	1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv		-143 881	-88 818

B.	2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	191	1257	
B.	3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	0	0	
B.	***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-143 690	-87 561	
		Peněžní toky z finanční činnosti			
C.	1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků z financování	43 737	-31 689	
C.	2.	Změna stavu vlastního kapitálu:	-217 816	-495 992	
C.	2.	3.	Další vklady společníků	0	21 023
C.	2.	6.	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům (-) kromě podílů vyplacených mezi účetními jednotkami konsolidačního celku	-217 816	-517 015
C.	***	Čisté peněžní toky z finanční činnosti	-174 079	-527 681	
		Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-138 503	268 683	
		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	607 120	338 437	
		Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	468 617	607 120	



Příloha ke konsolidované účetní závěrce za rok končící 31. 12. 2025

1. Všeobecné informace

1.1 Základní informace o Skupině

Konsolidační celek je tvořen ovládající společností Broker Consulting Group, SE (dále jen „Společnost“ nebo „mateřská společnost“) a společnostmi ovládanými („Konsolidační celek“ nebo „Skupina“). Definice těchto společností je uvedena níže.

Hlavním předmětem podnikání Společnosti je 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.

1.2 Ovládající společnost

Broker Consulting Group, SE je evropská společnost zapsaná do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl H, vložka 2658, dne 16. července 2015 a její sídlo je Radlická 751/113e

Jinonice, 158 00 Praha 5. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je správa vlastního majetku. Identifikační číslo Společnosti je 042 46 438.

Výše základního kapitálu Společnosti k 31. 12. 2025 je 120 000 EUR. Základní kapitál je rozvržen na 800 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 0,12 EUR a 200 000 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 0,12 EUR. Základní kapitál byl splacen v plné výši.

Výše základního kapitálu Společnosti k 31. 12. 2024 byla 120 000 EUR. Základní kapitál byl rozvržen na 900 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 0,12 EUR a 100 000 ks prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 0,12 EUR.

1.3 Informace o změně ve struktuře Skupiny

V průběhu roku došlo k restrukturalizaci vlastnické struktury spočívající ve swapu akcií držných minoritními akcionáři. Transakce proběhla v několika krocích.

Minoritní akcionáři nabyli od společnosti BC Private Equity, a.s. prioritní akcie společnosti Broker Consulting Group, SE. Následně minoritní akcionáři prodali prioritní akcie společnosti Broker Consulting, a.s. společnosti Broker Consulting Group, SE.

Minoritní akcionáři dále postoupili pohledávku za společností Broker Consulting Group, SE na společnost BC Private Equity, a.s.

Mezi minoritními akcionáři a společností BC Private Equity, a.s. byla uzavřena dohoda o započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Výsledkem výše uvedených kroků je změna ve struktuře vlastnictví, kdy minoritní akcionáři (spolupracovníci) nově drží akcie společnosti Broker Consulting Group, SE, zatímco v předchozím období (rok 2024) drželi akcie společnosti Broker Consulting, a.s.

Tato změna představuje restrukturalizaci na úrovni vlastníků bez dopadu na celkovou ekonomickou podstatu skupiny.

K 31. 12. 2025 eviduje společnost Broker Consulting, a.s., jednoho minoritního akcionáře s prioritními akciemi představujícími 0,01 % základního kapitálu.

1.4 Společnosti ovládané, konsolidované účetní jednotky

Konsolidovanými účetními jednotkami jsou ovládané společnosti. Ovládanou společností se pro účely konsolidace rozumí společnost, v níž ovládající společnost uplatňuje přímo nebo nepřímo rozhodující vliv. Tyto společnosti jsou konsolidovány metodou plné konsolidace.

1.5 Vymezení konsolidačního celku

1.5.1 Společnosti ovládané

Název	Sídlo	Součást konsolidačního celku k 31. 12. 2025	Součást konsolidačního celku k 31. 12. 2024
Broker Consulting Group, SE IČ: 042 46 438	Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5	ANO	ANO
Broker Consulting, a.s. IČ: 252 217 36	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	ANO	ANO
Broker Consulting SICAV, a.s. IČ: 071 88 935	Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5	ANO	ANO
MONECO, spol. s r. o. IČ: 485 32 827	Gorkého 51/1, Veverí, 602 00 Brno	ANO	ANO
Broker Consulting FKI SICAV, a.s. IČ: 092 91 342	Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5	ANO	ANO
MONECO investiční společnost, a.s. IČ: 090 52 984	Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5	ANO	ANO
ProCredia, a.s. IČ: 027 12 482	Papírnická 2809/10, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	ANO	ANO
Broker Development, s. r. o. IČ: 086 87 234	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	NE Prodej podílu ve společnosti v 9/24	Prodej podílu ve společnosti v 9/24
Broker Auto, s. r. o. IČ: 074 76 604	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	NE Prodej podílu ve společnosti v 9/24	Prodej podílu ve společnosti v 9/24
HOMER services, a.s. IČ: 039 11 667	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	ANO	ANO
Central Point Kladno, s. r. o. IČ: 139 78 233	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24
Rezidence golf Ostravice, s. r. o. IČ: 116 94 424	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24
Na Vyhlídce Kaplice, s. r. o. IČ: 063 75 553	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24

Apartmány na sjezdovce Plešivec, s.r.o. IČ: 194 94 611	Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24	Vyřazena z konsolidačního celku z důvodu prodeje podílu spol. Broker Development, s. r. o. v 9/24
FinCo Services, a.s. IČ: 358 48 979	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
Broker Consulting, a.s. IČ: 366 51 419	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
Reality Spolu, s. r. o. IČ: 522 68 390	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
BC Marketing & Media s. r. o. IČ: 441 07 161	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
BA III – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 250	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
BB I – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 021	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
BB II – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 71 854	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
DS – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 446	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
KE I – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 101	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
Liptov – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 551	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 001, s. r. o. IČ: 534 17 054	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO

OK realitné služby – 002, s. r. o. IČ: 534 13 261	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 003, s. r. o. IČ: 534 18 689	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 004, s. r. o. IČ: 535 38 153	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 005, s. r. o. IČ: 535 38 251	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
OK realitné služby – 006, s. r. o. IČ: 535 38 307	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 007, s. r. o. IČ: 538 51 617	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 008, s. r. o. IČ: 538 51 790	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 009, s. r. o. IČ: 538 51 862	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do BC Marketing & Media s. r. o	ANO
OK realitné služby – 010, s. r. o. IČ: 541 15 418	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 011, s. r. o. IČ: 541 15 141	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby – 012, s. r. o. IČ: 541 15 523	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO

