

**PROFIL SPOLEČNOSTI  
& VÝROČNÍ ZPRÁVA**

COMPANY PROFILE  
& ANNUAL REPORT

18

**Broker**<sup>®</sup>  
Consulting

Finance • Reality • Spolu



# OBSAH

## CONTENTS

---

<b>01</b>	<b>Základní údaje o společnosti</b> <i>General Information about the Company</i>	4
<b>02</b>	<b>Úvodní slovo zakladatele</b> <i>Introductory Word by the Founder</i>	7
<b>03</b>	<b>Představenstvo a dozorčí rada</b> <i>Board of Directors and Supervisory Board</i>	13
<b>04</b>	<b>Profil společnosti</b> <i>Company Profile</i>	14
<b>05</b>	<b>Naše služby</b> <i>Our Services</i>	27
<b>06</b>	<b>Členství v ČASF</b> <i>Membership in the CASF</i>	30
<b>07</b>	<b>Společenská odpovědnost</b> <i>Corporate Social Responsibility</i>	33
<b>08</b>	<b>Vývoj obchodu v roce 2018</b> <i>Business Trends in 2018</i>	37
<b>09</b>	<b>Ekonomika 2018 Broker Consulting ČR</b> <i>Broker Consulting CR Economics 2018</i>	43
<b>10</b>	<b>Obchodní partneři společnosti</b> <i>Business Partners of Our Company</i>	83
<b>11</b>	<b>Kontaktní informace</b> <i>Contact Information</i>	87

# ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

## GENERAL INFORMATION ABOUT THE COMPANY

# 01

### Obchodní jméno společnosti

Broker Consulting, a. s.

### IČO

252 21 736

### DIČ

CZ699002502

### Sídlo společnosti

Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň

### Datum zápisu do OR

21. 05. 1998 jako Broker Consulting, s. r. o.  
01. 07. 2004 jako Broker Consulting, a. s.  
Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121

### Základní kapitál

100 910 448 Kč

### Předmět podnikání

- pojišťovací agent
- pojišťovací makléř
- investiční zprostředkovatel
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru

### Company Business Name

Broker Consulting, a. s.

### Reg. No.

252 21 736

### Vat ID No.

CZ699002502

### Registered office

Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň

### Date of Entry in the Commercial Register

21. 05. 1998 as Broker Consulting, s. r. o.  
01. 07. 2004 as Broker Consulting, a. s.  
The company has been entered in the Commercial Register at the Regional Court in Plzeň, Section B, File 1121.

### Registered Capital

CZK 100,910,448

### Line of Business

- Insurance agent
- Insurance broker
- Investment intermediary
- Independent intermediary pursuant to the Act on the Distribution of Insurance and Reinsurance
- Independent consumer credit intermediary

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona – v oborech činnosti:
  - velkoobchod a maloobchod
  - zprostředkování obchodu a služeb
  - vydavatelské činnosti, polygrafická výroba, knihařské a kopírovací práce
  - reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení
  - mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kursů, školení, včetně lektorské činnosti
  - realitní činnost, správa a údržba nemovitostí
  - příprava a vypracování technických návrhů, grafické a kresličské práce
  - pronájem a půjčování věcí movitých
  - poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných posudků a studií
  - poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály

- Production, trade and services not specified in Schedules 1 to 3 to the Trade License Act – in fields of activity:
  - Wholesale and retail trade
  - Trade and service intermediation
  - Publishing, printing, bookbinding and copying work
  - Advertising, marketing, media representation
  - Extracurricular education and training, organization of workshops, trainings, including instruction
  - Real estate services, real estate administration and maintenance
  - Preparation and processing of technical projects, graphic and designer work
  - Leasing and renting of movable goods
  - Counselling and consulting service, preparation of expert opinions and studies
  - Offering of software, counselling in the field of informational technology, data processing, hosting and related services and web portals

**Broker**<sup>®</sup>  
Consulting  
Finance • Reality • Spolu



## ÚVODNÍ SLOVO ZAKLADATELE

INTRODUCTORY WORD BY THE FOUNDER

02



### **2018 WAS IN THE SPIRIT OF GROWTH AND FURTHER PROGRESS**

*Our company celebrated 20 years of existence in 2018. Over that period, we went through a series of important changes and innovations, coped with the evolving form of the market, overcame hurdles and difficulties that are part of the deal when doing business in the field of financial planning. We were able to promptly react to new impetuses and implement them in our long-term business strategy, thus offering our clients top quality and all-round services that cover every single one of their needs. In 2018, we made no exception in continuing the tradition of the successful past years and again experienced growth both in the Czech Republic and in Slovakia. Thanks to the comprehensive long-term services we provide for our clients, we gained strength in all segments of our business – in real estate, banking, investment, as well as insurance. We were able to secure a year-over-year growth of the turnover from the principal business activity by nearly 13 per cent.*

*Twenty years ago we launched our business out of a small Pilsen office. The foundation of Broker Consulting was built on a clear vision of a fair company and our enthusiasm. Today, twenty years later, the company has a total turnover of 1.24 billion crowns, and in its ranks it has hundreds of consultants and managers who have adopted our enthusiasm and mission, building a successful career with us. In retrospect, looking back today, I cannot help but feel a sense of fatherly pride.*

*Financial planning continues to constitute our principal business activity. We help our clients safely navigate their personal goals*

### **ROK 2018 VE ZNAMENÍ RŮSTU A DALŠÍHO ROZVOJE**

V roce 2018 oslavila naše společnost 20. výročí své existence. Za tu dobu jsme prošli řadou významných změn a inovací, bojovali s proměňující se podobou trhu, překonávali nástrahy a úskalí, která s sebou podnikání v oboru finančního plánování

přináší. Dokázali jsme pohotově reagovat na nové podněty a implementovat je do dlouhodobé strategie podnikání tak, abychom našim klientům nabízeli kvalitní a všestranné služby, které vyhoví všem jejich potřebám. I v uplynulém roce 2018 jsme navázali na předešlé úspěšné roky a opět jsme v České republice i na Slovensku vyrostli. Díky komplexní dlouhodobé péči o naše klienty jsme posílili ve všech segmentech našeho podnikání – v realitách, bankovníctví, investicích i oblasti zabezpečení. Meziročně jsme dokázali zvýšit obrat z hlavní činnosti téměř o 13 procent.

Před dvaceti lety jsme začínali podnikat v malé plzeňské kanceláři. Za založením Broker Consulting stála jasná vize férové společnosti a naše nadšení. Dnes, po dvaceti letech, má společnost celkový obrat neuvěřitelných 1,27 miliardy korun a ve svých řadách stovky konzultantů a manažerů, kteří přejali naše nadšení a posílají a budují u nás úspěšnou kariéru. Když se dnes při svém bilancování ohlédnu zpátky, neubráním se téměř otcovské hrdošti.

Naší hlavní činností i nadále zůstává finanční plánování. Pomáháme našim klientům s jistotou zvládat osobní cíle a velká životní rozhodnutí. K tomu slouží zejména investice, jejichž rozvoj se pro nás v loňském roce stal prioritou. Pravidelným dlouhodobým investováním zajišťujeme našim klientům finance na všechny důležité aspekty jejich života; od vzdělání dětí, pořízení vlastního bydlení, dostatečných financí na bohatou rentu i nečekané životní události, které je během jejich životní cesty mohou potkat. Inspirujeme své klienty i spolupracovníky k růstu a finanční nezávislosti. Díky finančnímu plánování dáváme lidem možnost svobodněji se rozhodovat, jak naložit se svým časem a prožít ho bez nepříjemných starostí o finance.

Služby finančního plánování se v souvislosti s legislativními změnami v poskytování hypotečních úvěrů soustředily v roce 2018 o něco více na financování bydlení. V České republice jsme našim klientům zprostředkovali úvěry na bydlení v objemu za více než 11 miliard korun, sjednali jsme tedy každou dvacátou tuzemskou hypotéku.

Už více než čtyři roky se v rámci komplexního konceptu FINANCE. REALITY. SPOLU věnujeme kromě tvorby finančního

*and big life-changing decisions. This purpose is particularly served by in-vestments, the expansion of which became a priority for us in the past year. Through regular long-term investing, we secure finances for all the important aspects of our clients' lives; from their children's education, purchase of their own housing, sufficient funds for a generous annuity, as well as for any unexpected life events that may arise at any point in time during their life journey. We inspire both our clients and co-operators alike to seek growth and financial independence. Thanks to financial planning we offer people the opportunity to freely decide what to do with their time and to enjoy it without troublesome worrying about their finances.*

*In connection with the legislative changes in the process of granting mortgage loans, our financial planning services focussed a little more on the financing of housing in 2018. The volume of mortgage credits we arranged for our clients in the Czech Republic exceeded 11 billion crowns, which means we arranged every twentieth domestic mortgage.*

*For over four years now, we have been focussing on providing real estate services as part of the comprehensive concept of FINANCES.REAL ESTATE.TOGETHER, in addition to the creation of the financial plan. Our clients appreciate the opportunity to let their consultant administering their financial matters also handle their requirements related to the sale or purchase of a real estate property. Thanks to the more than twenty-year-long tradition and the good reputation our company enjoys, our clients can trust the worry-free process of concluding business and the professional approach our consultants take. The proof lies in the fact that after the four years of us being active on the real estate market, we now rank among the top 10 real estate agencies in the Czech Republic. We see the future of financial plan-ning in its synergy with the real estate and banking sectors. With this conviction, we continued to open yet another 15 branches of the successful OK POINT franchising business model in 2018. The construction of new ones has been continuing in 2019, as well.*

*Keeping up with the technological progress in the past year, we again focussed on the development of technologies and novelty products that contribute to increased work efficiency*

plánu také realitním službám. Naši klienti oceňují možnost vyřídit se svým konzultantem, který jim spravuje finanční záležitosti, také požadavky ohledně prodeje nebo nákupu nemovitostí. Díky více než dvacetileté tradici a dobré pověsti společnosti se mohou spolehnout na bezproblémový průběh uzavíraných obchodů a profesionální přístup našich konzultantů. Důkazem je fakt, že jsme se během čtyřletého působení na realitním trhu zařadili mezi 10 nejvýznamnějších poskytovatelů realitních služeb v České republice. Budoucnost oboru finančního plánování vnímáme právě v synergii s realitním a bankovním sektorem. S tímto přesvědčením jsme v roce 2018 navázali otvíráním dalších 15 poboček úspěšného modelu franšízového podnikání OK POINT. Výstavba dalších pokračuje i v roce 2019.

V loňském roce jsme drželi krok s technologickým pokrokem, a tak jsme se opět zaměřili na vývoj technologií a produktových novinek, které přispívají ke zvýšení efektivity práce a pomáhají budovat moderní zázemí společnosti. Mezi naše nové mimořádné produkty rozhodně patří OK Double Plus, inovace, která umožňuje sjednání vysoké pojistné částky za výhodných podmínek. Úspěšný investiční produkt OK Smart ETF je založen na strategii moderního, nízkonákladového indexového investování s využitím prvku aktivní správy, jeho základem je rebalancování a oportunistické měnové zajišťování.

V uplynulém roce jsme se stejně jako v předešlých letech věnovali činnostem, které jsou v souladu s morálním přesvědčením a zásadami, na nichž naše společnost vyrostla a o které se opírá i dnes. Již tradičně finančně a personálně podporujeme provoz a aktivity dvou dobročinných organizací, na jejichž vzniku jsme se před několika lety významně podíleli. Díky této podpoře mohl v loňském roce Dobrý skutek pomoci zlepšit nelehkou životní situaci potřebným částkou bezmála 9 milionů korun. Organizace ABC Finančního vzdělávání, o. p. s., se mohla nadále věnovat zvyšování finanční gramotnosti formou školení žáků i učitelů na základních a středních školách a organizaci výukových her na doméně [www.fingrplay.cz](http://www.fingrplay.cz). V současné době evidujeme již celkem 129 362 her.

Rád bych na tomto místě ze srdce poděkoval všem našim spolupracovníkům a jejich zaměstnancům, zaměstnancům centrály, franšizantům OK POINTů i jejich zaměstnancům, a především

*and help build state-of-the-art company background. One of our new remarkable products is definitely OK Double Plus, an innovation that allows for a negotiation of a high insured amount under favourable conditions. The successful OK Smart ETF investment product is based on a modern, low-cost index investing strategy with an element of active administration that is based on rebalancing and opportunistic currency hedging.*

*Just as we did in the previous years, last year we dedicated our time to activities that correspond with the moral belief and principles our company was built upon and relies upon to the present day. It has become a tradition for us to financially, as well as personally support the operation and activities of two charitable organizations, the foundation of which we greatly contributed to several years ago. Thanks to this support, the Good Deed (Dobrý skutek in Czech) was able to help improve an uneasy life situation of those in need by allocating an amount of nearly 9 million crowns. The non-profit organization of ABC of Financial Education (ABC Finančního vzdělávání in Czech) was able to continue its efforts to increase financial literacy by training elementary and high school students and teachers, and to organize educational games on the [www.fingrplay.cz](http://www.fingrplay.cz) domain. Currently, our records indicate as many as 129,362 games played.*

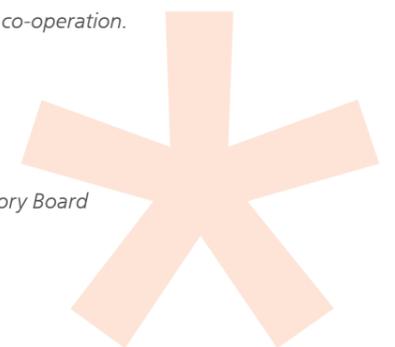
*I would like to take this opportunity to express my heartfelt thanks to all our co-operators and their employees, central office employees, OK POINT franchisees and their employees, but first and foremost to our clients who have been increasingly trusting us with their needs. I pledge that in the next year we will again spare no effort in working together to offer high quality financial and real estate services and guide our clients securely through every important milestone of their lives.*

*I am looking forward to our upcoming co-operation.*

*Respectfully,*

*Petr Hrubý*

*Founder and Chairman of the Supervisory Board  
Broker Consulting, a. s.*



našim klientům, kteří v nás čím dál více vkládají svou důvěru. Slibuji, že v dalším roce budeme opět ze všech sil pracovat na tom, abychom společně poskytovali kvalitní finanční a realitní služby a s jistotou provázeli klienty všemi jejich důležitými životními milníky.

Těším se na další spolupráci.

S úctou,



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

**Broker**<sup>®</sup>  
Consulting  
Finance • Reality • Spolu

# PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA

BOARD OF DIRECTORS AND SUPERVISORY BOARD

03

## PŘEDSTAVENSTVO | BOARD OF DIRECTORS



**Vilém Podliska**  
předseda představenstva  
*Chairman of the Board of Directors*



**Ivana Čmovšová**  
členka představenstva  
*Member of the Board of Directors*



**Petr Hora**  
člen představenstva  
*Member of the Board of Directors*

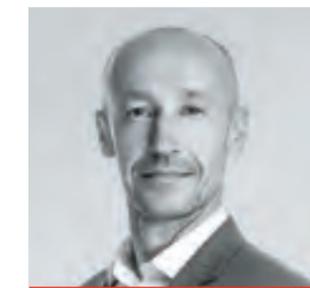
## DOZORČÍ RADA | SUPERVISORY BOARD



**Petr Hrubý**  
předseda dozorčí rady  
*Chairman of the Supervisory Board*



**Jiří Brabec**  
člen dozorčí rady  
*Member of the Supervisory Board*



**Martin Hrubý**  
člen dozorčí rady  
*Member of the Supervisory Board*

Složení orgánů společnosti k 30. 4. 2019  
*Membership in corporate bodies as of 30. 4. 2019*

# PROFIL SPOLEČNOSTI

## COMPANY PROFILE

# 04

### POSLÁNÍ SPOLEČNOSTI BROKER CONSULTING

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

#### Kdo jsme

Broker Consulting patří mezi nejvýznamnější společnosti s finančními a realitními službami v České republice a na Slovensku. Svým klientům nabízíme nadstandardní nabídku finančních, bankovních a realitních služeb.

Broker Consulting byla založena jako ryze česká společnost v roce 1998. Od počátku kladli její zakladatelé důraz na poskytování profesionální služby v oblasti finančního plánování, spoření, renty, financování bydlení a zabezpečení. Během dvaceti let nepřetržitého růstu se z malé společnosti zrodila sebevědomá, prosperující a stabilní skupina firem Broker Consulting, která své portfolio rozšířila také o bankovní a realitní sektor. Realitní a bankovní služby postupně zaujímají stále významnější pozici v nabídce Broker Consulting především pro synergie, které s finančními službami svým klientům přinášejí. Mimořádný úspěch těchto synergií dokládá rozsáhlá síť obchodních míst franšizového typu OK POINT, která se rozrůstá po celém území České republiky.