OK realitné služby - 013, s. r. o. IČ: 542 73 684	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 014, s. r. o. IČ: 542 73 706	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 015, s. r. o. IČ: 542 73 714	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 016, s. r. o. IČ: 542 73 722	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 017, s. r. o. IČ: 546 62 648	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 018, s. r. o. IČ: 546 62 699	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do BC Marketing & Media s. r. o	ANO
OK realitné služby - 019, s. r. o. IČ: 546 62 729	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 020, s. r. o. IČ: 546 62 753	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 021, s. r. o. IČ: 549 00 468	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
OK realitné služby - 022, s. r. o. IČ: 549 00 743	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - 023, s. r. o. IČ: 548 99 354	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO

OK realitné služby - 024, s. r. o. IČ: 548 99 460	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby - Západ, s. r. o. IČ: 522 78 034	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby BA - Staré Město, s. r. o. IČ: 522 78 093	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby BA I, s. r. o. IČ: 522 78 166	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
OK realitné služby BA II, s. r. o. IČ: 522 68 608	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
Poprad – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 534 17 739	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do BC Marketing & Media s. r. o	ANO
Servis – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 179	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
Šamorín – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 482 51 101	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
TT I – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 78 239	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO	ANO
TT II – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 75 078	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
ZA I – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 522 68 306	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 sa- mostatně, od 11/2025 sloučení do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO

Záhorie – OK realitné služby, s. r. o. IČ: 534 16 996	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO
BC Reality Spolu, s. r. o. IČ: 526 62 098	Pribinova 25, 811 09 Bratislava	ANO do 10/2025 samo- statně, od 11/2025 slouče- ní do Servis – OK realitné služby, s. r. o.	ANO

Výše podílů na vlastním kapitálu v konsolidačním celku

Broker Consulting Group, SE, IČ 042 46 438

Název	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2025	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2024
Broker Consulting, a.s. (IČ 252 21 736)	99,99 %	91,49 %
Broker Consulting SICAV, a.s.	100 %	100 %
MONECO, spol. s r. o.	100 %	100 %
MONECO investiční společnost, a.s.	100 %	100 %
Broker Consulting FKI SICAV, a.s.	100 %	100 %
ProCredia, a.s.	100 %	100 %
Broker Development, s. r. o.	0 %	100 % do doby vyřazení z konsolidačního celku
Broker Auto, s. r. o.	0 %	100 % do doby vyřazení z konsolidačního celku
HOMER services, a.s.	100 %	100 %

Broker Consulting, a.s., IČ 252 21 736

Název	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2025	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2024
FinCo Services, a.s.	70 %	70 %
Broker Consulting, a.s. (IČ: 366 51 419)	70 %	70 %

Broker Development, s. r. o., IČ 086 87 234

Název	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2025	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2024
Central Point Kladno, s. r. o.	83 % do doby vyřazení z konsolidačního celku	83 % do doby vyřazení z konsolidačního celku
Rezidence golf Ostravice, s. r. o.	80 % do doby vyřazení z konsolidačního celku	80 % do doby vyřazení z konsolidačního celku
Na Vyhlídce Kaplice, s. r. o.	80 % do doby vyřazení z konsolidačního celku	80 % do doby vyřazení z konsolidačního celku
Apartmány na sjezdovce Plešivec, s. r. o.	51 % do doby vyřazení z konsolidačního celku	51 % do doby vyřazení z konsolidačního celku

FinCo Services, a.s., IČ 358 48 979

Název	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2025	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2024
Reality Spolu, s. r. o.	85 % do doby kompletního sloučení s Finco Services, a.s. v 10/2026	85 %

Broker Consulting, a.s., IČ 366 51 419

Název	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2025	Výše podílu na vlastním kapitálu k 31. 12. 2024
BC Marketing & Media s. r. o.	100 %	100 %
BA III – OK realitné služby, s. r. o.	85 % do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v 10/2025	85 %
BB I – OK realitné služby, s. r. o.	85 % do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v 10/2025	85 %
BB II – OK realitné služby, s. r. o.	85 % do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v 10/2025	85 %
DS – OK realitné služby, s. r. o.	85 % do doby kompletního sloučení se společností BC Marketing & Media s. r. o.	85 %

OK realitné služby BA II, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
Poprad – OK realitné služby, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
Servis – OK realitné služby, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
Šamorín – OK realitné služby, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
TT I – OK realitné služby, s. r. o.	85%	85 %
TT II – OK realitné služby, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
ZA I – OK realitné služby, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
Záhorie – OK realitné služby, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %
BC Reality Spolu, s. r. o.	85% do doby kompletního sloučení se společností Servis – OK realitné služby, s. r. o. v10/2025	85 %

U všech uvedených společností vykonává konsolidující účetní jednotka k 31. prosinci 2025 a 2024 přímý rozhodující vliv prostřednictvím konsolidovaných ovládaných společností.

Byla použita metoda plné konsolidace s uplatněním přepočtených vlastnických podílů, kterými se mateřská společnost podílí na ekonomických výsledcích ovládané společnosti.

1.6 Změny ve složení konsolidačního celku a Skupiny v průběhu roku 2025

V rámci slovenské části skupiny probíhal v roce 2025 proces konsolidace právní struktury prostřednictvím postupného slučování společností. Tento proces byl rozdělen do tří etap a jeho cílem bylo zjednodušení organizační struktury a zvýšení provozní efektivity.

V první etapě došlo k 31. 10. 2025 k fúzi 36 společností, přičemž nástupnickou společností se stala Servis – OK realitné služby, s. r. o.

Jednalo se o následující fúzované společnosti: BC Reality Spolu, s. r. o., OK realitné služby BA I, s. r. o., OK realitné služby BA II, s. r. o., BA III – OK realitné služby, s. r. o., OK realitné služby – Západ, s. r. o., OK realitné služby BA – Staré Mesto, s. r. o., BB I – OK realitné služby, s. r. o., BB II – OK realitné služby, s. r. o., ZA I – OK realitné služby, s. r. o., KE I – OK realitné služby, s. r. o., TT II – OK realitné služby, s. r. o., Liptov – OK realitné služby, s. r. o., Šamorín – OK realitné služby, s. r. o., Záhorie – OK realitné služby, s. r. o., Poprad – OK realitné služby, s. r. o., OK realitné služby – 001, s. r. o., OK realitné služby – 002, s. r. o., OK realitné služby – 003, s. r. o., OK realitné služby – 004, s. r. o., OK realitné služby – 006, s. r. o., OK realitné služby – 007, s. r. o., OK realitné služby – 008, s. r. o., OK realitné služby – 010, s. r. o, OK realitné služby – 011, s. r. o., OK realitné služby – 012, s. r. o., OK realitné

služby – 013, s. r. o., OK realitné služby – 014, s. r. o., OK realitné služby – 015, s. r. o., OK realitné služby – 016, s. r. o., OK realitné služby – 017, s. r. o., OK realitné služby – 019, s. r. o., OK realitné služby – 020, s. r. o, OK realitné služby – 022, s. r. o., OK realitné služby – 023, s. r. o., OK realitné služby – 024, s. r. o., Reality Spolu, s. r. o.

Druhá etapa zahrnovala fúzi tří společností s tím, že nástupnickou společností se stala BC Marketing & Media s. r. o. Jednalo se o následující fúzované společnosti: OK realitné služby – 018, s. r. o., OK realitné služby – 009, s. r. o., DS – OK realitné služby, s. r. o.

Třetí etapa byla dokončena k rozhodnému dni 31. 12. 2025, přičemž zanikly další tři společnosti. Jednalo se o následující společnosti: OK realitné služby – 005, s. r. o., OK realitné služby – 021, s. r. o., TT I – OK realitné služby, s. r. o. Nástupnickou společností se s účinností od 1. 1. 2026 stala BC Marketing & Media s. r. o.

Tyto kroky přispěly ke zpřehlednění struktury skupiny na slovenském trhu a vytvořily předpoklady pro efektivnější řízení a další rozvoj aktivit v regionu.

1.7 Změny ve složení konsolidačního celku a Skupiny v průběhu roku 2024

V září 2024 došlo k prodeji podílů ve společnostech Broker Auto, s.r.o. a Broker Development, s.r.o. spřízněné osobě (mimo konsolidační celek),

a tím došlo i k vyřazení dalších společností z konsolidačního celku, které byly drženy společností Broker Development, s.r.o. (Central Point Kladno, s.r.o., Rezidence golf Ostravice, s.r.o., Na Vyhliďce Kaplice, s.r.o., Apartmány na sjezdovce Plešivec, s.r.o.). Prodejní cena 95 496 tis. Kč je vykázána v IV. – Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly. Náklady vynaložené na prodané podíly ve výši 119 753 tis. Kč obsahují čistou účetní hodnotu vyřazených společností, která byla upravena o zůstatkovou hodnotu vyřazeného konsolidačního rozdílu ve výši 13 737 tis. Kč, které se k těmto podílům vázaly. V konsolidovaném výkazu zisku a ztráty jsou vykázány výsledky vyřazených společností do data jejich vyřazení. Ztráta z prodeje podílů ve společnostech byla kryta rozpuštěním opravné položky k těmto podílům ve výši 19 000 tis. Kč.

2. Účetní postupy

2.1 Základní zásady zpracování konsolidované účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro velkou skupinu účetních jednotek a je sestavena v historických cenách.

Tato účetní závěrka byla sestavena jako konsolidovaná.

2.2 Systém konsolidace

Společnosti ovládané, řízené jsou konsolidovány metodou plné konsolidace, společnosti spoluovládané metodou poměrné konsolidace a společnosti pod podstatným vlivem metodou konsolidace ekvivalencí.

Vzájemné pohledávky, závazky, výnosy a náklady jsou plně vyloučeny, stejně tak jako zisk z prodeje aktiv mezi společnostmi Skupiny. Podíly na zisku přijaté od společností konsolidovaných plnou, poměrnou, resp. ekvivalenční metodou byly vyloučeny z konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a o jejich výši byl zvýšen konsolidovaný výsledek hospodaření minulých let, resp. konsolidační rezervní fond.

Pro účely konsolidace došlo ke sjednocení významných účetních postupů účetních jednotek zahrnutých do konsolidace. Tyto účetní postupy jsou popsány níže.

Individuální účetní závěrky všech společností zahrnutých do konsolidace byly sestaveny k 31. prosinci 2025. Ve výkazu zisku a ztráty jsou výsledky ovládaných společností, poměrná část výsledků spoluovládaných společností a podíly na výsledku hospodaření společností v ekvivalenci vykázány pouze za období, po které jsou společnosti ovládány či spoluovládány mateřskou společností, resp. za období, po které je v nich vykonáván podstatný vliv.

Rozvahy a výkazy zisku a ztráty týkající se zahraničních společností zahrnutých do konsolidace byly přepočteny kurzem České národní banky k datu účetní závěrky.

2.3 Konsolidační rozdíly

Konsolidační rozdíly jsou zjištěny jako rozdíl mezi pořizovací cenou podílů účetní jednotky konsolidačního celku, spoluovládané společnosti či společnosti pod podstatným vlivem a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující účetní jednotky na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou ke dni akvizice nebo ke dni dalšího zvýšení účasti (dalšího pořízení podílů). Za den akvizice se považuje datum, od něhož začíná řídicí společnost účinně uplatňovat příslušný vliv nad konsolidovanou společností.

Konsolidační rozdíly jsou vykazovány na řádku Kladný (resp. Záporný) konsolidační rozdíl a odpisovány rovnoměrně po dobu 20 let, pokud neexistují důvody pro kratší dobu odpisování.

2.4 Menšinový vlastní kapitál

Menšinový vlastní kapitál představuje menšinové podíly na vlastním kapitálu ovládaných osob v členění podílů na základním kapitálu, kapitálových fondech, fondech ze zisku, nerozděleném, případně

neuhrazeném výsledku hospodaření minulých let a výsledku hospodaření běžného účetního období. Menšinový vlastní kapitál u ovládaných společností, jejichž hodnota vlastního kapitálu je záporná, je vykazován pouze do výše, v níž lze s vysokou pravděpodobností předpokládat úhradu ztrát ze strany minoritních vlastníků.

2.5 Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný a hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 80 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

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

Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti.

Dlouhodobý hmotný majetek do 20 tis. Kč je účto-
ván přímo do nákladů.

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho
odhadovanou, zpětně ziskatelnou částku, je jeho
zůstatková hodnota snížena na tuto částku pro-
střednictvím opravné položky. Zpětně ziskatelná
částka je stanovena na základě očekávaných
budoucích peněžních toků generovaných daným
aktivem.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmot-
ného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické
zhodnocení dlouhodobého nehmotného a hmot-
ného majetku je aktivováno.

2.6 Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek tvoří podíly v ovláda-
ných osobách a osobách pod podstatným vlivem
a podílové listy. Podíly v ovládaných osobách před-
stavují majetkové účasti v obchodních korporacích,
které jsou ovládané nebo řízené Společností (dále
také „dceřiné společnosti“). Ostatní cenné papíry se
přeceňují 31. 12. každého roku na reálnou hodnotu.

2.7 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky jsou peníze v hotovosti včetně
cenin a peněžních prostředků na účtu.

Peněžními ekvivalenty se rozumí krátkodobý likvidní
finanční majetek, který je snadno a pohotově
směnitelný za předem známou částku peněžních
prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají
významné změny hodnoty v čase. Za peněžní
ekvivalenty jsou považovány peněžní úložky
s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní
dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném
trhu.

2.8 Časové rozlišení aktiv

Náklady příštích období provize z realitních a inves-
tičních transakcí, které věcně souvisejí s výnosy
následujících účetních období.

Tyto náklady jsou časově rozlišeny za účelem zajiš-
tění věcné a časové souvislosti nákladů a výnosů.

Do nákladů jsou rozpouštěny v období, ve kterém
jsou vykázány související výnosy.

2.9 Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě sní-
žené o opravnou položku k pochybným pohledáv-
kám. Opravná položka k pochybným pohledávkám
je vytvořena na základě věkové struktury pohledá-
vek a individuálního posouzení bonity dlužníků.

2.10 Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou pře-
počteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným
v den transakce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků
vedených v cizích měnách byly přepočteny devizo-
vým kurzem zveřejněným Českou národní bankou
k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty
z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků
jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

2.11 Vlastní kapitál

V případě, že Společnost rozhodne o výplatě záloh
na podíly na zisku, vykáže tuto skutečnost jako sní-
žení vlastního kapitálu na rozvahovém řádku Roz-
hodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku.

V případě, že k rozvahovému dni vznikne Společ-
nosti ztráta nebo dosáhne zisku nižšího než zálo-
hově vyplacené podíly na zisku, vykáže v rozvaze ke
konci účetního období výplatu záloh na podíly na
zisku nebo její část jako pohledávku za společníky.

2.12 Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu
odložené daně) a opravy v důsledku nesprávné-
ného účtování nebo neúčtování o nákladech

a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud
jsou významné, se vykazují v položce Jiný výsledek
hospodaření minulých let.

2.13 Rezervy

Skupina tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo
nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž
je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, nebo
jisté, že nastanou, avšak není přesně známa jejich
výše, nebo okamžik jejich vzniku.

Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší
odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou,
nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí
k jejich vypořádání.

Jednotlivé společnosti Skupiny tvoří rezervu na oče-
kávané vratky provizí vyplývající ze storna finanč-
ních produktů ze strany koncových klientů, zejména
u životního pojištění s typickou storno periodou až
5 let.

Provize jsou v případě storna vráceny v alikvotním
poměru. Analogicky jsou vratné i související provizní
náklady vyplacené distribuční síti.

Výše rezervy je stanovena na základě historických
zkušeností se stornovostí, které jsou vyjádřeny
prostřednictvím koeficientů odvozených z cho-
vání smluvního kmene. Tyto koeficienty jsou apli-
kovány na realizované provizní výnosy (resp. marži)

v jednotlivých obdobích, čímž vzniká odhad budoucích výdajů na storna.

Jednotlivé společnosti Skupiny vytváří rezervu na závazek z daně z příjmů snížený o uhrazené zálohy na daň z příjmů. Pokud zálohy na daň z příjmů převyšují předpokládanou daň, je příslušný rozdíl vykázán jako krátkodobá pohledávka.

Jednotlivé společnosti Skupiny dále vytváří rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

2.14 Časové rozlišení pasiv

Výnosy příštích období jsou vykazovány za účelem zajištění věcné a časové souvislosti nákladů a výnosů z titulu provizí za investiční produkty.

2.15 Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu poskytnutí služeb a jsou vykázány po odečtení slev a daně z přidané hodnoty.

2.16 Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Skupiny se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Skupiny, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Skupiny
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Skupiny, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv
- dceřiné a přidružené společnosti a společné podniky

Zůstatky a transakce se společnostmi, které jsou součástí konsolidačního celku, jsou eliminovány a v účetní závěrce tedy nejsou vykázány ani zveřejněny.

2.17 Leasing

Pořizovací cena majetku získaného formou finančního nebo operativního leasingu není aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Budoucí leasingové splátky, které nejsou k rozvahovému dni splatné, jsou zveřejněny v příloze, ale nejsou zachyceny v rozvaze.

2.18 Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva

nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou.

Změna odloženého daňového závazku či pohledávky je vykázána na řádku daň z příjmů odložená ve výkazu zisku a ztráty.

Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky jsou vzájemně kompenzovány, pokud existuje ze zákona vymahatelné právo kompenzace daňových pohledávek proti daňovým závazkům (na úrovni jednotlivých společností Skupiny).

2.19 Čistý obrat

Čistý obrat se používá pro potřeby kategorizace účetní jednotky a skupin účetních jednotek a pro určení povinnosti auditu.

Pro účetní období začínající 1. ledna 2024 a později došlo v českých účetních předpisech ke změně definice čistého obratu vykazaného ve výkazu zisku a ztráty. Hodnota čistého obratu Skupiny vykazaného v běžném a srovnatelném účetním období odpovídá výnosům z prodeje výrobků a zboží a z poskytování služeb, na kterých je založen obchodní model Skupiny viz poznámka 21.

2.20 Přehled o peněžních tocích

Skupina sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody.

Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

Skupina využívá tzv. skupinový cash-pooling.

Skupina posoudila povahu cash-poolingu vzhledem ke smluvním ujednáním s protistranami a vzhledem ke způsobu řízení zůstatků cash-poolingu v rámci skupiny. Skupina na základě tohoto posouzení dospěla k závěru, že cash-pooling nesplňuje kritéria pro klasifikaci jako Peníze a peněžní ekvivalenty. Vzhledem k tomu, že pohledávky/závazky vzniklé z titulu cash-poolingu představují součást pracovního kapitálu Skupiny, jsou související pohyby v přehledu o peněžních tocích klasifikovány v rámci provozní činnosti.

2.21 Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení konsolidované účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení konsolidované účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které

nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány a jejich dopady kvantifikovány v příloze konsolidované účetní závěrky, ale nejsou zachyceny v účetních výkazech.

2.22 Změny účetních metod

Skupina změnila účetní metody pro stanovení hodnot rezervy na vratky provizí a časového rozlišení nákladů a výnosů z provizí, a to z důvodu zvýšení věrnosti a poctivosti zobrazení těchto položek v konsolidované účetní závěrce. Nově zavedené účetní postupy využívají přesné parametry stanovené na základě historických dat Skupiny a detailní výpočty na bázi datových zdrojů s granularitou na úrovni jednotlivých smluv. Oproti původně používaným postupům využívajícím agregovaná data a odhadované parametry vedou nově zavedené účetní metody k zpřesnění vykázaných hodnot rezervy na vratky provizí a časového rozlišení.

Řádek konsolidované rozvahy	Stav k 31. 12. 2024 (původní)	Stav k 31. 12. 2024 (přepracovaný)
D. 1. – Náklady příštích období	110 076	177 089
C. 2 – Odložená daňová pohledávka	5 913	15 172
Změna aktiv		76 429
B. 4. – Ostatní rezervy	27 642	71 735
D. 2 – Výnosy příštích období	640	20 568
Změna pasiv		64 022
A. IV. 2. – Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	12 408
Dopad do Vlastního kapitálu		12 408

Tyto změny účetních metod vyústily k 31. 12. 2024 v navýšení vlastního kapitálu o 12 408 tis. Kč a jsou představovány případy popsánymi níže. V souvislosti byly v konsolidovaných účetních výkazech provedeny následující změny ve vykazování srovnatelného období:

Zpřesnění hodnoty časového rozlišení provizí k 31. 12. 2024 – v důsledku zaúčtování upravené hodnoty časového rozlišení provizních nákladů se zvýšil vlastní kapitál o 76 429 tis. Kč. Skupina také zaúčtovala časové rozlišení výnosů investičních provizí ve výši 19 928 tis. Kč, což vyvolalo snížení vlastního kapitálu o stejnou částku.

Zpřesnění rezervy na vratky provizí – v důsledku zaúčtování upravené hodnoty se ostatní rezervy zvýšily o 44 094 tis. Kč. Tato úprava rovněž vyvolala navýšení o 9 259 tis. Kč. Vlastní kapitál se snížil o 34 835 tis. Kč.

3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2025	Přírůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2025
Pořizovací cena				
Ochranné známky	66 473			66 473
Software	119 365	31 304	1 737	148 932
Ostatní DNM	18 748	6 268	146	24 870
Nedokončený NM		38 244	24 455	13 789
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	1 989		1 989	
Celkem	206 575	75 816	28 327	254 064
Oprávky				
Ocenitelná práva				
Ochranné známky	27 409	1 395		28 804
Software	59 232	28 762		87 994
Celkem	105 389	30 157	146	135 400
Zůstatková cena	101 186	45 659	28 181	118 664

(tis. Kč)	1. ledna 2024	Přírůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2024
Pořizovací cena				
Ochranné známky	66 473			66 473
Software	88 706	37 149	6 490	119 365
Ostatní DNM	24 347		5 599	18 748
Nedokončený NM	939		939	0
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	0	1 989		1 989
Celkem	180 465	39 138	13 028	206 575

Oprávky				
Ochranné známky	26 014	1 395		27 409
Software	50 804	14 918	6 490	59 232
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	24 347		5 599	18 748
Celkem	101 165	16 313	12 089	105 389
Zůstatková cena	79 300			101 186

4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. ledna 2025	Přirůstky/ přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2025
Pořizovací cena				
Pozemky				
Budovy, stavby, haly	30 632	2 288	2 840	30 080
Hmotné movité věci a jejich soubory	57 705	9 492	7 266	59 931
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	62	4 253	4 315	0
Celkem	88 399	16 033	14 421	90 011
Oprávky				
Budovy, stavby, haly	17 933	2 126	219	19 840
Hmotné movité věci a jejich soubory	49 946	4 350	4 946	49 350
Celkem	67 879	6 476	5 165	69 190
Zůstatková cena	20 520			20 821

(tis. Kč)	1. ledna 2024	Přirůstky/ přeúčtování	Vyřazení	Vyřazení z konsolidačního celku	31. prosince 2024
Pořizovací cena					
Budovy, haly, stavby	32 601	319	2 288		30 632
Samostatné věci movité	95 891	4 491	13 823	28 854	57 705
Nedokončený HM	0				0
Poskytnuté zálohy na majetek	0	62	0		62
Celkem 2024	128 492	4 872	16 111	28 854	88 399
Oprávky					
Budovy, haly, stavby	16 868	3 353	2 288		17 933
Samostatné věci movité	64 846	8 539	13 823	9 616	49 946
Celkem 2024	81 714	11 892	16 111	9 616	67 879
Zůstatková cena	46 778				20 520

5. Dlouhodobý finanční majetek

(tis. Kč)	Zůstatek 31. 12. 2024	Přirůstky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2025
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	260 471	98 260	5 560	364 291
Celkem	260 471	98 260	5 560	364 291

V průběhu roku 2025 došlo k navýšení prostředků v investičních podílových fondech.

6. Kladný konsolidační rozdíl

Pohyby v kladném konsolidačním rozdílu lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Počáteční zůstatek k 1. lednu	298 508	338 190
Odpis kladného konsolidačního rozdílu	-25 385	-25 945
Dopad prodeje společností	0	-13 737
Konečný zůstatek k 31. prosinci	273 123	298 508

7. Pohledávky

Pohledávky po splatnosti činily k 31. prosinci 2025 39 086 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 39 285 tis. Kč).

Opravná položka k pohledávkám k 31. prosinci 2025 činila 19 222 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 19 778 tis. Kč).

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami. Pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let Skupina eviduje k 31. 12. 2025 ve výši 317 097 tis. Kč (k 31. 12. 2024 ve výši 263 059 tis. Kč). Tyto pohledávky jsou evidovány jako Pohledávky z obchodních vztahů a tvoří ho pohledávky z titulu poskytnutých nebankovních úvěrů. Pohledávky za ovládanými osobami tvoří zápůjčky spřízněným společnostem mimo konsolidační celek.

Dohadné účty aktivní obsahují zejména výnosové provize.

Skupina neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Zálohy na daň z příjmů ve výši 53 619 tis. Kč zaplacené společnostmi Konsolidačního celku k 31. prosinci 2025 (k 31. prosinci 2024: 48 454 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmů ve výši 78 816 tis. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2025 (k 31. prosinci 2024: 66 376 tis. Kč).

Pohledávky vůči spřízněným stranám jsou popsány v poznámce 16.

8. Peněžní prostředky

(tis. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Peněžní prostředky v pokladně	1 185	1 422
Peněžní prostředky na účtech:		
- Vlastní peněžní prostředky společnosti	435 124	442 377
- Peněžní prostředky klientů (úschovy, rezervační zálohy)	36 344	163 321
Debetní saldo běžného účtu zahrnutého v závazcích k úvěrovým institucím	-4 036	0
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	468 617	607 120

Peněžní prostředky klientů jsou vedeny na bankovních účtech u UniCredit Bank v České republice.

Část peněžních prostředků ve výši 36 344 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 163 321 tis. Kč) představuje úschovu plynoucí z realitních obchodů.

9. Časové rozlišení aktiv

Náklady příštích období ve výši 240 662 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 177 087 tis. Kč) jsou vykázány zejména z titulu časového rozlišení provizí z realitních a investičních transakcí, které věcně souvisejí s výnosy následujících účetních období. Hodnoty k 31. prosinci 2024 byly opraveny o částku 67 170 tis. Kč z důvodu změny účetní metody.

10. Vlastní kapitál

Většinovým vlastníkem konsolidující společnosti je BC Private Equity, a.s., IČO: 280 02 857, se sídlem

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

Společnost sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejuzší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří.

Společnost je součástí vyššího konsolidačního celku, jehož mateřskou společností je BC Private Equity, a.s., IČO: 280 02 857, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň.

Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejuzší skupinu je možné získat v sídle konsolidující společnosti a na jejích webových stránkách.

Na základě rozhodnutí valné hromady Společnosti konané v průběhu roku 2025 byla schválena výplata podílů na zisku v celkové výši 180 000 tis. Kč (došlo k rozdělení zisku roku 2024 a části nerozdělených zisků minulých let). Dividenda ve výši 350 tis. Kč byla vyplacena jako záloha na dividendu dne 31. prosince 2024, dividenda ve výši 179 650 tis. Kč byla vyplacena jako řádná dividenda.

11. Rezervy

(tis. Kč)	1. ledna 2024	Netto změna v roce 2024	Oprava minulých let	31. prosince 2024	Netto změna v roce 2025	31. prosince 2025
Rezerva na daň z příjmu	745	17 177	0	17 922	7 275	25 197
Ostatní rezervy	29 035	-1 393	44 093	71 735	3 580	75 315
Celkem	29 780	15 784	44 093	89 657	10 855	100 512

Výpočet daně z příjmů a odložené daně je uveden v poznámce 20 Daň z příjmů.

V rozvaze byla výše vykázané rezervy na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň viz poznámka 7.

Ostatní rezervy jsou vytvářeny na očekávané vratky provizí vyplývající ze storna finančních produktů ze strany koncových klientů, zejména u životního pojištění s typickou storno periodou až 5 let.

12. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

Závazky Skupiny nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Celková výše závazků Skupiny nezahrnutých v rozvaze, která vychází z uzavřených smluv o operativním pronájmu k 31. prosinci 2025 činila 14 909 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 14 158 tis. Kč).

Skupina neposkytla žádné věcné záruky, které by nebyly vykázaný v rozvaze.

Skupina má k 31. prosinci 2025 a k 31. prosinci 2024 sjednanou záruku u UCB ve výši 6 000 tis. Kč, z níž bylo k rozvahovému dni čerpáno 3 231 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 3 455 tis. Kč). Záruka je zajištěna osobním zajištěním poskytnutým společností

Broker Consulting, a.s. v souladu s podmínkami úvěrové smlouvy.

Vedení Skupiny si není vědomo žádných podmíněných závazků Skupiny k 31. prosinci 2025.

Dohadné položky pasivní ve výši 19 388 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 13 165 tis. Kč) souvisí s transakcemi, ke kterým Skupina zatím neeviduje došlé faktury a položky související také s nákladovými provizemi.

Závazky Skupiny po splatnosti k 31. prosinci 2025 činily 80 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 218 tis. Kč).

Dlouhodobé závazky z obchodních vztahů Skupiny k 31. prosinci 2025 ve výši 337 362 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 363 704 tis. Kč) představují nevyplacené provize konzultantů.

Ostatní závazky Skupiny k 31. prosinci 2025 ve výši 104 198 tis. Kč (31. prosinci 2024: 70 000 tis. Kč) představují především dlouhodobé zápůjčky.

Krátkodobé závazky z obchodních vztahů Skupiny k 31. prosinci 2025 ve výši 848 992 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 697 607 tis. Kč) představují nevyplacené provize konzultantů.

Část krátkodobých závazků z obchodních vztahů Skupiny představuje peněžní prostředky klientů z titulu úschov viz poznámka 8.

Závazky Skupiny vůči spřízněným stranám jsou popsány v poznámce 16 Transakce se spřízněnými stranami.

13. Časové rozlišení pasiv

Skupina eviduje časově rozlišené výnosy k 31. prosinci 2025 ve výši 18 860 tis. Kč (k 31. prosinci 2024 20 568 tis. Kč) z titulu časového rozlišení provizí. Pro minulé účetní období byla částka opravena o 19 928 tis. Kč.

14. Bankovní záruky a podrozvahové položky

K 31. prosinci 2025 UniCredit Bank ČR a.s. poskytla Skupině bankovní záruky v celkové výši 3 231 tis. Kč (k 31. prosinci 2024: 3 455 tis. Kč)

Podrozvahové položky lze členit následovně:

	2025	2024
Úschovní účty	1 091 493	776 923
Závazky ke klientům – úschova	1 073 723	771 367

15. Tržby

Tržby lze členit následovně:

(tis. Kč)	2025	2024
Obchodní činnost I		
Provize z finanční činnosti ČR	1 914 423	1 413 923
Provize z finanční činnosti SK	114 711	154 149
Ostatní služby ČR	49 662	410 566
Ostatní služby SK	32 962	0
Provize Reality ČR	750 354	528 490
Provize Reality SK	32 431	21 798
Provize Reality Španělsko	138 466	71 519
Provize reality ostatní země	4 674	0
Celkem	3 037 683	2 600 445
Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb celkem		
Prodej zboží – e-shop		
ČR	2 065	9 663
Tržby za prodej zboží celkem	2 065	9 663

16. Transakce se spřízněnými stranami

Skupina se podílela na těchto transakcích se spřízněnými stranami, které nejsou součástí konsolidačního celku:

(tis. Kč)	2025	2024
Výnosy		
Prodej služeb	7 522	0
Tržby z postoupení pohledávek	0	265 174
Prodej CP a podílů	2 950	95 454
Celkem	10 472	360 628
Náklady		
Služby	13 326	4 429
Úrokové náklady	2 911	595
Náklady související s postoupením pohledávek	0	265 174
Prodej CP a podílů	2 992	102 263
Celkem	19 229	372 461

Skupina vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(tis. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Závazky		
Ostatní závazky	191 827	0
Závazky ke společníkům	137 378	287 532
Závazek z cash-poolingu	24 432	56 543
Celkem	352 814	344 075

Závazky z titulu cash-poolingu jsou pásmově úročeny takto:

- do 90 mil. Kč – úroková sazba 1D PRIBOR – 1,00 %
- nad 90 mil. Kč – úroková sazba 1D PRIBOR – 0,85 %

V průběhu roku došlo k restrukturalizaci vlastnické struktury Broker Consulting, a.s. spočívající ve swapu akcií držených minoritními akcionáři. Ostatní závazky představují částky související s touto restrukturalizací a vypořádáním podílů, kdy došlo

k postoupení pohledávek za minoritními akcionáři na BP Private Equity, a.s.

Závazky ke společníkům představují závazky z nevypořádaní rozdělení zisků minulých let.

Zápůjčky poskytnuté k 31. prosinci 2025 a 2024 nejsou úročeny.

Jednatelům, členům řídicích, kontrolních, správních orgánů konsolidovaných společností nebyly k 31. prosinci 2025 a 2024 poskytnuty žádné zápůjčky, žádná zajištění ani ostatní.

Jednatelům, členům řídicích, kontrolních, správních orgánů konsolidovaných společností byly k dispozici služební vozidla.

17. Odměna auditorské společnosti

Celková odměna auditorské společnosti Price-waterhouseCoopers Audit, s.r.o. za povinný audit konsolidované a samostatné účetní závěrky Společnosti včetně povinného auditu dceřiných společností Broker Consulting, a.s. a ProCredia, a.s. za rok 2025 činila 2 050 tis. Kč. (2024: 2 082 tis. Kč).

18. Výkonová spotřeba

(tis. Kč)	2025	2024
Náklady vynaložené na prodané zboží	1 660	8 824
Spotřeba materiálu a energie	12 473	15 408
Provize	2 089 976	1 825 468
Reprezentace	15 921	13 594
Přefakturace	179 286	154 989
Marketing a PR	20 927	20 039
Poradenství, audit, právní služby	32 729	29 073
IT	36 670	27 238
Ostatní služby	60 136	48 761
Celkem	2 449 778	2 143 394

19. Zaměstnanci

	2025		2024	
	počet	(tis. Kč)	počet	(tis. Kč)
Mzdové náklady členů statutárního orgánu	8	12 987	8	10 481
Mzdové náklady členů dozorčí rady	6	3 673	6	4 189
Mzdové náklady ostatních vedoucích zaměstnanců	20	31 019	20	24 767
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	194	127 445	156	116 611
Náklady na sociální zabezpečení	228	58 431	190	51 621
Ostatní sociální náklady	228	10 195	190	8 985
Osobní náklady celkem		243 750		216 654

Ostatní vedoucí zaměstnanci zahrnují vedoucí zaměstnance, kteří jsou přímo podřízeni členům statutárního orgánu.

Ostatní transakce s vedením Skupiny jsou popsány v poznámce 16 Transakce se spřízněnými stranami.

20. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(tis. Kč)	2025	2024
Splatnou daň	84 580	65 761
Odloženou daň	-2 046	-214
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	1 381	0
Celkem daňový náklad	83 915	65 547

Splatná daň byla vypočtena s použitím sazby daně 21 %.

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2025	2024
Zisk před zdaněním	352 923	270 510
Daňově neuznatelné náklady	57 579	51 991
Nezdaňované výnosy	8 309	10 101
Daňový základ	402 193	312 400
Snížení daňového základu z titulu nákladů na výzkum a vývoj	30 000	34 894
Upravený daňový základ	372 193	277 506
Daň z příjmu	83 915	65 761
Doplatek daně z titulu dodatečného daňového přiznání	1 381	0
Zúčtování rezervy na daň z příjmů	6 420	7 485
Daň z příjmů celkem	85 961	65 761

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 21 % (daňová sazba pro roky 2025 a následující).

Odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Odložená daňová pohledávka z titulu:		
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-2 468	-381
rezerv a opravných položek	19 687	15 553
Čistá odložená daňová pohledávka	17 219	15 172

Odložená daňová pohledávka byla k 31. prosinci 2024 navýšena o 9 259 tis. Kč z titulu změn účetních metod popsáných v kapitole 2.22.

21. Čistý obrat

V souladu s platnými účetními předpisy a se zohledněním svého obchodního modelu Skupina určila, že čistý obrat tvoří následující výnosy z prodeje výrobků a zboží a z poskytování služeb:

(tis. Kč)	31. prosince 2025	31. prosince 2024
Výnosy z prodeje výrobků a služeb	3 037 683	2 600 445
Výnosy z prodeje zboží	2 065	9 663
Čistý obrat za období celkem	3 039 748	2 610 108

22. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2025.

V Praze, 29. května 2026



Petr Hrubý
předseda představenstva
Broker Consulting Group, SE





15

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

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

Zpracovatel

Petr Hrubý, Renáta Pavlíčková, Václav Štumbauer a Michael Kralert – členové představenstva – statutární orgán společnosti Broker Consulting Group, SE, IČO: 042 46 438, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, obchodní společnost zapsaná do obchodního rejstříku vedeného u Městského soudu v Praze, oddíl H, vložka 2658.

I. Úvod

Statutární orgán – představenstvo společnosti Broker Consulting Group, SE 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.

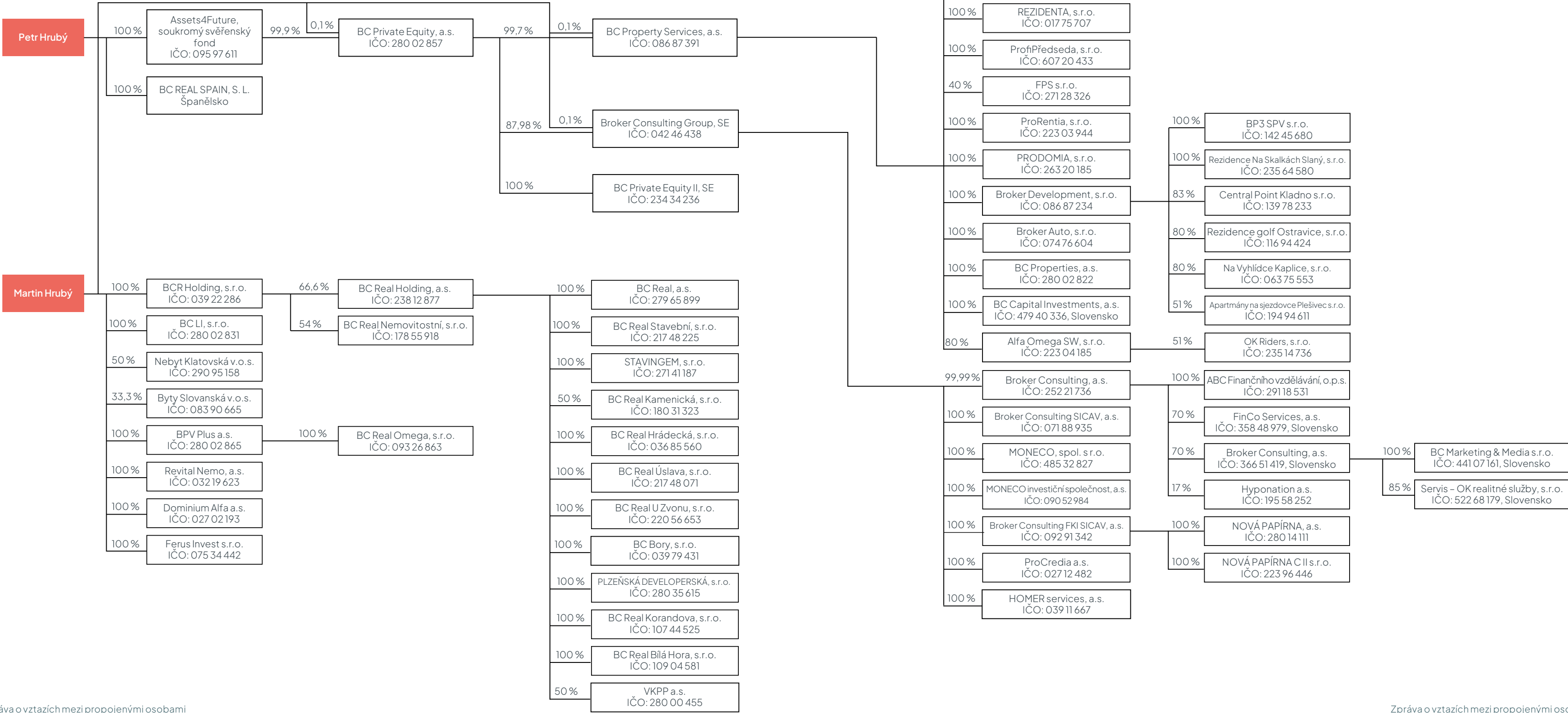
Vztahy jsou popsány způsobem přihlížejícím k nutnosti respektovat ustanovení § 504 zák. č. 89/2012 Sb., týkající se obchodního tajemství.

II. Popis struktury vztahů

Ovládající osobou ovládané společnosti Broker Consulting Group, SE (dále též „řízená osoba“) ve smyslu ustanovení § 74 ZOK byla v účetním období roku 2025 společnost BC Private Equity, a.s., IČO: 280 02 857, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (dále též „řídící osoba“), která je majoritním akcionářem společnosti Broker Consulting Group, SE. 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 viz Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting, které zobrazuje uspořádání společností s vazbou na podnikání Broker Consulting Group, SE.

Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting Group, SE k 31. 12. 2025



III. Úloha řízené osoby Broker Consulting Group, SE, v rámci koncernového uspořádání

V rámci výše uvedeného koncernového uspořádání je úlohou řízené osoby Broker Consulting Group, SE zejména držba podílů v jednotlivých obchodních společnostech, které tvoří skupinu Broker Consulting, a poskytování vnitroskupinového financování jednotlivým dceřiným společnostem.

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 2025 předsedou představenstva řízené osoby, a vliv řídicí osoby byl tedy vykonáván prostřednictvím rozhodování na valné hromadě, a prostřednictvím výkonu funkce člena představenstva panem Petrem Hrubým.

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 Group, SE,

zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích

V účetním roce 2025 společnost vyplatila dividendy ve výši 179 639 tis. Kč. Mimo to nebyla učiněna žádná jednání v zájmu řídicí osoby, jež se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting Group, SE, zjištěného podle poslední účetní závěrky.

VI. Smlouvy uzavřené mezi členy skupiny „Broker Consulting“

Mezi řízenou osobou Broker Consulting Group, SE a osobou ovládající řídicí osobu byly v účetním roce 2025 uzavřeny tyto smlouvy:

- Smlouva o převodu akcií společnosti BC Private Equity II, SE mezi Broker Consulting Group, SE jako převodce a BC Private Equity, a.s. jako nabyvatelem, ze dne 4. 8. 2025
- Dodatek č. 1 k Dohodě o splatnosti pohledávek na vyplacení jiných vlastních zdrojů mezi Broker Consulting Group, SE, panem Petrem Hrubým a BC Private Equity, a.s. ze dne 23. 9. 2025

V účetním roce 2025 byly uzavřeny mezi řízenou osobou Broker Consulting Group, SE a dalšími členy skupiny „Broker Consulting“ následující smlouvy:

- Rozhodnutí o poskytnutí příplatku mimo základní kapitál mezi Broker Consulting Group, SE jako akcionářem a společností MONECO investiční společnost, a.s.

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

Z žádného jednání řídicí osoby nevznikla řízené osobě Broker Consulting Group, SE újma.

Žádná újma nevznikla řízené osobě Broker Consulting Group, SE, 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 Group, SE, újma nevznikla, není potřeba újmu vyrovnávat.

VIII. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích z koncernové účasti

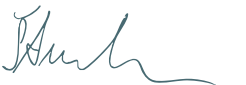
Řízená osoba Broker Consulting Group, SE hodnotí svoji účast ve skupině „Broker Consulting“ pozitivně, neboť koncernové uspořádání umožňuje dosahování synergických efektů při podnikání jednotlivých členů skupiny „Broker Consulting“. Aktuálně řízená osoba Broker Consulting Group, SE neshledává žádná rizika 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 29. května 2026
jménem Broker Consulting, Group, SE

	Petr Hrubý <i>předseda představenstva</i>
	Michael Kralert <i>člen představenstva</i>
	Renáta Pavlíčková <i>členka představenstva</i>
	Václav Štumbauer <i>člen představenstva</i>



Zpráva nezávislého auditora o auditu konsolidované účetní závěrky sestavené k 31. 12. 2025

Broker Consulting Group, SE



Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Broker Consulting Group, SE

Náš výrok

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice společnosti Broker Consulting Group, SE, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, Praha 5 („Společnost“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2025 a její konsolidované finanční výkonnosti a jejích konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosince 2025 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2025,
- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2025,
- konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2025,
- konsolidovaného přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2025, a
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Nezávislost

V souladu s etickými požadavky zákona o auditorech, jež se vztahují na audity účetních závěrek v České republice a v souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Skupině nezávislí. Splnili jsme také všechny ostatní etické povinnosti dle etických požadavků zákona o auditorech a kodexu IESBA.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika. T: +420 251 151 111

www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

Vyjádření k ostatním informacím ve výroční zprávě

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím obsaženým ve výroční zprávě nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Skupině získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, 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 i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených prací v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná 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 auditorskými předpisy ve všech případech v konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

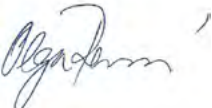
Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti konsolidované 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, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Napláňovat a provést audit skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely auditu skupiny, za dohled nad nimi a za jeho provedení. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce je naší výhradní odpovědností.

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

29. května 2026

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerkou



Ing. Olga Řehořková, Ph.D.
statutární auditorka, evidenční č. 2252



16

Kontaktní informace

- **Broker Consulting Group, SE**
Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5
- **Broker Consulting, a.s., sídlo – centrála Plzeň**
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň
Tel.: +420 378 771 312, E-mail: info@bcas.cz
www.bcas.cz
- **Broker Consulting, a.s., centrála Praha**
Avenir Business Park
Radlická 751/113e, 158 00 Praha
E-mail: info@bcas.cz
- **Broker Consulting, a.s. – centrála Bratislava**
Pribinova 4195/25, Tower 115, 811 09 Bratislava
Tel.: +421 2 208 500 30, E-mail: info@bcas.sk
www.bcas.sk
- **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
- **ProCredia, a.s.**
Papírnická 2809/10, 326 00 Plzeň
Tel.: +420 603 558 885
E-mail: info@procredia.cz
www.procredia.cz
- **HOMER services, a.s.**
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň