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

- **Broker Consulting**, a. s., Česká republika,
- **Broker Consulting**, a. s., Slovenská republika,

### MISSION OF BROKER CONSULTING

*We are financial and real estate consultants. We help people safely pursue their personal goals and make big life-changing decisions. We inspire our clients and co-operators alike to grow and become financially independent.*

#### Who We Are

*Broker Consulting is one of the leaders in the Czech and Slovak markets of financial counselling and real estate services, providing its clients with an above-standard portfolio of financial, banking and real estate services.*

*Broker Consulting was established as an all-Czech company in 1998. From the very beginning, its promoters' goal was to provide professional services in the areas of financial planning, saving, annuity, financing of housing and insurance. Over the period of twenty years of uninterrupted growth, the small company has evolved into a self-confident, thriving and stable group of Broker Consulting companies that have expanded their portfolio by adding banking and real estate services. The real estate and banking services have steadily become more and more prominent among the services offered by Broker Consulting, primarily thanks to the synergy they bring to the clients when combined with the financial counselling services. Proof of the extraordinary success of these synergies is in the OK POINT franchise business location network, which has experienced significant growth all across the Czech Republic.*

- **FinCo Services**, a. s., Slovenská republika
- **BC Marketing & Media**, s. r. o., Slovenská republika

V roce 2018 dosáhl obrát z hlavní činnosti skupiny částky 1,274 miliardy korun. Opět jsme dokázali udržet nepřetržitý růst, již podvacáté v řadě.

Na finančním trhu stojíme mezi stranou nabídky, kterou poskytují finanční instituce se svými produkty, a stranou poptávky, jež je tvořena klienty a jejich potřebami, cíli a přáními. Na straně nabídky vybíráme do svého portfolia kvalitní finanční produkty a klientům pak pomáháme najít, co je pro ně v daném období dle jejich finančního plánu smysluplné a co už nikoliv. V roce 2018 jsme spolupracovali s více než stovkou finančních institucí, takže jsme schopni nabízet našim klientům výběr z více než tisíce podílových fondů a několika set pojistných a bankovních produktů. Při výběru nabídky produktů se vždy řídíme zájmy klientů s respektováním jejich konkrétní finanční situace, jejich plánů a potřeb. Bezpečně provázíme své klienty složitým světem osobních financí a poskytujeme jim pomoc i při tak závažných operacích, jakými jsou nákup či prodej nemovitostí.

Pro svou činnost splňujeme všechny zákonem stanovené podmínky a registrace.

### SÍŤ Poboček a NAŠI ZÁKAZNÍCI

Naši klienti mohou využít více než sto kanceláří na území celé České a Slovenské republiky, ve kterých působí zhruba 1500 profesionálních finančních konzultantů. I nadále intenzivně budujeme síť franšizových poboček OK POINT. Ke konci roku 2018 jich bylo otevřeno 43, výstavba dalších pokračuje i v roce 2019. Zájem podnikatelů o provozování franšizy OK POINT poskytující komplex finančního poradenství, bankovních a realitních služeb roste.

OK POINTy představují finanční a realitní supermarket, jehož součástí jsou i moderní bankomaty a vkladomaty. Lidem zde nabízíme nejen jedinečné produkty partnerské banky mBank, ale i výhodné nabídky jiných konkurenčních institucí. Svým klientům garantujeme profesionální finanční i realitní služby a produkty sjednané za vynikajících podmínek.

*As of the date of the issue of the Annual Report, the Broker Consulting Financial Group comprises of the following companies:*

- **Broker Consulting**, a. s., Czech Republic,
- **Broker Consulting**, a. s., Slovak Republic,
- **FinCo Services**, a. s., Slovak Republic,
- **BC Marketing & Media**, s. r. o., Slovak Republic.

*In 2018, the turnover from the group's principal business activity reached the amount of CZK 1.274 billion. This was the twentieth year in a row during which we managed to maintain continuous growth.*

*Our position in the financial market is to communicate between the side of supply, which is formed by the financial institutions with their products, and the side of demand, which is formed by our clients with their needs, goals and wishes. From the side of supply we select quality financial products for our portfolio, and based on that we then help our clients find what makes sense for them in the given period according to their Financial Plan and what does not. In 2018, we co-operated with more than a hundred financial institutions and thus were able to offer our clients a range of choices from over a thousand of mutual funds and several hundred of insurance and banking products. When making a selection as to which products to offer, we always follow the interests of our clients while respecting their specific financial situation, their plans and needs. We safely guide our clients through the complex world of personal finances and assist them even with transactions of major importance such as the purchase or sale of a real estate property.*

*We comply with all legally prescribed prerequisites and registrations required to pursue our business activities.*

### OUR BRANCH NETWORK AND OUR CLIENTS

*Our clients can use more than one hundred offices across the entire territory of the Czech Republic and Slovak Republic staffed with approximately 1,500 financial consultant experts. We are continuing the effort to expand the franchise network of OK POINTs. As many as 43 were already serving clients by the end of*

Naše služby využívají lidé, kteří chtějí mít své finance pod kontrolou, neplatit zbytečné výdaje a dosáhnout efektivně svých finančních cílů, ať už jsou v řádech desítek tisíc, nebo desítek milionů korun. Naše služby tradičně oslovují také firemní klienty v oblasti pojištění, investic nebo benefičních programů pro zaměstnance. V letech 2015 a 2016 se portfolio našich služeb rozrostlo o bankovní a realitní činnost, takže můžeme klientům zprostředkovat komplexní finanční plán nejen v rámci nehmotného, ale i v rámci hmotného majetku.

### Co nabízíme našim zákazníkům

- Sestavení individuálního finančního plánu
- Konzultace, zprostředkování i poradenství v oblasti finančního a sociálního zabezpečení osob a rodin
- Pomoc při volbě způsobu vytváření finanční rezervy za pomoci všech dostupných státních dotací
- Poradenství v oblasti financování bydlení, výběr nejvhodnějších úvěrových produktů, včetně nastavení a vyjednávání úvěrových podmínek s bankami
- Zprostředkování bankovních služeb a výhodné bankovní produkty
- Tvorbu sociálních programů s využitím daňových zvýhodnění pro podniky a společnosti
- Činnosti pojišťovacího makléře pro střední a velké společnosti
- Zprostředkování investic pro fyzické i právnické osoby
- Realitní služby

### Kvalita služeb

Mezi klíčové hodnoty, které v Broker Consulting vyznáváme, patří zejména kvalita, profesionalita a férové jednání. Úspěšně se nám daří kultivovat trh a zvyšovat prestiž oboru poskytováním finančních služeb. Jako první společnost na trhu finančního poradenství jsme zavedli institut etické komise, jejímž úkolem je pomáhat hájit zájmy klientů v případech, kdy se cítí dotčeni na svých právech.

Výsledky nezávislých testů potvrzují, že skutečně hájíme a ctíme hodnoty, které deklarujeme. V roce 2008 jsme byli nejlépe hodnoceni

*2018 and the construction of new ones is continuing in 2019. An ever increasing number of entrepreneurs has expressed interest in acquiring the OK POINT franchise that provides comprehensive financial counselling, banking and real estate services.*

*OK POINTs represent a financial and real estate supermarket, equipped with the latest ATM machines with both withdrawal and deposit functions. People can not only obtain the unique products offered by our partner mBank here, but also profitable offers from other competing institutions. We guarantee that our clients receive professional financial, as well as real estate services and products brokered under excellent conditions.*

*Our services are utilized by people who want to take control of their finances, do not want to incur unnecessary expenses and want to effectively reach their financial objectives, whether they are in the range of tens of thousands or tens of millions of crowns. It has become a tradition that our services also attract corporate clients, whether they are interested in products from the sphere of insurance, investments or employee benefit programmes. In 2015 and 2016, we expanded our service portfolio by banking and real estate activities, which makes us capable of providing our clients with a comprehensive Financial Plan not only in terms of intangible property, but also in terms of tangible property.*

### What We Offer Our Clients

- Preparation of individualized OK Financial Plan
- Consulting services, intermediary services and counselling in the field of financial and social security schemes for individuals and families
- Assistance in selecting the method of creating financial reserves with the help of all available state funding
- Counselling in the field of financing of housing, selection of the most optimum credit product, including setting and negotiating of credit terms and conditions with bank houses
- Banking services and budget banking products intermediation
- Formation of social programmes with the application of tax benefits for corporate bodies and companies

v kategorii „Kvalita nabízeného řešení“ v testu služeb finančních poradců, který prováděl odborný časopis Osobní finance. V roce 2010 Broker Consulting jako jediná z testovaných finančně-poradenských společností obstála před skrytou kamerou pořadu Černé ovce, vysílaném Českou televizí, a prokázala své kvality v poskytování profesionálních a nestranných finančních služeb. Absolutní vítězství v největším nezávislém testu finančních konzultantů, pořádaném v roce 2011 odbornými servery měšec.cz, poradci-sobě.cz a časopisem Finanční poradce, považujeme za náš největší úspěch. V následujících letech žádný další relevantní test finančních konzultantů neproběhl.

### HISTORIE BROKER CONSULTING

Společnost Broker Consulting byla v době svého vzniku v roce 1998 jedním z průkopníků oboru nezávislého zprostředkování finančních produktů v České republice. Nestranné zprostředkování finančních produktů a nestranné poradenství začalo postupem času nahrazovat přímý prodej finančních produktů.

### 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

- Activities involving insurance brokering for medium and large companies
- Investment brokering for natural persons and corporate bodies alike
- Real estate services

### Quality of Our Services

*Quality, professionalism and fair deal are the values we treasure the most in Broker Consulting. We are successful in cultivating the market and increasing the reputation of the financial services industry. We were the first company in the market of financial counselling to launch the institution of ethics committee with the goal of helping our clients exercise their rights in case they feel their rights have become affected.*

*Independent test results confirm that we truly advocate for and honour the values we declare. In 2008, we were declared the winners in the category of the "Quality of the Offered Solution" in the test of services offered by financial consultants carried out by the Personal Finances professional journal (Osobní finance in Czech). In 2010, Broker Consulting was the only one of the tested financial counselling companies filmed by a hidden camera for the TV programme Black Sheep (Černé ovce in Czech) aired by the Czech Television to compare favourably and prove its quality in providing truly professional and independent financial counselling services. We consider our greatest success yet to be the absolute victory in the largest-scale independent test of financial consultants organized in 2011 by the servers of měšec.cz, poradci-sobě.cz and the Financial Consultant magazine, all of them specializing in the field. No relevant testing of financial consultants took place in the following years.*

### BROKER CONSULTING HISTORY

*At the time of its formation in 1998, Broker Consulting belonged to the pioneers in the field of independent intermediation of financial products in the Czech Republic. Over time, independent financial product intermediation and independent counselling services started to fully replace direct sales of financial products.*

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

- 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 PenizeNavic.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 Mízi Vám Prachy
  - na pozvání Broker Consulting vystupuje v Praze světově proslulá lektorská špička Brian Tracy

- 2011** ▪ obrat z hlavní činnosti finanční skupiny Broker Consulting dosáhl výše 727 mil. Kč
- změna sídla pražské centrály na adresu Evropská 846/176a, Praha 6
  - Broker Consulting se stal vítězem největšího nezávislého testu finančních poradců, iniciovaného

### Key Milestones in the Company History:

**1998** ▪ Establishment of Broker Consulting, s. r. o., with registered office at Dominikánská 9, Plzeň

**2000** ▪ Change of the company headquarters address – Edvarda Beneše 70–72, Plzeň

**2001** ▪ Number of clients reached 50,000

**2003** ▪ Annual turnover of the company exceeded the limit of CZK 100 million

- Number of clients reached 100,000

**2004** ▪ Change of the legal form to Broker Consulting, a. s.

- Change of the company headquarters address – Klatovská 7, Plzeň

**2005** ▪ Merger with the company of Integrated Financial Services, s. r. o.

- Annual turnover exceeded the limit of CZK 200 million
- Change of the company headquarters address – Koterovská 1, Plzeň
- Setting up of the central office located in Prague, Průběžná 78

**2006** ▪ Implementation of a new system of electronic data processing and calculation of commissions

- Co-founding of Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (Union of Financial Intermediary and Consulting Companies)
- Establishment of Broker Consulting, s. r. o. in Slovakia
- Change of the company headquarters address – Jiráskovo nám. 2, Plzeň
- Number of clients reached 150,000

**2007** ▪ Annual turnover exceeded the limit of CZK 300 million

**2008** ▪ Change of the Prague central office to the address at Evropská 136

serveru měsec.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 poprvé překonal hranici 800 mil. Kč

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

- 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 Bonus
  - 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

- 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.

- Purchase of 100% of shares of the business company of Olymp2002, a. s.
- Number of clients exceeded the 200,000 threshold
- Launch of the project of the creation of client centres network offering comprehensive counselling services (OK Financial Centres)

**2009** ▪ The company turnover exceeded CZK 500 million

- Launch of a new, upgraded version of the OK Financial Plan application with advanced functions for financial planning
- Launch of the financial planning server PenizeNavic.cz with a variety of useful instruments for the clients, as well as for the consultants
- Number of OK Financial Centres in the Czech Republic reached 30

**2010** ▪ Expansion of activities of the Broker Consulting Group in the Czech Republic (the company of Broker Expert, a. s.), as well as in Slovakia (the company of Fin Consulting, a. s.)

- Launch of the lifestyle web site BeOK.cz designed for the consultants as a platform for sharing experience and opinions as Broker Consulting cooperators
- Online reality show Your Dough Is Disappearing (Mízi vám prachy in Czech) broadcasted, created with the contribution of Broker Consulting consultants and in co-operation with the Penize.cz server
- Invited by Broker Consulting, the world renowned elite coach Brian Tracy appears in Prague

**2011** ▪ Turnover from the principal business activity of the Broker Consulting Group reached the amount of CZK 727 million

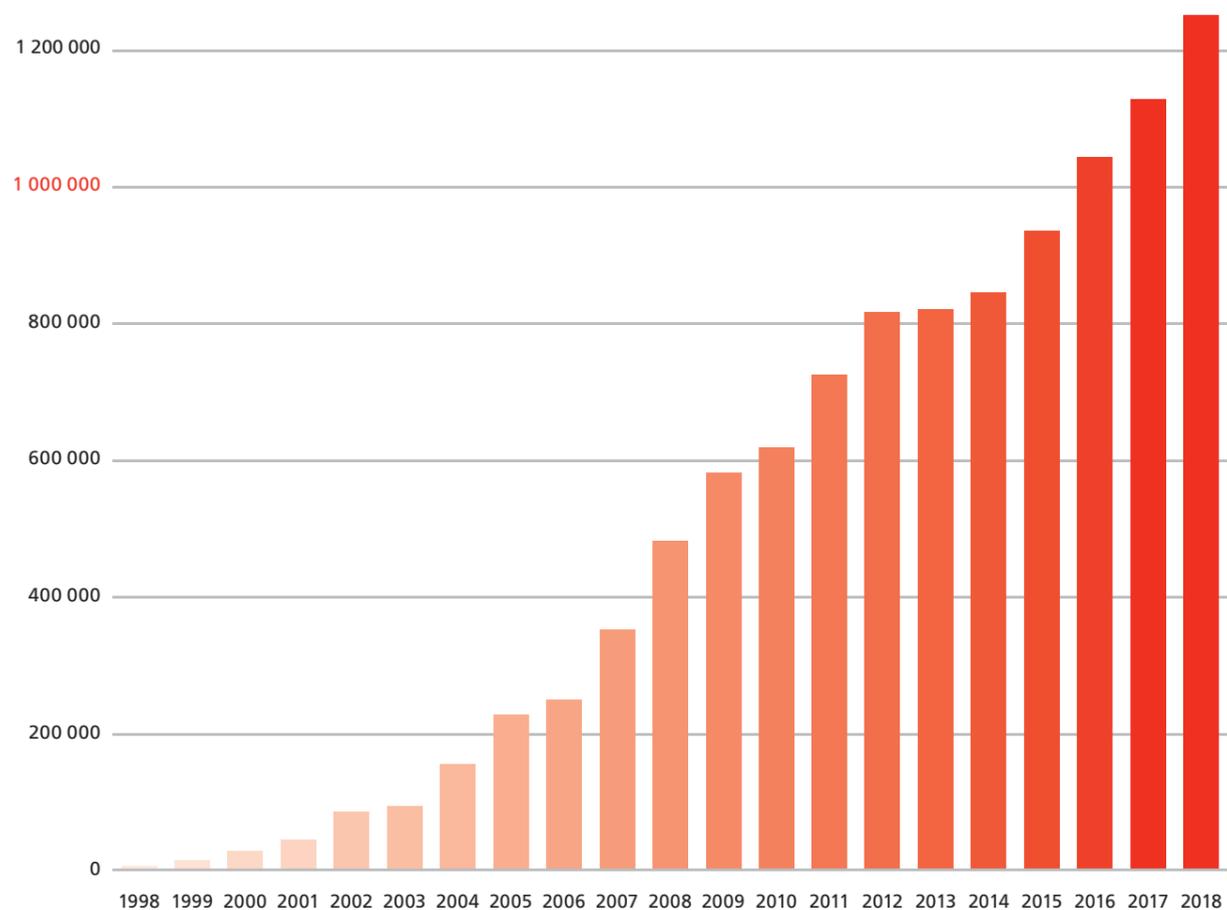
- Change of the Prague central office to the address at Evropská 846/176a, Praha 6

## VÝVOJ OBRATU FINANČNÍ SKUPINY BROKER CONSULTING

(obrat z hlavní činnosti v tis. Kč)

## BROKER CONSULTING FINANCIAL GROUP TURNOVER GROWTH

(Turnover from the principal business activity in thousands of CZK)



- 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 korun

- 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** ▪ více než zdvojnásobení obratu z realitní činnosti proti předchozímu roku, 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

## LIDÉ V BROKER CONSULTING

Společnost Broker Consulting je jedním z nejsilnějších hráčů v oblasti financí na českém trhu. S přijetím bankovních a realitních služeb se stává bezkonkurenční svou komplexní nabídkou. V oblasti realit zaznamenává společnost mimořádný úspěch a v roce 2018 se propracovala mezi deset největších poskytovatelů realitních služeb. Pracovní i podnikatelskou příležitostí u nás nalézají perspektivní lidé bez předešlých zkušeností v oboru, stejně tak jako bývalí zaměstnanci nebo spolupracovníci jiných společností působících na finančních trzích. V Broker Consulting mají prostor být profesionály v oboru financí, bankovníctví i realit. Získávají u nás zázemí stabilní firmy, její know-how a především možnost kariérního růstu.

- Broker Consulting won the first place in the largest scale independent test of financial consultants initiated by the *měšec.cz*, *poradci-sobe.cz* servers and the *Financial Consultant* magazine (*Finanční poradce in Czech*)
- In October 2011, the co-operators of Broker Consulting participated in a second day-long workshop with the American coach, Brian Tracy
- Broker Consulting was at the birth of the non-governmental non-profit organization called ABC of Financial Education, which was created with the vision of increasing the financial literacy of the Czech general public

**2012** ▪ For the first time in our history, the turnover of the Broker Consulting Group exceeded the limit of CZK 800 million

- Broker Consulting launched a marketing campaign aimed primarily at the pension reform. In addition, the company adopted a reserved attitude towards the pension savings in the second pillar, which proved to be a very provident move in the first months of 2013.
- Merger of Broker Consulting ČR and Broker Expert

**2013** ▪ Introduction of revolutionary novelty products onto the Czech market – OK Double and OK Payment Insurance

- Implementation of a brand new loyalty bonus on the Czech market, the so called Broker Bonus
- Launch of the fourth generation OK Financial Plan application

**2014** ▪ Improvement of the options offered by the unique OK Double product by adding the Plus programme

- Launch of Broker Consulting real estate activities
- Expansion of career levels by adding senior positions
- Co-operation on the production of the *Debt Busters (Krotitelia dlhov in Slovak)* TV show

## VZDĚLÁVÁNÍ V BROKER CONSULTING

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

### Finanční abeceda

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

### Finanční akademie

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

V souvislosti s rozšířením portfolia služeb o realitní služby jsme zřídili e-learningové moduly a specializované semináře. Pro zaměstnance OK POINTŮ jsme zavedli Webináře a specializované semináře.

### Manažerská akademie

V Broker Consulting se manažerem může stát každý, kdo projeví dostatečně silnou ambici a je schopen ji podložit skvělými pracovními výsledky. Kurzy manažerské akademie jsou koncipovány tak, aby každý začínající manažer získal dostatek informací o vedení a rozvíjení týmu a o způsobech, jak efektivně pomáhat

**2015** ▪ *Our portfolio was expanded by the addition of real estate services, offering each of our cooperators the option to expand his/her own agenda*

- *Our portfolio was expanded by the addition of banking services and setting up strategic cooperation with mBank as part of the OK POINT project*
- *Change of the business name of Fin Consulting, a. s., to FinCo Services, a. s.*
- *Significant improvement of computer support of our co-operators and information comfort for our clients*
- *Number of clients exceeded the 500,000 threshold*

**2016** ▪ *The company turnover exceeded the one billion mark and reached the amount of CZK 1.043 billion*

- *Number of clients exceeded the 550,000 threshold*
- *The Prague Broker Consulting central office moved to the address at Office Park Nové Butovice (Building B), Bucharova 1423/6, 158 00, Praha 5*

**2017** ▪ *More than double the turnover from real estate activity as compared to the previous year; the intermediated real estate sales totalled CZK 1.944 billion*

- *Further large investments into technology, including biometric signature and a new real estate brokerage system*
- *Intensive work on expanding the OK POINT network*

**2018** ▪ *Launch of the REX real estate system, which administers real estate listings for sale and types of properties that clients are looking to buy*

- *Application of the biometric signature in business routine*
- *Exceeding the threshold of 40 completed OK POINT branches*
- *Launch of the Broker Consulting SICAV, a. s. company and commencement of the OK Smart ETF investment compartment distribution*

jeho členům k dosažení cílů. Vzdělávací cyklus je silně orientován na praxi a přesahuje i do dalších souvisejících oblastí. Ty výrazně ovlivňují proces budování silného týmu, ve kterém lidé tráví rádi čas efektivně i aktivně. Manažerská akademie se často odehrává také v zahraničí.

## PEOPLE IN BROKER CONSULTING

*Broker Consulting is one of the strongest players of the financial service industry on the Czech market. By adopting banking and real estate services it has become unrivalled in terms of the comprehensiveness of services offered. The company has been celebrating exceptional accomplishments in the sphere of real estate, and in 2018 it worked its way up among the top ten real estate agencies. Promising people without previous experience in the field, as well as former employees or co-operators of other companies from the sphere of financial markets find job and business opportunities in our company, becoming experts in the field of finances, banking, as well as real estate. Our company brings them stable background, its know-how, and especially the possibility of career growth.*

## EDUCATION IN BROKER CONSULTING

*The educational system for Broker Consulting co-operators is divided into three basic levels:*

### Financial ABC

*Financial ABC provides the participants with elementary retraining and education in the field of financial planning, product knowledge, as well as business negotiation. Our new colleagues learn how to communicate with a client, analyze the client's financial situation and correctly prepare the Financial Plan. The seminars of Financial ABC provide the graduates with sufficient fundamental knowledge of the legislation in force. The series of seminars are complete after the successful passing of the final test.*

### Financial Academy

*The series of seminars and training sessions called Financial Academy represents a higher level of the educational system. It is designed as a model of extension education for experienced professionals who have already gone through a range of educational activities and have acquired significant experience from everyday practice. Among other things, as part of the*

**Broker**<sup>®</sup>  
**Consulting**  
Finance ▪ Reality ▪ Spolu

*Financial Academy, Broker Consulting co-operators participate in seminars dedicated to practical financial mathematics, advanced investment, share trading, financial derivatives, business, communication and presentation skills, deeper product knowledge, as well as real estate services. Our consultants also regularly attend workshops aimed at personal growth.*

*In connection with the expansion of our portfolio by real estate services, we created e-learning modules and specialized seminars. We created webinars and specialized seminars for the employees of OK POINTS.*

### **Management Academy**

*In Broker Consulting anyone with sufficient ambition for the position who is able to sustain this ambition with their outstanding professional results can become a manager. The Management Academy courses are designed in a manner allowing every potential manager to gain sufficient information on how to lead a team, how to make it grow and effectively help its members reach their goals. The educational series are strongly focused on work experience and also overlap into other related fields; those affect the process of building a strong team where people enjoy spending their time in an effective and an active manner. The Management Academy also takes place abroad.*



## NAŠE SLUŽBY

### OUR SERVICES

---

#### OK FINANČNÍ PLÁN

Finanční plán je základním kamenem fungování Broker Consulting, na kterém stavíme veškeré naše další služby. Na této moderní a progresivní službě klienti oceňují především dokonalou strategii vypracovanou na základě přesné analýzy jejich osobní situace. Finanční plán je tak sestaven individuálně na míru každého klienta a pomáhá mu bezpečně dosáhnout jeho finančních cílů. Díky nezávislému finančnímu poradenství mohou klienti využívat nejrůznější finanční produkty dostupné na trhu za maximálně výhodných podmínek. Výsledné řešení umožňuje klientovi efektivně pracovat se svými financemi a postupně směřovat k finanční nezávislosti. Dle našich zjištění má na 60 % lidí možnost přestat do cca 25 let od zpracování finančního plánu pracovat, aniž by klesla jejich dosavadní životní úroveň. Finanční plán představuje absolutní špičku současné nabídky v oboru finančních služeb.

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

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

#### OK Bydlení & Reality

OK Bydlení poskytuje služby nejen klientům, kteří plánují koupi nemovitosti pro vlastní potřebu či k investici, ale i těm, kteří už vlastní bydlení mají. Radíme jim, jak snížit splátky stávajícího

#### OK FINANCIAL PLAN

*The Financial Plan is the absolute essence of Broker Consulting functioning, acting as the base for all of our other services. In this up-to-date and progressive service, the clients mainly appreciate the perfect strategy developed on the basis of an exact analysis of their personal situation. The Financial Plan is precisely tailored for each individual client and helps the client reach his or her own financial goals in a safe manner. Thanks to the independent and objective financial counselling services the clients may use various financial products available on the market under the most favourable conditions. The re-sulting solution allows the client to use financial resources efficiently and gradually proceed towards their financial freedom. According to our information, as many as 60 % of people may stop working approximately 25 years from the creation of their Financial Plan without their current standard of living being adversely affected. The Financial Plan represents the absolute top in what the field of financial services currently offers.*

*OK Financial Plan is particularly aimed at offering solutions for the four basic categories of family finances that comprise the following:*

- *OK Housing & Real Estate*
- *OK Annuity*
- *OK Saving & Investment*
- *OK Insurance*

# 05

úvěru, konzultujeme s nimi výběr nevhodnějšího úvěru na bydlení a pomáháme s jeho následným sjednáním s bankou nebo stavební spořitelnou.

### OK Renta

Svým klientům pomáháme díky programu OK Renta vytvořit takovou finanční rezervu, která jim umožní kvalitní život ve stáří. Stále přetrvává nejistota ohledně dalšího vývoje penzijní reformy a nelze ani nadále očekávat, že stát převezme zodpovědnost za své občany do takové míry, aby jim poskytl jasné garance čerpání důstojné renty v důchodovém věku. Určité role garanta se proto ujímají naši konzultanti, kteří svým klientům pomáhají dosáhnout finanční nezávislosti, a to již v horizontu 20–25 let od sestavení finančního plánu.

### OK Spoření & Investice

Cílem OK Spoření je poskytnout našim klientům efektivní nástroje pro dlouhodobé navýšování jejich finančního majetku. Dostatečná finanční rezerva k uhrazení nenadálých výdajů je nedílnou součástí tohoto programu, stejně jako její bezpečné uložení a ochrana před jakýmkoliv riziky. Klienti využívající OK Spoření dosahují v průměru vyššího zhodnocení svých úspor, než je na trhu běžné.

### OK Zabezpečení

Prostřednictvím OK Zabezpečení provázíme své klienty i nepříjemnými životními etapami a pomáháme jim co nejlépe překonat negativní finanční důsledky situací, jako je například krádež, škoda na majetku, ale také úraz, nemoc či smrt živitele rodiny. Analyzujeme potřeby našich klientů a prostřednictvím kvalitních produktů zajistíme dle individuálních potřeb nejvhodnější zabezpečení.

## REALITNÍ SLUŽBY

Realitní služby vnímáme jako důležitou nadstavbu našich finančních služeb. Díky jim dokážeme klientům splnit všechny jejich požadavky. Zakládáme si na maximální kvalitě celého realitního servisu, odbornosti našich konzultantů, využíváme pokročilé technologie, spolupracujeme se specialisty v oboru, například profesionálními fotografi a právníky. Jsme silným a spolehlivým

### OK Housing & Real Estate

*OK Housing brings solutions not only to clients planning the purchase of a property for their own use or as an investment, but also to those who already own their home. We advise our clients how to lower the payments of their existing credit, we discuss the selection of the most favourable real estate credit with them, and we help them with its subsequent arrangement with a bank or a building and loan association.*

### OK Annuity

*Through OK Annuity we help our clients create sufficient financial funds in order for them to live comfortably in retirement. It is still unclear what the future development of the pension reform will be, and therefore it is not possible to expect the state to take responsibility for its citizens inasmuch as to provide them with clear guarantees that they will receive a dignified annuity in their retirement age. Therefore, to a certain degree the consultants of Broker Consulting take on the role of a guarantor in helping their clients reach their financial freedom, and as early as within a 20 to 25-year horizon from the date of the Financial Plan creation at that.*

### OK Saving & Investment

*The main objective of OK Saving is to ensure that our clients have effective tools for increasing their financial assets long-term. Thanks to that they also always have financial resources readily available to cover any unexpected expenses; of equal importance is also having those resources deposited safely and safeguarding them from any risk. Clients using the OK Saving service achieve an above average increase in the value of their savings compared to the current trends on the market.*

### OK Insurance

*With OK Insurance, we accompany our clients even throughout the unpleasant phases of life and help them in the best way possible to overcome the negative financial consequences of such situations as theft, property damage, as well as injury, illness or death of the family's main breadwinner. We evaluate the needs of our clients and thanks to the selection of quality*

průvodcem celé realitní transakce. Díky úzké spolupráci s našimi klienty a detailní znalosti jejich investičních záměrů dokážeme vytvářet a nadále rozšiřovat obrovskou databázi nemovitostí – ať už nabízených, nebo poptávaných, které dokážeme v případě shodných požadavků na obou stranách vhodně spárovat. Jinými slovy propojujeme klienty, kteří nemovitosti nabízejí s těmi, kteří si je chtějí pořídit či pronajmout.

V roce 2018 došlo ze strany ČNB k výrazným úpravám podmínek pro poskytování hypotečních úvěrů. V kontextu aktuálních změn na realitním trhu vyniká jedinečnost našeho konceptu „FINANCE. REALITY. SPOLU“. Jelikož jsme seznámeni s finanční situací našich klientů, dokážeme velice rychle prověřit jejich finanční kondici a zjistit, zda je možné realizovat nákup nemovitosti, nebo ne. Spojením financí a realit poskytujeme prodávajícímu klientovi záruku úspěšného obchodu a kupujícímu klientovi zajišťujeme nejvýhodnější formu financování koupě.

*products we find a suitable insurance policy that fits their individual needs.*

## REAL ESTATE SERVICES

*We consider the real estate services to be an important add-on to our financial services. Thanks to them we are able to meet all of our clients' requirements. We take pride in the top-notch quality of our comprehensive real estate service, the expertise of our consultants, we utilize advanced technology and cooperate with qualified specialists in the field, such as professional photographers and lawyers. We are a strong and a reliable guide throughout the entire real estate transaction. Close cooperation with our clients and a detailed knowledge of their investment goals has allowed us to develop and continuously expand an enormous real estate database – listing both “for sale” and “in search of” properties – that we are able to, when the requirements match on both sides, pair adequately together. In other words, we match clients selling their property with clients looking to buy or rent a property.*

*In 2018, the Czech National Bank significantly modified the conditions for granting mortgage loans. The singularity of our “FINANCES.REAL ESTATE.TOGETHER.” concept has become especially apparent in the context of the current changes happening in the real estate market. Due to the fact that we are familiar with the financial situation of our clients, we are capable of very quickly screening their financial condition and determining whether or not the purchase of a real estate property is feasible. By combining financing and real estate services, we are able to guarantee the seller a successful transaction, while arranging the most favourable financing option for the buyer's purchased property.*

*Professional services, home staging, perfect legal background, as well as co-operation among our real estate agents across the entire Czech Republic definitely contribute to our clients' total satisfaction.*

**Broker<sup>®</sup>**  
**Consulting**  
Finance • Reality • Spolu

# ČLENSTVÍ V ČASF

## MEMBERSHIP IN THE ČASF

### ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ (ČASF)

V roce 2006 se Broker Consulting stala jedním ze zakládajících členů Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF). V červnu 2018 pak integrací dvou samostatných finančně-zprostředkovatelských a poradenských sdružení, USF a AFIZ (Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky), vznikla Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF).

#### ČASF se zabývá:

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

Členství v silné a jednotné asociaci ČASF našim klientům dává záruku důsledného dodržování všech legislativních i etických pravidel platných v oboru finančního poradenství. Naším spolupracovníkům dává členství jistotu, že budou mít vždy optimální a aktuální informace o legislativních otázkách a že pracují ve společnosti, která zřetelně deklaruje zájem o kvalitu služeb. Spolupracovníci

### CZECH ASSOCIATION OF FINANCIAL COUNSELLING AND INTERMEDIARY COMPANIES (ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ, ČASF)

*In June 2006, Broker Consulting, a.s. became one of the founding members of the Union of Financial Intermediary and Consulting Companies (Unie společností finančního zprostředkování a poradenství – USF). In June 2018, Czech Association of Financial Counselling and Intermediary Companies (Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování – ČASF) was established through the consolidation of two independent financial intermediary and counselling associations – the USF and the Association of Financial Intermediaries and Financial Advisers of the Czech Republic (Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, AFIZ).*

#### Activities of ČASF Include:

- Creation of legislation and regulations in the field of financial intermediation and counselling, and subsequently providing support to the members of the association during the introduction of changes
- Activities aimed at maintaining the good reputation of the field of financial intermediation and planning
- Supervision of consistent compliance with the standards of financial counselling and intermediation by the members of the ČASF

# 06

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

#### Našimi zástupci v rámci ČAFS byli v roce 2018:

- Petr Hrubý – předseda rady, člen představenstva
- Vladislav Herout – člen sekce pojišťovnictví, člen etické komise, člen kontrolní komise
- Martin Novák – člen sekce investic, člen sekce hypotečních úvěrů
- Stanislav Šula – člen sekce investic, člen sekce pojišťovnictví
- Štěpán Kulhánek – člen sekce investic, člen sekce pojišťovnictví
- Jan Lener – člen komise pro média a marketing

- Protection of the consumer through the activities of the Ethical Committee

*he membership in a strong and unified ČASF association creates a guarantee for our clients that any and all legislative, as well as ethical rules valid in the field of financial counselling are being observed. The membership provides our co-operators with the certainty to always be given optimum information on legislative issues, and to work in a company that clearly declares its involvement in the quality of services. Broker Consulting co-operators are active members of committees and work sections, as well as of the Board of Directors of the ČASF, and through this association they also participate in the commentary proceedings of the Ministry of Finance of the Czech Republic and the Czech National Bank in the development of new legal regulations.*

#### Our ČAFS Representatives for 2018 Were:

- Petr Hrubý – Chairman of the Council, Member of the Board of Directors
- Vladislav Herout – Member of the Insurance Section, Member of the Ethical Committee, Member of the Inspection Committee
- Martin Novák – Member of the Investment Section, Member of the Mortgage Credit Section
- Stanislav Šula – Member of the Investment Section, Member of the Insurance Section
- Štěpán Kulhánek – Member of the Investment Section, Member of the Insurance Section
- Jan Lener – Member of the Media and Marketing Committee

**Broker Consulting**  
Finance • Reality • Spolu

# SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

07

## DOBŘÉ SKUTKY S BROKER CONSULTING

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



Každý, kdo se rozhodne potřebným pomoci, má možnost vybrat si příjemce svého finančního daru a kontrolovat tok vložených finančních prostředků na transparentním účtu Dobrého skutku. Společnost Broker Consulting podporuje Dobrý skutek financováním režijních nákladů, poskytnutím výpočetní techniky, kancelářských prostor, poskytnutím služeb právního, marketingového a ekonomického oddělení i finančními dary. Díky tomu mohou být veškeré příspěvky dárců stoprocentně přerozdělovány mezi klienty Dobrého skutku. Patrony Dobrého skutku jsou Miss ČR 2003 Lucie Křížková-Váchová a legendární hokejista Jaromír Jágr.

Od svého založení do konce roku 2018 Dobrý skutek pomohl 1644 klientům celkovou částkou 66 100 251 Kč. Z toho jedenácti klientům zařazeným v programu Adopce pomáhá Dobrý sku-

## GOOD DEEDS WITH BROKER CONSULTING

*In 2005, Broker Consulting was, in co-operation with Jágr Team, s. r. o., at the foundation of the charitable unincorporated association called Good Deed (Dobrý skutek in Czech), which provides targeted aid to those who, largely due to health related complications, have found themselves in an unfortunate life situation and have become dependent on someone else's help. This includes people from different age groups, with various disabilities, and quite often also cases outside of media attention. Clients of Good Deed include minors, adults (particularly parents of children), as well as elderly people.*

*Anyone who decides to help those in need may select the recipient of his/her financial donation and check the flow of the donated funds in the Good Deed's transparent account. Broker Consulting, a.s. has been supporting the Good Deed association by funding its overhead expenses, providing computing technology, office space, services of the legal, marketing and economic departments, as well as by financial donations. Thanks to that, all donations are completely reallocated among the Good Deed clients. The patrons of Good Deed are Miss CR 2003 Lucie Křížková-Váchová and the legendary ice hockey player Jaromír Jágr.*

*Since its foundation until the end of 2018, Good Deed has helped satisfy the needs of 1,644 clients with the total amount of CZK 66,100,251. The association has been extending permanent assistance to eleven clients enrolled in the Good Deed Adoption program by covering the expenses of assistance and relief*

tek trvale hrazením asistenčních a odlehčovacích služeb. V roce 2018 pomoc Dobrého skutku jeho klientům činila 9 283 266 Kč.

Prostředky pro tuto charitativní činnost jsou získávány formou finančních sbírek prostřednictvím internetových stránek a společných akcí se společnostmi Broker Consulting. Tradičními společnými akcemi Dobrého skutku a Broker Consulting jsou charitativní golfový turnaj, galavečer či benefiční běhy. Důležitým zdrojem financí jsou i příspěvky spolupracovníků a zaměstnanců společnosti Broker Consulting, z nichž někteří pravidelně přispívají jedním či dvěma procenty ze svých příjmů.

Další informace o Dobrém skutku na [www.dobryskutek.cz](http://www.dobryskutek.cz)

## ZVYŠUJEME FINANČNÍ GRAMOTNOST

Od roku 2011 Broker Consulting aktivně i finančně podporuje obecně prospěšnou společnost ABC Finančního vzdělávání, která realizuje vzdělávání na školách, pro firmy i pro veřejnost. Důvodem je zvyšující se počet domácností, které se dostávají do finanční tísně kvůli nedostatečné znalosti a neporozumění osobním i rodinným financím. V roce 2018 podpořil Broker Consulting společnost ABC Finančního vzdělávání částkou 200 000 Kč, přičemž spolupracovníci Broker Consulting věnovali této obecně prospěšné společnosti 113 249 Kč. Za dobu jejího fungování získala společnost od Broker Consulting na zlepšování finančních znalostí celkem 2 410 980 Kč, z toho od spolupracovníků Broker Consulting plynula finančnímu vzdělávání částka 774 699 Kč.

V roce 2018 společnost ABC Finančního vzdělávání realizovala



dalších sto vzdělávacích akcí, kterých se zúčastnilo 1412 mladistvých, 301 dospělých a 70 odborníků.

Ke zvyšování finanční gramotnosti zábavnou formou každý rok významně přispívá i FinGR Play, on-line hra o životě a penězích, kterou vyvinula a provozuje společnost ABC Finančního vzdělávání. Díky této hře si hráči mohou vyzkoušet spravování rodinného rozpočtu po dobu 30 let, vstoupit do světa osobních financí

*services. In 2018, the assistance Good Deed provided to its clients amounted to CZK 9,283,266.*

*Resources to cover this charitable activity are raised through online donations and events organized jointly with Broker Consulting. Traditionally, Good Deed and Broker Consulting jointly organize the Charitable Golf Tournament, the Gala Evening and fund-raising races. Last but not least, some Broker Consulting co-operators and employees regularly donate one or two per cent of their earnings to Good Deed, representing an important source of funds.*

*For further information about Good Deed, please visit [www.dobryskutek.cz](http://www.dobryskutek.cz)*

## WE HELP INCREASE FINANCIAL LITERACY

*Since 2011, Broker Consulting has been supporting, both actively and financially, the activities of the nongovernmental non-profit organization of ABC of Financial Education (ABC Finančního vzdělávání in Czech), which is dedicated to bringing education to schools, businesses, as well as general public. The reason behind this educational effort is the ever increasing number of households that get into financial difficulties due to insufficient knowledge and the lack of understanding when it comes to personal and family finances. In 2018, Broker Consulting supported the ABC of Financial Education by the amount of CZK 200,000, where Broker Consulting co-operators donated the amount of CZK 113,249 to this non-profit organization. Since its creation, the organization received CZK 2,410,980 from Broker Consulting, of which the amount of CZK 774,699 was donated by Broker Consulting co-operators.*

*In 2018, the ABC of Financial Education organized another 100 educational events that were attended by 1,412 teens, 301 adults and 70 experts.*

*Another important fun way we use to help increase financial literacy year after year is FinGR Play, an on-line game featuring life and money developed and run by ABC of Financial Education. Thanks to this game, the players can virtually become trustees for a family's budget for a period of 30 years, enter the world of*

a ověřit si svoje schopnosti hospodaření s penězi. V roce 2018 úspěšně proběhl první ročník celostátního Turnaje tříd, kterého se zúčastnilo 40 škol a přes 3000 hráčů – žáků. Potřetí v řadě proběhl turnaj o zápočet na České zemědělské univerzitě, kde pozorujeme rok od roku lepší výsledky. Za rok 2018 evidujeme 13 000 hráčů a téměř 50 000 her.

Více informací na [www.abcfv.cz](http://www.abcfv.cz) a [www.fingrplay.cz](http://www.fingrplay.cz)

*personal finances and test their own ability to manage money. 2018 marked the successful organization of the first annual national Tournament of Classrooms; 40 schools and over 3,000 players – students participated in the tournament. For the third time in a row, a tournament was organized for credit at the Czech Agricultural University, where the outcome has been steadily improving year after year. Our records show 13,000 players and nearly 50,000 games played for 2018.*

*For more information please visit [www.abcfv.cz](http://www.abcfv.cz) a [www.fingrplay.cz](http://www.fingrplay.cz)*



**Broker Consulting**  
Finance • Reality • Spolu



## VÝVOJ OBCHODU V ROCE 2018

### BUSINESS TRENDS IN 2018

08

#### PRODUKCE BROKER CONSULTING

V loňském roce jsme se v Broker Consulting naplno věnovali rozvoji projektů, se kterými jsme v předešlých letech vstoupili na trh. Základním kamenem našeho podnikání zůstalo dlouhodobé a profesionální finanční plánování spojené s realitními službami. Ty v rámci konceptu „FINANCE. REALITY. SPOLU.“ poskytujeme od roku 2015. Synergii finančního plánování a realitních služeb přijali naši klienti velmi pozitivně a dokázali jsme se tímto propojením na trhu odlišit. Obzvláště úspěšná je naše schopnost propojovat klienty, kteří nemovitost chtějí prodat s těmi, kteří chtějí nemovitost pořídit. Vynikali jsme také ve spolupráci s více než 50 developery a v roce 2019 jsme navazovali další partnerství. Hospodářské výsledky za rok 2018 jsou důkazem, že jsme do realitního světa vkročili správně. V realitách jsme meziročně vyrostli o více než 43%. Zrealizovali jsme prodeje nemovitostí v celkovém objemu 2,7 miliardy Kč, což nás zařadilo mezi deset nejvýznamnějších poskytovatelů realitních služeb v České republice.

V průběhu roku 2018 trh finančního zprostředkování i realitní trh výrazně ovlivnily legislativní změny upravující podmínky poskytování hypotečních úvěrů, které vstoupily v platnost koncem roku 2018. Ty vedly k výraznému nárůstu hypotečního trhu a posílení prodeje nemovitostí. Naopak v roce 2019 lze očekávat pokles sjednaných hypoték na trhu až o 35%. Do nového uspořádání trhu vstupujeme s několika výhodami. Spojením financí a realit získáváme vzhled do klientovy finanční situace a dokážeme velice rychle posoudit jeho reálné možnosti financování koupě nemovitosti. Propojujeme prodej nemovitostí s delším prodejním cyklem

#### BROKER CONSULTING PRODUCTION

*In Broker Consulting we spent the last year fully developing the projects we launched onto the market in the previous years. Long-term and professional financial planning combined with real estate services continue to form the cornerstone of our business activity; we have been offering this combination of services as part of the "FINANCES.REAL ESTATE.TOGETHER." concept since 2015. Our clients received the synergy of financial planning combined with real estate services with great positivity, giving us the opportunity to set ourselves apart from the rest of the market. We have recorded particular success in our ability to match clients who are looking to sell a property with those who are in the market to buy one. We also excelled in our co-operation with over 50 developers, and in 2019 we have continued to establish more partnerships. The 2018 operating results prove that entering the real estate world was the right decision. We experienced year-over-year growth in real estate alone by over 43%. The total volume of real estate sales we arranged reached CZK 2.7 billion, which placed us among the top ten real estate service providers in the Czech Republic.*

*During 2018, both the financial intermediary and the real estate markets became significantly affected by legislative changes governing the conditions for granting mortgage credits that came into effect at the end of 2018. Those changes led to a significant growth on the mortgage loan market and a boost in real estate sales. Contrariwise, in 2019 the number*

s rychlejšími obchody ve finančním sektoru, a tím dokážeme zajistit udržení prosperity našeho byznysu a našich konzultantů. Díky konceptu „FINANCE. REALITY. SPOLU.“ jsme připraveni na změny realitního trhu.

V roce 2018 jsme také pokračovali ve výstavbě franšizových poboček OK POINT, které dnes klienti mohou najít v každém krajském městě na území České republiky. OK POINTy se v čím dál větší míře podílejí na pozitivních výsledcích společnosti. Pro představu, každá šestá hypotéka je sjednána právě na pobočce OK POINTu. Idea franšizového podnikání OK POINT přitahuje širokou škálu zájemců od specialistů z finančního a realitního oboru, po manažery, bankéře i lokální podnikatele. Často u nás lidé hledají po letech v zaměstnaneckém poměru svobodu, nezávislost a seberealizaci. Franšizové podnikání jim toto vše nabízí, poskytnutím zavedeného a osvědčeného know-how, franšizantovi navíc zmenšuje riziko neúspěchu podnikání. Zatímco někteří sází na OK POINT, jiní, pokud ještě nejsou připraveni na investici do franšizového konceptu, volí spolupráci v rámci naší kariéry.

Naším úkolem je poskytovat spolupracovníkům nejlepší nástroje, s jejichž pomocí mohou plnit přání našich klientů. Hlavní investice společnosti proto směřují do rozvoje lidí; systému vzdělávání, zdokonalování know-how, modelů a postupů. Velmi se osvědčil systém zapracování asistentů, kteří našim spolupracovníkům pomáhají s administrativními činnostmi a vytvářejí jim prostor pro uzavírání dalších obchodních transakcí. V tomto ohledu jsme první firmou v ČR, která tento model zavedla v tak rozsáhlém měřítku.

## KARIÉRA

Ruku v ruce s úspěchem společnosti rostou i její klíčoví spolupracovníci. V uplynulém roce jsme byli svědky nevšedního počtu postupů na všech kariérních stupních, včetně postupů na nejvyšší příčky. Nováčkům nabízí kariérní systém Broker Consulting skvělé zázemí prestižní společnosti s vyzrálou firemní kulturou a rozmanitým vzdělávacím systémem. Na rozdíl od korporátních společností nemusí nový spolupracovník Broker Consulting čekat na úspěšnou kariéru dlouhé roky. Po absolvování série školení Finanční abeceda jsou nováčci vybaveni dostatečnými znalostmi a dovednostmi, aby mohli pod dohledem garanta začít vykonávat

*of intermediated mortgage credits is expected to go down by as much as 35%. We are entering the new market configuration armed with several advantages. By combining together finances and real estate, we gain insight into our clients' financial situation, which enables us to very quickly assess their true chances for obtaining real estate property purchase financing. We connect the sale of properties with longer sales cycle with faster transactions in the financial sector, which makes it possible to maintain the prosperity of our business and our consultants. Thanks to the "FINANCES. REAL ESTATE. TOGETHER" concept, we are ready to face any changes happening in the real estate market.*

*In 2018, we also continued the construction of our OK POINT franchise locations, which our clients can find in every regional administrative seat across the entire territory of the Czech Republic today. OK POINTs represent an ever growing share in the positive results of our company. For illustration, every sixth mortgage credit is taken out precisely at one of our OK POINT locations. The idea of OK POINT franchise business attracts a wide array of people from financing and real estate experts to managers, bankers, as well as local businessmen. Oftentimes in joining our ranks, people are looking to find freedom, independence and self-fulfilment after years spent in an employment relationship. They find all of this in the franchise business, with the added bonus of the established and reliable know-how keeping the franchisee's risk of business failure at a minimum. And while some bet on an OK POINT, others, if they are not quite ready to invest in the franchise concept, opt for co-operation within our career structure.*

*Our task is to provide our co-operators with the best tools to let them fulfil the wishes of our clients. The main corporate investments are therefore aimed at progress in human resources; the educational system, improvement of know-how, models and procedures. The system of training of assistants, who help our co-operators with administrative tasks, which creates space for them to conclude even more business transactions, has proven to be very successful. In this respect, we are the first company that introduced this model on such large scale in the Czech Republic.*



## STRUKTURA ZPROSTŘEDKOVANÉHO ROČNÍHO OBRATU SPOLEČNOSTÍ SKUPINY BROKER CONSULTING V ROCE 2018

COMPOSITION OF THE INTERMEDIATED ANNUAL TURNOVER OF THE BROKER CONSULTING GROUP COMPANIES  
IN 2018 BASED ON VOLUME OF FINANCIAL RESOURCES\*

práci konzultanta. Záleží jen na jejich motivaci a pracovitosti, kam a za jak dlouho dokážou ve své kariéře postoupit. V našich řadách pracují nejlepší lidé z oborů financí a realit, kterým nabízáme nadstandardní ohodnocení. Na jednoho konzultanta má společnost Broker Consulting nejvyšší obrát na trhu.

V roce 2018 jsme obsluhovali přes půl milionu klientů. Z celkového objemu realizovaných obchodů jsme zhruba 60% uzavřeli se stávajícími klienty. Jedná se v převážné míře o aktualizace finančních plánů. Ideální nastavení finančních plánů našich klientů je pro nás prioritou. K aktualizaci dochází při pravidelných servisních schůzkách na základě zjištění nových potřeb klientů a změně jejich finanční situace. Vysoký počet realizovaných obchodů u stávajících klientů je jasným důkazem, že klienti vítají osobní přístup a servis našich konzultantů. Doporučení a osobní referenze od spokojených klientů otevírají našim konzultantům dveře k dalším klientům a obchodům.

Klienti oceňují profesionalitu, férovost a zejména jistotu, kterou jim Broker Consulting poskytuje. Naším prostřednictvím mají přístup k širocé nabídce finančních, bankovních i realitních služeb. Máme nesmírnou radost z toho, že i nadále dokážeme v praxi naplňovat naše poslání a už více než dvacet let „pomáháme našim klientům s jistotou zvládat osobní cíle a velká životní rozhodnutí.“



Vilém Podliska

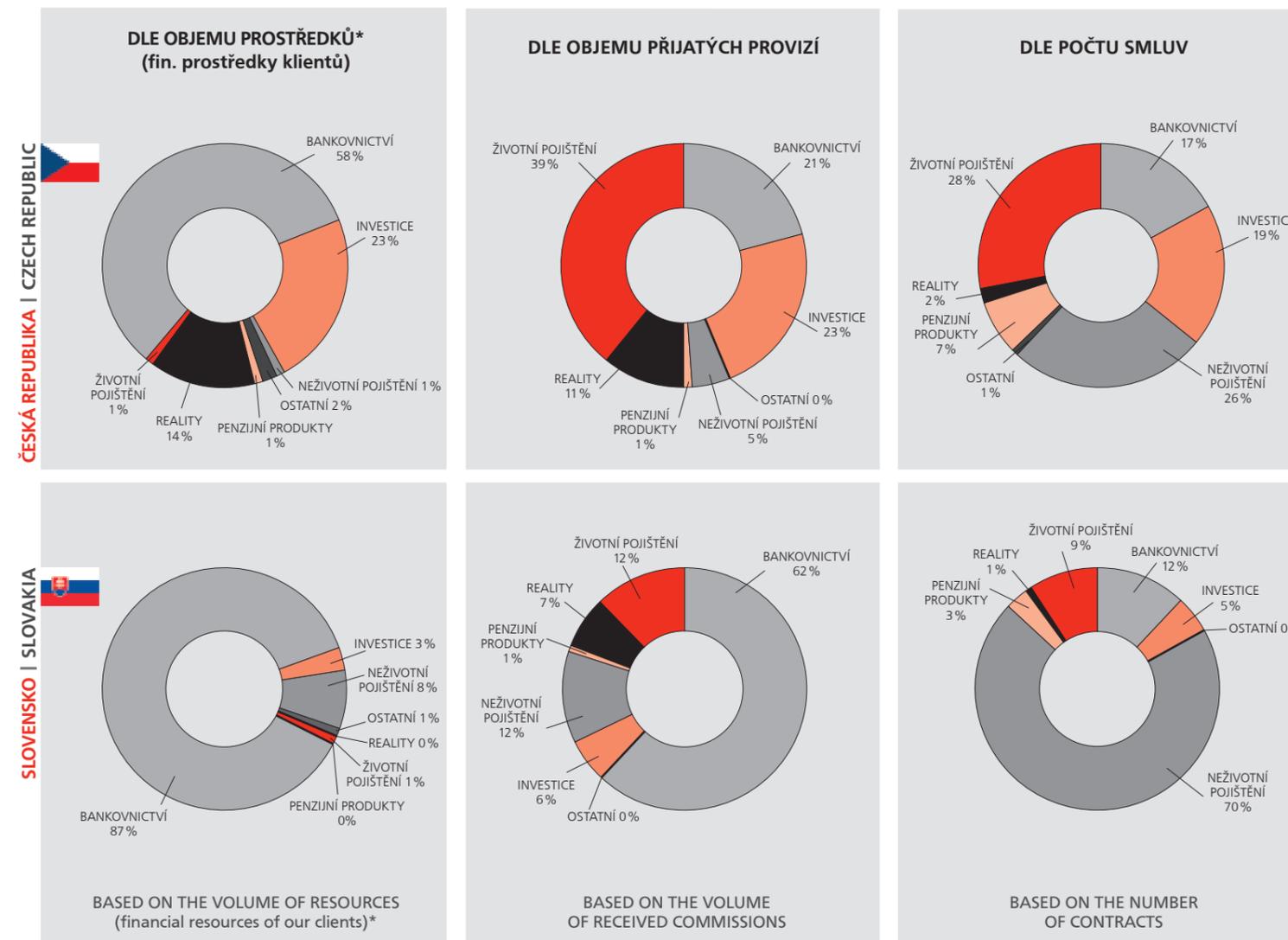
předseda představenstva  
Chairman of the Board of Directors  
Broker Consulting, a. s.

### CAREER

Together with the success experienced by our company, its key co-operators are enjoying growth as well. Last year we witnessed an unusual number of advances on all career levels, including advances to the very top positions. To our new colleagues Broker Consulting offers a great background of a prestigious company with mature corporate culture and varied educational system. As opposed to a corporate company, a new Broker Consulting co-operator does not have to wait for years for their career to successfully take off. After completing the Financial ABC training series, our new co-operators are equipped with sufficient knowledge and skills to be able to start practicing their consultant work under the supervision of a guarantor. Where and after how long their career advances depends solely on their motivation and work diligence. We have the best people from the fields of finances and real estate in our ranks and they all receive above standard remuneration. Broker Consulting has the highest turnover per consultant in the market.

We helped over half a million clients in 2018. Out of the total volume of realized transactions, approximately 60% were concluded with our existing clients. The majority of those represented updates to Financial Plans. We make optimal set-up of our clients' Financial Plans our priority. The Financial Plans are updated during regular service appointments based on the identification of the clients' new needs and any changes to their financial situation. The high numbers of transactions realized with our established clients are a clear reflection of the fact that the clients welcome our personal approach and the service our consultants provide to them. Our happy clients' testimonials and personal references open the doors to our consultants and let them reach more clients and conclude more business transactions.

Our clients appreciate the professionalism, fair play, and above all the sense of safety they get from Broker Consulting. Through us they can access a wide variety of financial, banking and real estate services. We are extremely pleased that we can continue to fulfil our mission and that for over twenty years we have been "helping our clients safely navigate their personal goals and big life-changing decisions."



### ZPROSTŘEDKOVANÝ ROČNÍ OBRÁT | Intermediated Annual Turnover

Finanční produkt Financial Product	Životní pojištění Life Insurance		Neživotní pojištění Non-life Insurance		Bankovníctví Banking		Investice Investments		Penzijní produkty Pension Products		Reality Real Estate		Ostatní Other	
	CZ	SK	CZ	SK	CZ	SK	CZ	SK	CZ	SK	CZ	SK	CZ	SK
<b>dle objemu prostředků*</b> Based on the Volume of Resources	1%	1%	1%	8%	58%	87%	23%	3%	1%	0%	14%	0%	2%	1%
<b>dle objemu přijat. provizí</b> Based on the Volume of Received Commissions	39%	12%	5%	12%	21%	62%	23%	6%	1%	1%	11%	7%	0%	0%
<b>dle počtu smluv</b> Based on the Number of Contracts	28%	9%	26%	70%	17%	12%	19%	5%	7%	3%	2%	1%	1%	0%

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

\* Based on the methodology of the Union of Financial Intermediary and Consulting Companies  
Note: Product groups with a proportional share lower than 0.5% are rounded down and expressed as 0%.

# EKONOMIKA 2018 BROKER CONSULTING ČR

BROKER CONSULTING CR ECONOMICS 2018

09

## ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Společnost Broker Consulting, a. s., pokračovala i v roce 2018 v úspěšném ekonomickém vývoji založeném na podpoře a rozšiřování obchodních činností, na optimalizaci řídicích a kontrolních mechanismů a na přísné kontrole nákladů. Úspěšnému vývoji společnosti výrazně přispěla i řada inovačních projektů v oblasti digitalizace prodeje, rozvoje realitních služeb a rozšiřování sítě franšizových prodejních míst OK POINT.

Obrat z hlavní činnosti vlastní společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika, vzrostl proti roku 2017 o 143,4 mil. Kč na celkovou hodnotu 1 094,1 mil. Kč, což představuje meziroční růst o 15,1%. Obrat z hlavní činnosti v celé skupině Broker Consulting vzrostl v roce 2018 proti roku 2017 o 145,5 mil. Kč na celkovou hodnotu 1 274,2 mil Kč, což představuje meziroční růst o 12,9%. Současně došlo k plánovanému posunu ve struktuře produktů zprostředkovaných našim klientům ve smyslu posílení podílu investic, financování bydlení a realitních služeb v celkovém objemu zprostředkovaných produktů. To považujeme za pozitivní trend. V důrazu na růst produkce v oblasti investic a realitních obchodů budeme i nadále pokračovat. Růst objemu realitních obchodů byl podpořen i zvýšením počtu právníků v řešitelském týmu, což přispívá k zajištění vysoké kvality těchto služeb.

Výraznou součástí inovačních projektů společnosti Broker Consulting, a. s., je i podpora výstavby franšizové sítě OK POINTŮ,

## REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS ON THE COMPANY BUSINESS ACTIVITIES AND THE STATE OF ITS ASSETS

*Also in 2018, Broker Consulting, a. s., continued in successful economic development, which consists in the support and expansion of its business activities, in the optimization of its management and control mechanisms, as well as in the strict control of costs. Company successful development was also supported with a number of innovative projects in the field of digitisation of company sales, development of real estate services and franchise points of sale known as OK POINT.*

*The company of Broker Consulting, a. s., turnover related to its main business activity grew by CZK 143.4 million as compared to 2017 to the total amount of CZK 1,094.1 million, which represents the year-to-year increase by 15.1%. In 2018, the turnover generated from the main business activity of the entire Broker Consulting Group increased by CZK 145.5 million as compared to 2017 to the total amount of CZK 1,274.2 million, which means the year-to-year increase by 12.9%. Simultaneously, the company carried out the intended shift in the product portfolio intermediated to our clients, whereas the company increased the portfolio of investments, financing of housing and real estate services represented in the total volume of intermediated products. The company considers this approach to be a positive trend. Emphasizing the production growth in the field of investments and real estate trade we are aimed to follow this approach. A growth in real estate trade was also supported with*

poskytujících našim klientům na jednom místě tři typy služeb: finanční poradenství, bankovní služby a zprostředkování prodeje, nákupu a pronájmu nemovitostí. V průběhu roku 2018 bylo postaveno dalších 15 franšíz, takže koncem roku bylo v provozu již 43 OK POINTŮ. V roce 2019 výstavba dále pokračuje.

Společnost i v roce 2018 pokračovala ve zvyšování bezpečnosti ochrany dat a informačního systému společnosti, mimo jiné i v souvislosti se směrnicí GDPR, která vstoupila v platnost v květnu 2018.

Významné investice a inovace byly realizovány v oblasti digitalizace obchodního procesu. Jde zejména o aplikaci vlastnoručního biometrického podpisu, kdy klient místo podpisu papírové smlouvy a dalších dokumentů, například záznamu o schůzce, investičního profilu a dalších, realizuje podpis pomocí elektronického pera na obrazovce iPadu přímo v podepisovaném dokumentu. Klient přitom jasně vidí, co podepisuje, po jeho podpisu je dokument zamknut a nelze již v něm provádět změny. Biometrický podpis umožňuje výrazné omezení papírové dokumentace, zrychluje proces zpracování, snižuje chybovost a zvyšuje bezpečnost a ochranu dat. V průběhu roku 2018 byly postupně realizovány první pilotní projekty se třemi partnery. Ambiciózním cílem roku 2019 je dosáhnout téměř úplné digitalizace všech vlastních dokumentů podepisovaných klienty a postupně dále zvyšovat podíl partnerů zapojených do biometrie.

Další inovací pro podporu obchodu bylo rozšíření aplikace pro srovnání neživotního pojištění s firemním označením BE-ON-LINE, kde mimo jiné došlo k rozšíření produktové nabídky o online produkty společností Slavia pojišťovna, ČSOB pojišťovna, AXA, ČPP a Kooperativa. Tato aplikace byla také zpřístupněna veřejnosti, a to prostřednictvím nové webové stránky Kalkulík, která navíc kromě neživotních produktů obsahuje i hypotéky a spotřební úvěry. Dále rozšířena byla i aplikace s firemním označením REX, kterou naše obchodní síť používá jako hlavní nástroj pro prodej realit.

V minulém roce došlo samozřejmě i na investice do serverové infrastruktury společnosti. Zde se jednalo především o zvýšení rychlosti datové sítě serverovny z 1Gbit/s na 10Gbit/s. Druhou významnou investicí byla aktualizace serverové virtualizační platformy VMware na verzi 6.5.

*increased number of lawyers in the solver team contributing to guarantee high quality of the services.*

*A significant part which forms innovative projects implemented by Broker Consulting, a. s., is also focused on the support of OK POINT franchise business network development. These OK POINT business locations provide our clients with three types of services at one place: financial counselling, banking services and intermediation of sale, purchase and rent in the field estate property. Next 15 franchise business locations were built up over the year 2018, and by the end of the year already 43 OK POINTs were run. The network development further continues also in 2019.*

*Also in the year 2018, the company continued improving the security of data protection and company information system, including in relation to the GDPR Decree, which became effective in May 2018.*

*Significant investments and innovations were targeted at business process digitisation. In particular, our company has implemented the hand-written biometric signature, when a client instead of signing a hard copy contract and further documents, e.g. a record of the meeting, investment profile etc., is asked to use an electronic pen to sign himself/herself on the iPad screen directly in the document which shall be signed. Thus, a client may see what exactly he or she is signing. Subsequently, the document is locked and cannot be altered anymore. A biometric signature allows a significant reduction in paper documentation, makes the processing process faster, results in a decrease of errors and in increased data safety and protection. In the course of 2018 were gradually implemented first pilot projects with three partners. The ambitious aim of the year 2019 is to have nearly full digitisation of all company-generated documents which are signed by the clients, and gradually further increase the ratio of the partners involved in the biometrics.*

*The next innovation supporting the business was the spread of the BE-ON-LINE application focused on the comparison of non-life insurance, where also the product portfolio was enlarged by the on-line products of insurance companies Slavia pojišťovna, ČSOB pojišťovna, AXA, ČPP and Kooperativa were added. This app was also made available to the public on the website Kalkulík, the value added of which includes together with the non-life*



Jak jsme již psali ve výroční zprávě za rok 2017, společnost považovala za nezbytné umožnit našim spolupracovníkům postupnou adaptaci na nové podmínky výplaty provizí nastavených pojišťovnamy, jakož i provizí za investiční produkty, a proto se rozhodla upravit svá interní provizní pravidla. Úpravy provizních schémat ve prospěch našich spolupracovníků znamenají, že společnost vyplácí spolupracovníkům část provize v předstihu předtím, než ji obdrží od partnerů. Rozdíl v objemu přijatých a vyplacených provizí u těchto dvou produktových skupin je dočasným vícenákladem společnosti. Ten se bude v čase postupně zmenšovat, vyvolal nicméně ztrátu společnosti v roce 2017 ve výši 12,78 mil. Kč, v roce 2018 pak ztrátu ve výši 11,28 mil. Kč. Ztráta byla uhrazena z nerozděleného zisku minulých období. Návrat do ziskového hospodaření předpokládáme v roce 2019.

Vzhledem k dobrým perspektivám dalšího růstu a dostatečným prostředkům společnosti v nerozděleném zisku minulých období bude valné hromadě navržena výplata dividendy za rok 2018 ve výši 10 Kč na jednu akcii společnosti Broker Consulting, a. s. Výplata dividend bude uskutečněna do 30. 6. 2019.

#### **Holdingová struktura společnosti k 31. 12. 2018 sestávala z těchto společností:**

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

příčemž holdingovou společností majoritně vlastní ostatní společnosti skupiny je Broker Consulting, a. s., Česká republika.

Do širší skupiny Broker Consulting patří ještě obecně prospěšná společnost ABC Finančního vzdělávání, o.p.s., založená společností Broker Consulting, a. s., Česká republika, a občanská sdružení Dobrý skutek, z.s., Česká republika a Občianske združenie Dobrý skutok SK, která jsou skupinou významně sponzorována.

Orgány společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika, pracovaly do června roku 2018 ve složení:

*products also the mortgages and consumer credits. Next, also the company-brand REX app was extended and has been used within our company business network as the key tool for the sale of real estate.*

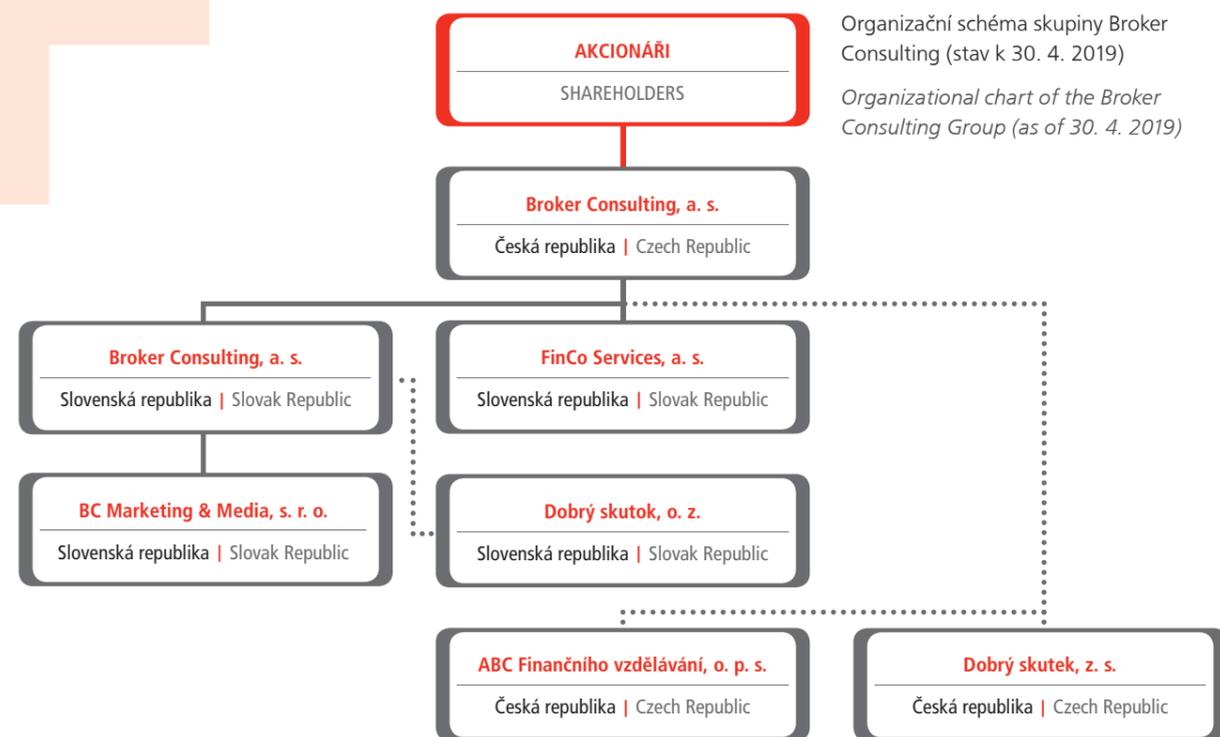
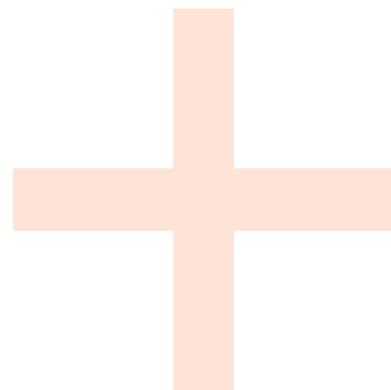
*Naturally, also in the previous year were made the investments into company server infrastructure. This concerned essentially the increased speed of data network of the server room from 1Gbit/s to 10Gbit/s. The second significant investment was paid to the updating process of the VMware server virtualization platform to the 6.5 version.*

*Our Annual Report 2017 mentioned the company considered necessary its co-workers could be offered a gradual adaptation to new conditions related to the payment system of commissions set by insurance companies, as well as the commissions for investment products. Thus, the company decided to amend the internal commission-related rules. The amended system of commission-related schemes in favour of our co-workers means that the company pays out a part of commission to our co-workers in advance, i.e. before the commissions are credited to company account from our partners. The volume difference in credited and debited commissions related to these two product groups forms temporary additional costs covered by the company. Gradually, the difference will be reduced in time, however, in 2017 it resulted in the company loss of CZK 12.78 million, and in the year 2018 in the loss of CZK 11.28 million. The loss was covered from previous periods retained earnings. The return to the profit is expected in 2019.*

*Considering the good perspectives of the further growth and sufficient company sources in retained earnings of previous years the General Meeting will be proposed to pay out the 2018 dividends amounting to CZK 10.00 per each the share of the company Broker Consulting, a. s. The dividends shall be paid out by 30. 6. 2019.*

#### **Company holding structure, as of 31. 12. 2018, comprises of the following companies:**

- Broker Consulting, a. s., Czech Republic,
- Broker Consulting, a. s., Slovak Republic,



Organizační schéma skupiny Broker Consulting (stav k 30. 4. 2019)

Organizational chart of the Broker Consulting Group (as of 30. 4. 2019)

Pozn.: Čárkovaná spojení znázorňují vazby aktivit společenské odpovědnosti a sponzorování, nikoliv majetková propojení.  
Note: dashed lines represent the relations of the activities of corporate social responsibility and sponsorship, not the capital ties.

### Správní rada

- Vilém Podliska – předseda správní rady
- Petr Hrubý – člen správní rady
- Jiří Brabec – člen správní rady

### Statutární ředitel společnosti

- Petr Hrubý

Valná hromada společnosti, konaná 18. června 2018, přijala nové stanovы společnosti a rozhodla o změně řízení společnosti na dualistický systém s představenstvem a dozorčí radou, přičemž

- FinCo Services, a. s., Slovak Republic
  - Broker Consulting Marketing & Media, s. r. o., Slovak Republic
- Whereas the holding company which owns the majority in other companies within the Group is Broker Consulting, a. s., Czech Republic.

The wider Broker Consulting Group also includes: nongovernmental non-profit organization ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. founded by Broker Consulting, a. s. Czech Republic, and the unincorporated associations of Dobry skutek, z. s., Czech Republic and Občianske združenie Dobry skutok SK, which are considerably sponsored by the Group.

dozorčí radu volí a odvolává valná hromada a dozorčí rada volí a odvolává představenstvo. V souvislosti s tím byli odvoláni všichni členové správní rady i statutární ředitel společnosti a jmenování členové dozorčí rady. Ta následně zvolila členy představenstva. Představenstvo i dozorčí rady si zvolily své předsedy.

Od 18. 6. 2018 orgány společnosti pracovaly ve složení:

### Představenstvo

- Vilém Podliska – předseda představenstva
- Ivana Čmovšová – členka představenstva
- Petr Hora – člen představenstva

### Dozorčí rada

- Petr Hrubý – předseda dozorčí rady
- Jiří Brabec – člen dozorčí rady
- Petr Polenda – člen dozorčí rady

Petr Polenda rezignoval na funkci člena dozorčí rady ke dni 12. 12. 2018. Dozorčí rada si následně dne 15. dubna 2019 v souladu se stanovami společnosti zvolila do doby konání řádné valné hromady třetím členem dozorčí rady Martina Hrubého. V době vydání této výroční zprávy pracují orgány společnosti ve složení:

### Představenstvo

- Vilém Podliska – předseda představenstva
- Ivana Čmovšová – členka představenstva
- Petr Hora – člen představenstva

### Dozorčí rada

- Petr Hrubý – předseda dozorčí rady
- Jiří Brabec – člen dozorčí rady
- Martin Hrubý – člen dozorčí rady

Společnost je v současné době členěna do čtyř divizí, z nichž tři vedou jednotliví členové představenstva a čtvrtou ředitel pro nové projekty. Grafická zobrazení organizačního schématu společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika i celé skupiny Broker Consulting jsou znázorněna na následující straně.

Broker Consulting, a. s., Czech Republic, company bodies were by June 2018 of the following structure:

### Managing Board

- Vilém Podliska – Chairman of the Managing Board
- Petr Hrubý – Member of the Managing Board
- Jiří Brabec – Member of the Managing Board

### CEO and Statutory Director of the Company

- Petr Hrubý

Company General Meeting held on 18th June 2018 adopted new company Articles of Association and decided thereby on the change in company management, whereas the two-tier system has been implemented, i.e. the Board of Directors and the Supervisory Board. The Supervisory Board shall be appointed and dismissed by the General Meeting, and the Board of Directors is appointed and dismissed by the Supervisory Board. Thus, in relation to this fact, all members of the Managing Board were dismissed, as well the CEO and Statutory Director, and the members of the Supervisory Board were appointed. Then, the Supervisory Board appointed the members of the Board of Directors. The Board of Directors and the Supervisory Boards appointed the Chairmen.

Since 18. 6. 2018 the structures of company bodies were as follows:

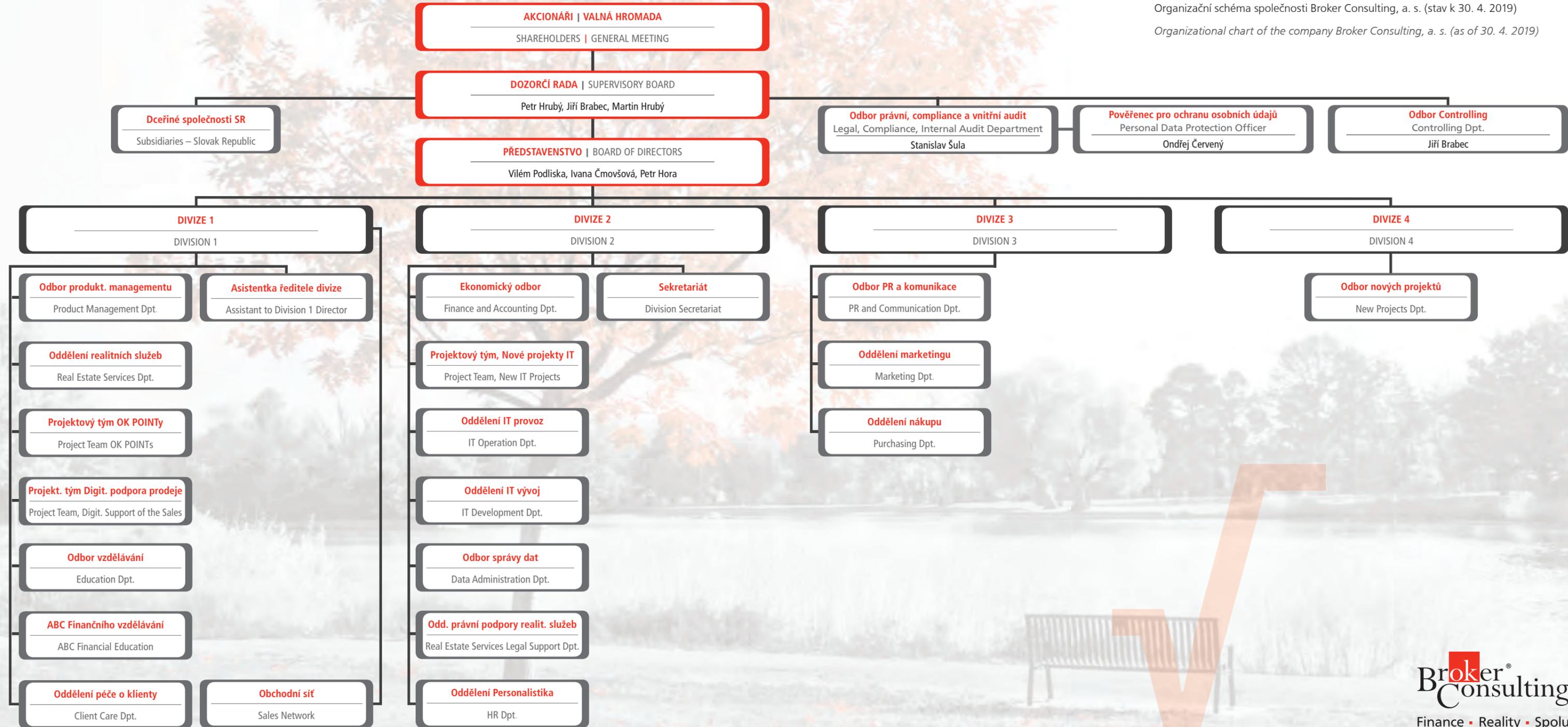
### Board of Directors

- Vilém Podliska – Chairman of the Board of Directors
- Ivana Čmovšová – Member of the Board of Directors
- Petr Hora – Member of the Board of Directors

### Supervisory Board

- Petr Hrubý – Chairman of the Supervisory Board
- Jiří Brabec – Member of the Supervisory Board
- Petr Polenda – Member of the Supervisory Board

On 12. 12. 2018 Petr Polenda resigned from his position of Supervisory Board member. Subsequently, on 15th April 2019 the Supervisory Board has appointed till the next General Meeting its third member - Mr. Martin Hrubý, which happened in



## OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY

Způsoby oceňování, které obchodní společnost (dále jen společnost) používala při sestavení účetní závěrky k 31. 12. 2018, jsou následující:

### Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Dlouhodobý nehmotný majetek do 60 tis. Kč je účtován přímo do nákladů. Dlouhodobý majetek nad 60 tis. Kč je odepisován v souladu s ustanovením zákona o účetnictví a zákona o daních z příjmů.

### Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

### Ocenitelná práva

Nepeněžitý vklad, oceněný znalcem, byl vložen do základního kapitálu společnosti v ceně znalcem stanovené. Odpisy ocenitelných práv jsou pouze odpisy účetní a byly stanoveny na dobu 100 let.

### Pohledávky

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

accordance with company Articles of Association. At the time when the present Annual Report has been issued, issued, the company bodies were active in the following structure:

### Board of Directors

- Vilém Podliska – Chairman of the Board of Directors
- Ivana Čmovšová – Member of the Board of Directors
- Petr Hora – Member of the Board of Directors

### Supervisory Board

- Petr Hrubý – Chairman of the Supervisory Board
- Jiří Brabec – Member of the Supervisory Board
- Martin Hrubý – Member of the Supervisory Board

The company is currently structured into four divisions, and three of them are managed by individual members of the Board of Directors, and the fourth one is managed by New Projects Manager. Graphic organizational chart of the whole Broker Consulting, a.s., Czech Republic, as well as the whole Broker Consulting Group is shown on the next page.

## GENERAL ACCOUNTING PRINCIPLES

The methods of valuation applied by the company (hereinafter referred to as the „Company“) in the Financial Statement compilation as on 31. 12. 2018, are as follows:

### Long-Term Intangible Assets

Long-term intangible assets are valued in their acquisition cost comprising the purchase price and purchase-related costs. Long-term intangible assets up to CZK 60 thousand are accounted directly to costs. Long-term intangible assets exceeding CZK 60 thousand are depreciated in compliance with the provision of the Act on Accounting and the Income Tax Act.

### Long-Term Tangible Assets

Long-term tangible assets over CZK 40 thousand are valued in acquisition cost comprising the purchase price and purcha-

## Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech. Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti. Majetkové účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem se oceňují pořizovací cenou. K 31. 12. každého roku jsou přeceněny na reálnou tržní cenu.

## Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceněny v průměrných pořizovacích cenách. Pořizovací cena zásob zahrnuje náklady na jejich pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících. Úbytek zboží je oceňován metodou váženého aritmetického průměru.

## Cizí zdroje

Dlouhodobé a krátkodobé závazky jsou vykazovány ve jmenovitých hodnotách.

## Devizové operace

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

## Dary

Společnost v účetním období roku 2018 poskytla dary v celkové hodnotě 1 320 047 Kč, přičemž šlo zvláště o dary pro Dobrý skutek, z.s. a organizaci ABC Finančního vzdělávání, o.p.s. Tyto dary jsou určeny pro charitativní účely a pro zajištění chodu těchto společností.

## Dlouhodobý majetek

- Dlouhodobý nehmotný majetek (tis. Kč)

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	15 910	8 274	659	23 525
Ochranné známky	66 473	0	0	66 473
Ostatní DNM	7 129	14 777	0	21 906
Nedokončený NM	10 529	16 211	23 051	3 689
<b>Celkem 2018</b>	<b>100 041</b>	<b>39 262</b>	<b>23 710</b>	<b>115 593</b>

se-related costs. Their acquisition cost is increased by technical appraisal. Long-term tangible assets are, in terms of tax, depreciated linearly, the accounting depreciations are equalized for the period of tax depreciation, in accordance with a depreciation schedule.

Long-term tangible assets up to CZK 20 thousand are accounted directly to costs. Long-term tangible assets exceeding CZK 20 thousand are valued in acquisition costs comprising the purchase price and purchase-related costs. The depreciation method is used for the period of 24 months.

Repairs and maintenance are accounted directly to costs.

## Valuable Rights

Non-monetary investment valued by an expert was invested in the registered capital of the company at the price determined by the expert. Depreciations of valuable rights shall be understood only as the accounting depreciations and they were determined for a period of 100 years.

## Receivables

Receivables are valued in their nominal values. The value of past due receivables shall be lowered using adjustments to receivables accounted as minus value into the costs, whereas the value is amounted to their exercise or repurchase value.

## Financial Assets

Short-term financial assets consist of valuables, cash and cash in bank accounts. Long-term financial assets consist of ownership interests and profit participation certificates. Ownership interests of decisive influence and significant influence shall be valued at acquisition price. As for 31.12. of each the year, these assets shall be revalued at fair-trade price.

## Inventory

The purchased inventory is valued in average acquisition costs. The acquisition cost of the inventory consists of its purchase cost and purchase-related costs. The merchandise deduced from the books is valued by the method of weighted arithmetic average.

## OPRÁVKY

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	10 664	4 024	659	14 029
Ochranné známky	22 137	496	0	22 633
Ostatní DNM	6 637	903	0	7 540
<b>Celkem 2018</b>	<b>39 438</b>	<b>5 423</b>	<b>659</b>	<b>44 202</b>

## ■ Dlouhodobý hmotný majetek (tis. Kč)

## POŘIZOVACÍ CENA

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	29 527	14 341	0	43 868
Samostatné věci movité	27 461	2 781	3 626	26 616
Jiný DHM	10 506	1 003	321	11 188
Nedokončený HM	2 761	17 571	18 915	1 417
<b>Celkem 2018</b>	<b>70 255</b>	<b>35 696</b>	<b>22 862</b>	<b>83 089</b>

## OPRÁVKY

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	3 378	6 114	0	9 492
Samostatné věci movité	15 306	4 575	3 624	16 257
Jiný DHM	5 829	4 295	321	9 803
<b>Celkem 2018</b>	<b>24 513</b>	<b>14 984</b>	<b>3 945</b>	<b>35 552</b>

## ■ Finanční majetek (tis. Kč)

## OCENĚNÍ PODÍLŮ EKVIVALENCÍ

	Počáteční stav	Přecenění 2017	Konečný stav
Podíl v BC SR	12 149	-5 470	6 679
Podíl ve FinCo	5 272	1 044	6 316
<b>Celkem 2018</b>	<b>17 421</b>	<b>-4 426</b>	<b>12 995</b>

## Pohledávky

Na nesplacené pohledávky byly v roce 2018 vytvořeny opravné položky na základě individuálního posouzení pohledávek po lhůtě splatnosti. K 31. 12. 2018 společnost neeviduje pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let.

## External Resources

Long-term and short-term liabilities are reported in nominal values.

## Foreign Exchange Operations

Assets and liabilities acquired in foreign currencies are appraised in Czech Crowns applying the exchange rate declared by the Czech National Bank as on the date of the accounting operation. Executed and not executed foreign exchange operations, i.e. exchange gains and losses, are accounted in current expenses or revenues.

## Donations

In the 2018 accounting period the Company donated a total of CZK 1,320,047, whereas the donations were primarily made to the Dobrý skutek, z. s. (The Good Deed) civic association and to the organization of ABC Finančního vzdělávání, o. p. s. (ABC of Financial Education). These donations are intended for charitable purposes, and to fund the run of these organizations.

## Long-Term Assets

### ■ Long-term intangible assets (in CZK thousand)

## ACQUISITION COST

	Initial status	Increments	Decrements	Final status
Software	15 910	8 274	659	23 525
Trade marks	66 473	0	0	66 473
Other low value intangibles	7 129	14 777	0	21 906
Intangible assets in progress	10 529	16 211	23 051	3 689
<b>Total 2018</b>	<b>100 041</b>	<b>39 262</b>	<b>23 710</b>	<b>115 593</b>

## ACCUMULATED AMORTIZATION

	Initial status	Increments	Decrements	Final status
Software	10 664	4 024	659	14 029
Trade marks	22 137	496	0	22 633
Other low value intangibles	6 637	903	0	7 540
<b>Total 2018</b>	<b>39 438</b>	<b>5 423</b>	<b>659</b>	<b>44 202</b>

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

## ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK (V TIS. KČ)

	Zůstatek k 1. 1. 2018	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2018
<b>Opravné položky</b>	<b>9 749</b>	<b>2 568</b>	<b>1 887</b>	<b>10 430</b>

## Cizí zdroje

Z celkové hodnoty cizích zdrojů k 31. 12. 2018 ve výši 577 204 tis. Kč, jsou nejvýznamnější částí závazky z obchodních vztahů dlouhodobé se splatností nad 12 měsíců ve výši 214 141 tis. Kč a krátkodobé ve výši 313 029 tis. Kč.

Společnost nečerpala k 31. 12. 2018 bankovní úvěry.

## Daň z příjmů

Společnost k 31. 12. 2018 zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 3 245 tis. Kč jako předpokládaný odhad daňové povinnosti za rok 2018. Důvodem zaúčtování této rezervy je, že účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před sestavením řádného daňového přiznání. Rezerva na daň z příjmů je v rozvaze vykazovaná kompenzovaná o zaplacené zálohy na daň z příjmů (v roce 2018 byly zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 7 892 tis. Kč).

## Počet zaměstnanců

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců v roce 2018 byl 96,14 zaměstnanců.

## Podíly

Společnost má podíly v následujících společnostech:

- Broker Consulting, a.s., Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika
- FinCo Services, a.s., Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika

## Údaje o odpovědných osobách

Osoba odpovědná za účetní závěrku – Renáta Pavlíčková, MSc., ředitelka Ekonomického odboru

## ■ Long-term tangible assets (in CZK thousand)

## ACQUISITION COST

	Initial status	Increments	Decrements	Final status
Buildings, halls, constructions	29 527	14 341	0	43 868
Individual movable assets	27 461	2 781	3 626	26 616
Other low value tangibles	10 506	1 003	321	11 188
Tangible assets in progress	2 761	17 571	18 915	1 417
<b>Total 2018</b>	<b>70 255</b>	<b>35 696</b>	<b>22 862</b>	<b>83 089</b>

## ACCUMULATED AMORTIZATION

	Initial status	Increments	Decrements	Final status
Buildings, halls, constructions	3 378	6 114	0	9 492
Individual movable assets	15 306	4 575	3 624	16 257
Other low value tangibles	5 829	4 295	321	9 803
<b>Total 2018</b>	<b>24 513</b>	<b>14 984</b>	<b>3 945</b>	<b>35 552</b>

## ■ Financial assets (in CZK thousand)

## VALUATION OF THE EQUIVALENCE PARTICIPATIONS<sup>1</sup>

	Initial status	Revaluation 2018	Final status
Participation in BC SR	12 149	-5 470	6 679
Participation in FinCo	5 272	1 044	6 316
<b>Total 2018</b>	<b>17 421</b>	<b>-4 426</b>	<b>12 995</b>

## Reivables

Adjustments to outstanding receivables were in 2018 created upon individual assessment of overdue receivables.

As of 31. 12. 2018 the company reports no receivables the due date of which exceeds 5 years.

Adjustments to receivables express their temporary nominal value decrease. Legally required adjustments are created in accordance with the Act on Reserves.

Osoba odpovědná za ověření účetní závěrky – HZ Plzeň spol. s.r.o., č. osvědčení 219; Ing. Michael Ledvina, auditor, č. osvědčení 1375

Osoba odpovědná za zpracování daňového přiznání – Moore Stephens s. r. o.

### Čestné prohlášení

Čestně prohlašuji, že údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné okolnosti a skutečnosti, které by mohly ovlivnit správné posouzení společnosti, nebyly opomenuty nebo zkráceny.

V Plzni dne 30. 4. 2019

Vilém Podliska  
předseda představenstva  
Chairman of the Board of Directors

Ivana Čmovšová  
členka představenstva  
Member of the Board of Directors

Petr Hora  
člen představenstva  
Member of the Board of Directors

### CHANGES IN THE ACCOUNTS OF ADJUSTMENTS TO RECEIVABLES (IN CZK THOUSAND)

	Balance as of 01.01.2018	Newly entered adjustments to receivables	Clearing of adjustments to receivable	Balance as of 31.12.2018
Adjustments to receivables	9 749	2 568	1 887	10 430

### External Resources

From the total amount of external resources as on 31. 12. 2018 at the amount of CZK 577,204 thousand, the most significant part is formed with trade liabilities of long-term due date, i.e. exceeding 12 months, the sum is amounting to CZK 214,141 thousand, and the short-term liabilities are valued at CZK 313,029 thousand.

As on 31.12.2018 the company has not source and bank loans.

### Income Tax

The Company accounted a reserve for corporate income tax in the amount of CZK 3,245 thousand in its accounts referring to 2018. The reason for the accounting of this reserve is that the accounting entity compiles its financial statement prior to the ordinary tax return compilation. The reserve for corporate income tax is reported in the balance sheet as the item compensated by paid income tax advances (in 2018 were paid advance corporate income tax at the amount of CZK 7,892 thousand).

### Number of Employees

The average full-time equivalent for 2018 was 96.14 employees.

### Shares

The Company holds the shares in the following companies:

- Broker Consulting, a.s., Pribinova 25, Bratislava, Slovak Republic
- FinCo Services, a.s., Pribinova 25, Bratislava, Slovak Republic

### Information on Persons Responsible

Person responsible for the Financial Statements – Renáta Pavlíčková, MSc., Head of Company Finance and Accounting Dpt.

Entity responsible for Financial Statement auditing – HZ Plzeň spol. s.r.o., Certificate No. 219; Ing. Michael Ledvina, Auditor, Certificate No. 1375

Entity responsible for the Tax Return processing – Moore Stephens s.r.o.

### Statutory Declaration

I faithfully declare that the information stated herein corresponds to the facts, and no circumstances or facts potentially affecting proper assessment of the Company were omitted or misrepresented.

In Plzeň, on 30. 4. 2019

**Broker<sup>®</sup>**  
**Consulting**  
Finance • Reality • Spolu

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY**

Označení	Text	Číslo řádku	Skut. v účetním období	
			Běžném	Minulém
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	01	1 094 097	950 665
II.	Tržby za prodej zboží	02	2 446	2 094
A.	Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)	03	982 970	857 991
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	2 104	1 660
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	13 532	13 562
3.	Služby	06	967 334	842 769
D.	Osobní náklady (ř. 10 + 11)	09	99 155	88 802
1.	Mzdové náklady	10	74 080	67 443
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 + 13)	11	25 075	21 359
2.1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	21 204	18 451
2.2	Ostatní náklady	13	3 871	2 908
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)	14	21 056	15 784
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)	15	20 375	16 485
1.1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	20 375	16 485
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	681	-702
III.	Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)	20	6 495	5 342
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	2	2
3.	Jiné provozní výnosy	23	6 493	5 341
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24	10 598	9 937
1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	33	0
3.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26	0	0
4.	Daně a poplatky	27	221	467
5.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	2 899	743
<b>*</b>	<b>Jiné provozní náklady</b>	<b>29</b>	<b>7 445</b>	<b>8 727</b>
IV.	Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)	30	-10 741	-14 412
IV. 1.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)	31	4 915	2 247
V.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	4 915	2 247
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 + 37)	35	136 565	48 831
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	136 565	48 831
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	138 831	50 000
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)	39	1 664	949
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	145	14
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	1 519	935

**PROFIT AND LOSS STATEMENT**

Identification	Text	Line No.	Accounting period status	
			Current	Previous
I.	Revenues from sales of own products and services	01	1 094 097	950 665
II.	Revenues from merchandise sold	02	2 446	2 094
A.	Consumption sum (Lines: 04 + 05 + 06)	03	982 970	857 991
1.	Cost of merchandise sold	04	2 104	1 660
2.	Material and energy consumed	05	13 532	13 562
3.	Services	06	967 334	842 769
D.	Personal costs (Lines: 10 + 11)	09	99 155	88 802
1.	Wages and salaries	10	74 080	67 443
2.	Social security and health insurance expenses, other costs (Lines: 12 + 13)	11	25 075	21 359
2.1	Social security and health insurance costs	12	21 204	18 451
2.2	Other costs	13	3 871	2 908
E.	Value adjustments related to operation (Lines: 15 + 18 + 19)	14	21 056	15 784
1.	Value adjustments related to long-term intangible and tangible assets (Lines: 16 + 17)	15	20 375	16 485
1.1	Value adjustments related to long-term intangible and tangible assets - of permanent nature	16	20 375	16 485
3.	Value adjustments in receivables	19	681	-702
III.	Other operation revenues (Lines: 21 + 22 + 23)	20	6 495	5 342
III. 1.	Sales from long-term assets sold	21	2	2
3.	Other operation revenues	23	6 493	5 341
F.	Other operating expenses (Lines: 25 to 29)	24	10 598	9 937
1.	Net book value of disposed long-term assets	25	33	0
3.	Net book value of material sold	26	0	0
4.	Taxes and fees	27	221	467
5.	Reserves in operating field, comprehensive expenses of future periods	28	2 899	743
<b>*</b>	<b>Other operating expenses</b>	<b>29</b>	<b>7 445</b>	<b>8 727</b>
IV.	Operating income/loss (+/-) (Lines: 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)	30	-10 741	-14 412
IV. 1.	Income from long-term financial assets (Lines: 32 + 33)	31	4 915	2 247
V.	Income from interests - controlled and controlling entities	32	4 915	2 247
V.	Income from other long-term financial assets (Lines: 36 + 37)	35	136 565	48 831
2.	Other income from other long-term financial assets	37	136 565	48 831
H.	Expenses related to other long-term financial assets	38	138 831	50 000
VI.	Interests received and similar revenues (Lines: 40 + 41)	39	1 664	949
VI. 1.	Interests received and similar revenues - controlled and controlling entities	40	145	14
VI. 2.	Other interests received and similar revenues	41	1 519	935

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

Označení	Text	Číslo řádku	Skut. v účetním období	
			Běžném	Minulém
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)	43	0	1
2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	0	1
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	376	346
K.	Ostatní finanční náklady	47	769	936
<b>*</b>	<b>Finanční výsledek hospodaření ( +/- ) (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 +46 - 47)</b>	<b>48</b>	<b>3 920</b>	<b>1 436</b>
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)</b>	<b>49</b>	<b>-6 821</b>	<b>-12 976</b>
L.	Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	4 454	-193
1.	Daň z příjmů splatná	51	4 454	-31
2.	Daň z příjmů odložená ( +/- )	52	0	-162
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření po zdanění ( +/- ) (ř. 49 - 50)</b>	<b>53</b>	<b>-11 275</b>	<b>-12 783</b>
<b>***</b>	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)</b>	<b>55</b>	<b>-11 275</b>	<b>-12 783</b>
<b>*</b>	<b>Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII</b>	<b>56</b>	<b>1 246 558</b>	<b>1 010 474</b>

## PROFIT AND LOSS STATEMENT

Identification	Text	Line No.	Accounting period status	
			Current	Previous
J.	Interests paid and similar expenses (Lines: 44 + 45)	43	0	1
2.	Other interests paid and similar expenses	45	0	1
VII.	Other financial revenues	46	376	346
K.	Other financial expenses	47	769	936
<b>*</b>	<b>Income/loss from financial operations ( +/- ) (Lines: 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 +46 - 47)</b>	<b>48</b>	<b>3 920</b>	<b>1 436</b>
<b>**</b>	<b>Net income before tax (+/-) (Lines: 30 + 48)</b>	<b>49</b>	<b>-6 821</b>	<b>-12 976</b>
L.	Income tax (Line: 51 + 52)	50	4 454	-193
1.	Income tax - due	51	4 454	-31
2.	Income tax - deferred ( +/- )	52	0	-162
<b>**</b>	<b>Net income after tax ( +/- ) (Lines: 49 - 50)</b>	<b>53</b>	<b>-11 275</b>	<b>-12 783</b>
<b>***</b>	<b>Net income/loss for the accounting period (+/-) (Lines: 53 - 54)</b>	<b>55</b>	<b>-11 275</b>	<b>-12 783</b>
<b>*</b>	<b>Net turnover for the accounting period = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII</b>	<b>56</b>	<b>1 246 558</b>	<b>1 010 474</b>

**ROZVAHA – BILANCE**

Označení	Aktiva	Řád	Běžné účetní období			Minulé úč.
			Brutto	Korekce	Netto	období
			Netto			
<b>AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 74)</b>		<b>001</b>	<b>809 172</b>	<b>-90 184</b>	<b>718 988</b>	<b>579 427</b>
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek (ř. 04 + 14 + 27)</b>	<b>003</b>	<b>211 677</b>	<b>-79 754</b>	<b>131 923</b>	<b>261 852</b>
<b>B.I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)</b>	<b>004</b>	<b>115 593</b>	<b>-44 202</b>	<b>71 391</b>	<b>60 603</b>
2.	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	89 998	-36 662	53 336	49 582
2.1	Software	007	23 525	-14 029	9 496	5 246
2.2	Ostatní ocenitelná práva	008	66 473	-22 633	43 840	44 336
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	21 906	-7 540	14 366	492
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	3 689	0	3 689	10 529
5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	3 689	0	3 689	10 529
<b>B.II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 +24)</b>	<b>014</b>	<b>83 089</b>	<b>-35 552</b>	<b>47 537</b>	<b>45 742</b>
B.II.1	Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	43 868	-9 492	34 376	26 149
1.2	Stavby	017	43 868	-9 492	34 376	26 149
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	26 616	-16 257	10 359	12 155
4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek (ř. 21 + 22 + 23)	020	11 188	-9 803	1 385	4 677
4.3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	11 188	-9 803	1 385	4 677
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	1 417	0	1 417	2 761
5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	1 417	0	1 417	2 761
<b>B.III.</b>	<b>Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)</b>	<b>027</b>	<b>12 995</b>	<b>0</b>	<b>12 995</b>	<b>155 507</b>
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	12 995	0	12 995	17 421
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	0	0	0	138 086
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 68 + 71)</b>	<b>037</b>	<b>591 891</b>	<b>-10 430</b>	<b>581 461</b>	<b>313 602</b>
<b>C.I.</b>	<b>Zásoby (ř.39 + 40 + 41 + 44 + 45)</b>	<b>038</b>	<b>3 079</b>	<b>0</b>	<b>3 079</b>	<b>3 215</b>
3.	Výrobky a zboží (ř.42 + 43)	041	3 079	0	3 079	3 215
3.2	Zboží	043	3 079	0	3 079	3 215
C.II.	Pohledávky (ř. 47 + 57)	046	237 583	-10 430	227 153	161 825
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	76 000	0	76 000	15 000
1.2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	049	0	0	0	15 000
1.5	Pohledávky – ostatní (ř. 53 až 56)	052	76 000	0	76 000	0
1.5.4	Jiné pohledávky	056	76 000	0	76 000	
2.	Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	161 583	-10 430	151 153	146 825
2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	134 644	-9 668	124 976	104 024

**BALANCE SHEET**

Identifica- tion	Assets	Line	Current Accounting Period			Previous as. period
			Gross	Correction	Net	Net
<b>TOTAL ASSETS (Lines: 02 + 03 + 37 + 74)</b>		<b>001</b>	<b>809 172</b>	<b>-90 184</b>	<b>718 988</b>	<b>579 427</b>
<b>B.</b>	<b>Long-term assets (Lines: 04 + 14 + 27)</b>	<b>003</b>	<b>211 677</b>	<b>-79 754</b>	<b>131 923</b>	<b>261 852</b>
<b>B.I.</b>	<b>Long-term intangible assets (Lines: 05 + 06 + 09 to 11)</b>	<b>004</b>	<b>115 593</b>	<b>-44 202</b>	<b>71 391</b>	<b>60 603</b>
2.	Valuable rights (Lines: 07 + 08)	006	89 998	-36 662	53 336	49 582
2.1	Software	007	23 525	-14 029	9 496	5 246
2.2	Other valuable rights	008	66 473	-22 633	43 840	44 336
4.	Other long-term intangible assets	010	21 906	-7 540	14 366	492
5.	Provided advance payments for long-term intangible assets and long-term intangible assets in progress (Lines: 12 + 13)	011	3 689	0	3 689	10 529
5.2	Long-term intangible assets in progress	013	3 689	0	3 689	10 529
<b>B.II.</b>	<b>Long-term tangible assets (Lines: 15 + 18 to 20 +24)</b>	<b>014</b>	<b>83 089</b>	<b>-35 552</b>	<b>47 537</b>	<b>45 742</b>
B.II.1	Land and structures (Lines: 16 + 17)	015	43 868	-9 492	34 376	26 149
1.2	Structures	017	43 868	-9 492	34 376	26 149
2.	Items of tangible assets and their groups	018	26 616	-16 257	10 359	12 155
4.	Other long-term tangible assets (Lines: 21 + 22 + 23)	020	11 188	-9 803	1 385	4 677
4.3	Other long-term tangible assets	023	11 188	-9 803	1 385	4 677
5.	Provided advance payments for long-term tangible assets and long-term tangible assets in progress (Lines: 25 + 26)	024	1 417	0	1 417	2 761
5.2	Long-term tangible assets in progress	026	1 417	0	1 417	2 761
<b>B.III.</b>	<b>Long-term financial assets (Lines: 28 to 34)</b>	<b>027</b>	<b>12 995</b>	<b>0</b>	<b>12 995</b>	<b>155 507</b>
B.III.1.	Interests – controlled and controlling entities	028	12 995	0	12 995	17 421
5.	Other long-term securities and entities	032	0	0	0	138 086
<b>C.</b>	<b>Current assets (Lines: 38 + 46 + 68 + 71)</b>	<b>037</b>	<b>591 891</b>	<b>-10 430</b>	<b>581 461</b>	<b>313 602</b>
<b>C.I.</b>	<b>Inventory (Lines: 39 + 40 + 41 + 44 + 45)</b>	<b>038</b>	<b>3 079</b>	<b>0</b>	<b>3 079</b>	<b>3 215</b>
3.	Products and merchandise (Lines: 42 + 43)	041	3 079	0	3 079	3 215
3.2	Merchandise	043	3 079	0	3 079	3 215
C.II.	Receivables (Lines: 47 + 57)	046	237 583	-10 430	227 153	161 825
C.II.1.	Long-term receivables (Lines: 48 to 52)	047	76 000	0	76 000	15 000
1.2	Receivables – controlled or controlling entities	049	0	0	0	15 000
1.5	Receivables - other ones (Lines: 53 to 56)	052	76 000	0	76 000	0
1.5.4	Other receivables	056	76 000	0	76 000	
2.	Short-term receivables (Lines: 58 to 61)	057	161 583	-10 430	151 153	146 825
2.1	Trade receivables	058	134 644	-9 668	124 976	104 024

## ROZVAHA – AKTIVA

Označení	Aktiva	Řád	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto
2.2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	059	5 207	0	5 207	4 304
2.4	Pohledávky – ostatní (ř. 62 až 67)	061	21 732	-762	20 970	38 497
2.4.3	Stát - daňové pohledávky	064	4 647	0	4 647	14 976
2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	9 168	-762	8 406	7 847
2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	3 268	0	3 268	9 397
2.4.6	Jiné pohledávky	067	4 649	0	4 649	6 277
<b>C.IV.</b>	<b>Peněžní prostředky (ř. 72 +73)</b>	<b>071</b>	<b>351 229</b>	<b>0</b>	<b>351 229</b>	<b>148 562</b>
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	072	540	0	540	508
2.	Peněžní prostředky na účtech	073	350 689	0	350 689	148 054
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv (ř. 75 až 77)</b>	<b>074</b>	<b>5 604</b>	<b>0</b>	<b>5 604</b>	<b>3 973</b>
D. 1.	Náklady příštích období	075	5 467	0	5 467	3 973
D. 3.	Příjmy příštích období	077	137	0	137	0

## BALANCE SHEET

Identifica-tion	Assets	Line	Current Accounting Period			Previous as. period
			Gross	Correction	Net	Net
2.2	Receivables – controlled or controlling entities	059	5 207	0	5 207	4 304
2.4	Receivables – other (Lines: 62 to 67)	061	21 732	-762	20 970	38 497
2.4.3	State – tax receivables	064	4 647	0	4 647	14 976
2.4.4	Short-term advances paid	065	9 168	-762	8 406	7 847
2.4.5	Accruals – the assets	066	3 268	0	3 268	9 397
2.4.6	Other receivables	067	4 649	0	4 649	6 277
<b>C.IV.</b>	<b>Financial assets (resources) (Lines: 72 + 73)</b>	<b>071</b>	<b>351 229</b>	<b>0</b>	<b>351 229</b>	<b>148 562</b>
C.IV.1.	Cash (on hand)	072	540	0	540	508
2.	Cash in banks	073	350 689	0	350 689	148 054
<b>D.</b>	<b>Accruals on assets (Lines: 75 to 77)</b>	<b>074</b>	<b>5 604</b>	<b>0</b>	<b>5 604</b>	<b>3 973</b>
D. 1.	Pre-paid expenses	075	5 467	0	5 467	3 973
D. 3.	Accrued income	077	137	0	137	0



**ROZVAHA – PASIVA**

Označení	Pasiva	Řád	Běžné účetní období	Minulé úč. období
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 79 + 101 + 141)</b>	<b>078</b>	<b>718 988</b>	<b>579 427</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál (ř. 80 + 84 + 92 + 95 + 99 - 100)</b>	<b>079</b>	<b>141 721</b>	<b>169 135</b>
<b>A.I.</b>	<b>Základní kapitál (ř. 81 až 83)</b>	<b>080</b>	<b>100 910</b>	<b>100 910</b>
1	Základní kapitál	081	100 910	100 910
<b>A.II.</b>	<b>Ážio a kapitálové fondy (ř. 85 + 86)</b>	<b>084</b>	<b>5 607</b>	<b>9 288</b>
A.II. 1	Ážio	085	1	1
2	Kapitálové fondy (ř. 87 až 91)	086	5 606	9 287
2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	088	5 606	9 287
<b>A. III.</b>	<b>Fondy ze zisku (ř. 93 + 94)</b>	<b>092</b>	<b>12 181</b>	<b>12 181</b>
A. III. 1	Ostatní rezervní fondy	093	12 181	12 181
<b>A. IV.</b>	<b>Výsledek hospodářství minulých let (+/-) (ř. 96 až 98)</b>	<b>095</b>	<b>34 298</b>	<b>59 539</b>
A. IV. 1	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let	096	34 298	59 539
<b>A.V.</b>	<b>Výsledek hospodářství běžného účetního období (+/-) /ř.01 - (+ 69 + 73 + 79 + 83 - 88 + 89 + 122)/</b>	<b>099</b>	<b>-11 275</b>	<b>-12 783</b>
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje (ř. 102 + 107)</b>	<b>101</b>	<b>577 204</b>	<b>410 006</b>
<b>B.</b>	<b>Rezervy (ř. 103 až 106)</b>	<b>102</b>	<b>3 642</b>	<b>743</b>
B. 4	Ostatní rezervy	106	3 642	743
<b>C.</b>	<b>Závazky (ř. 108 + 123)</b>	<b>107</b>	<b>573 562</b>	<b>409 263</b>
<b>C.I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky (ř. 109 + 112 až 119)</b>	<b>108</b>	<b>214 141</b>	<b>101 452</b>
4	Závazky z obchodních vztahů	114	214 141	101 452
<b>C.II.</b>	<b>Krátkodobé závazky (ř. 124 + 127 až 133)</b>	<b>123</b>	<b>359 421</b>	<b>307 811</b>
3	Krátkodobé přijaté zálohy	128	29 162	31 117
4	Závazky z obchodních vztahů	129	313 029	262 937
8	Závazky – ostatní (ř. 134 až 140)	133	17 230	13 757
8.3	Závazky k zaměstnancům	136	5 234	5 099
8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	137	2 462	2 185
8.5	Stát – daňové závazky a dotace	138	3 776	2 361
8.6	Dohadné účty pasivní	139	5 696	4 065
8.7	Jiné závazky	140	62	47
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení pasív (ř. 142 + 143)</b>	<b>141</b>	<b>63</b>	<b>286</b>
D. 1	Výdaje příštích období	142	63	171
D. 2	Výnosy příštích období	143	0	115

**BALANCE LIABILITIES**

Identifica-tion	LIABILITIES	Line	Current acc. period	Previous acc. period
	<b>PASIVA CELKEM (ř. 79 + 101 + 141)</b>	<b>078</b>	<b>718 988</b>	<b>579 427</b>
<b>A.</b>	<b>Equity (Lines: 80 + 84 + 92 + 95 + 99 - 100)</b>	<b>079</b>	<b>141 721</b>	<b>169 135</b>
<b>A.I.</b>	<b>Registered capital (Lines: 81 to 83)</b>	<b>080</b>	<b>100 910</b>	<b>100 910</b>
1	Registered capital	081	100 910	100 910
<b>A.II.</b>	<b>Share premium and capital funds (Lines: 85 + 86)</b>	<b>084</b>	<b>5 607</b>	<b>9 288</b>
A.II. 1	Share premium	085	1	1
2	Capital funds (Lines: 87 to 91)	086	5 606	9 287
2.2	Asset and liability revaluation differences	088	5 606	9 287
<b>A. III.</b>	<b>Reserves from the profit (Lines: 93 + 94)</b>	<b>092</b>	<b>12 181</b>	<b>12 181</b>
A. III. 1	Other reserves	093	12 181	12 181
<b>A. IV.</b>	<b>Prior period income (+/-) (Lines: 96 to 98)</b>	<b>095</b>	<b>34 298</b>	<b>59 539</b>
A. IV. 1	Prior period retained earnings or loss	096	34 298	59 539
<b>A.V.</b>	<b>Current period profit/loss (+/-) /ř.01 - (+ 69 + 73 + 79 + 83 - 88 + 89 + 122)/</b>	<b>099</b>	<b>-11 275</b>	<b>-12 783</b>
<b>B. + C.</b>	<b>External resources (Lines: 102 + 107)</b>	<b>101</b>	<b>577 204</b>	<b>410 006</b>
<b>B.</b>	<b>Reserves (Lines: 103 to 106)</b>	<b>102</b>	<b>3 642</b>	<b>743</b>
B. 4	Other reserves	106	3 642	743
<b>C.</b>	<b>Liabilities (Lines: 108 + 123)</b>	<b>107</b>	<b>573 562</b>	<b>409 263</b>
<b>C.I.</b>	<b>Long-term liabilities (Lines: 109 + 112 to 119)</b>	<b>108</b>	<b>214 141</b>	<b>101 452</b>
4	Deferred tax liability	114	214 141	101 452
<b>C.II.</b>	<b>Short-term liabilities (Lines: 124 + 127 to 133)</b>	<b>123</b>	<b>359 421</b>	<b>307 811</b>
3	Short-term advances received	128	29 162	31 117
4	Trade liabilities	129	313 029	262 937
8	Liabilities – other (Lines: 134 to 140)	133	17 230	13 757
8.3	Payroll payable	136	5 234	5 099
8.4	Social security and health insurance liabilities	137	2 462	2 185
8.5	State – tax liabilities and subsidies	138	3 776	2 361
8.6	Accrued liabilities	139	5 696	4 065
8.7	Other liabilities	140	62	47
<b>D.</b>	<b>Accruals on liabilities (Lines: 142 + 143)</b>	<b>141</b>	<b>63</b>	<b>286</b>
D. 1	Pre-paid expenses	142	63	171
D. 2	Accrued earnings	143	0	115

## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

	2018	2017
<b>P. Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období</b>	<b>148 562</b>	<b>134 490</b>
<b>Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)</b>		
Z. Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-6 821	-12 976
A. 1 Úpravy o nepeněžní operace	<b>17 407</b>	<b>13 536</b>
A. 1.1 Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	20 375	16 485
A. 1.2 Změna stavu opravných položek, rezerv	3 580	42
A. 1.3 Zisk z prodeje stálých aktiv	31	-2
A. 1.4 Výnosy z podílů na zisku	-4 915	-2 585
A. 1.5 Vyúčtované nákladové úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky	-1 664	-404
<b>A. Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu</b>	<b>10 586</b>	<b>561</b>
A. 2 Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	<b>222 967</b>	<b>120 360</b>
A. 2.1 Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-77 554	-24 410
A. 2.2 Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	162 299	202 664
A. 2.3 Změna stavu zásob	136	-130
A. 2.4 Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	138 086	-57 764
A. ** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	233 553	120 920
A. 3 Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	0	-545
A. 4 Přijaté úroky	1 067	949
A. 5 Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	-7 892	-15 082
A. 6 Přijaté podíly na zisku	6 384	2 585
<b>A. *** Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>233 112</b>	<b>108 827</b>
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>		
B. 1 Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-32 086	-31 891
B. 2 Příjmy z prodeje stálých aktiv	2	2
B. 3 Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	14 097	-15 525
<b>B. *** Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti</b>	<b>-17 987</b>	<b>-47 414</b>
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>		
C.2 Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	-12 458	-47 341
C.2.6 Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	-12 458	-47 341
<b>C. *** Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	<b>-12 458</b>	<b>-47 341</b>
<b>F. Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>	<b>202 667</b>	<b>14 072</b>
<b>R. Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>	<b>351 229</b>	<b>148 562</b>

## CASH FLOW STATEMENT

	2018	2017
<b>P. Opening balance of cash and cash equivalents</b>	<b>148 562</b>	<b>134 490</b>
<b>Cash flow from the main activities (operating activities)</b>		
Z. Accounting profit or loss before tax	-6 821	-12 976
A. 1 Adjustments by non-cash operations	<b>17 407</b>	<b>13 536</b>
A. 1.1 Depreciation of fixed assets and amortisation of an adjusting entry item related to the assets acquired	20 375	16 485
A. 1.2 Change in adjusting entries, reserves	3 580	42
A. 1.3 Profit from fixed assets sold	31	-2
A. 1.4 Revenues from profit-sharing	-4 915	-2 585
A. 1.5 Cleared interests paid, except for the interests involved to the valuation of long-term assets and cleared interests received	-1 664	-404
<b>A. Net cash flow from operating activities before tax and changes in working capital</b>	<b>10 586</b>	<b>561</b>
A. 2 Change in non-cash items of working capital	<b>222 967</b>	<b>120 360</b>
A. 2.1 Change in receivables from operating activities, transitory asset accounts	-77 554	-24 410
A. 2.2 Change in short-term liabilities from operating activities, transitory liability accounts	162 299	202 664
A. 2.3 Change in inventory	136	-130
A. 2.4 Change in short-term financial assets not involved in cash and cash equivalents	138 086	-57 764
A. ** Net cash flow from operating activities before tax	233 553	120 920
A. 3 Interests paid out, except for the interests involved to the valuation of long-term assets	0	-545
A. 4 Interests received	1 067	949
A. 5 Income tax paid and tax debt to be paid for previous periods	-7 892	-15 082
A. 6 Profit shares received	6 384	2 585
<b>A. *** Net cash flow from operating activities</b>	<b>233 112</b>	<b>108 827</b>
<b>Cash flow from investment activities</b>		
B. 1 Expenditure related to the acquirement of fixed assets	-32 086	-31 891
B. 2 Revenues from fixed assets sold	2	2
B. 3 Loans and credits provided to related entities or persons	14 097	-15 525
<b>B. *** Net cash flow related to investment activities</b>	<b>-17 987</b>	<b>-47 414</b>
<b>Cash flow from financial activities</b>		
C.2 Effect of changes in equity on cash and cash equivalents	-12 458	-47 341
C.2.6 Paid out shares in profit, including the tax paid	-12 458	-47 341
<b>C. *** Net cash flow related to financial activities</b>	<b>-12 458</b>	<b>-47 341</b>
<b>F. Net increase or decrease of cash</b>	<b>202 667</b>	<b>14 072</b>
<b>R. Cash and cash equivalent balance at the end of the year reported</b>	<b>351 229</b>	<b>148 562</b>

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Položka	Stav k 1. 1. 2018	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2018
Základní kapitál	100 910	0	0	100 910
Kapitálové fondy	9 287	1 789	5 470	5 606
Ážio	1	0	0	1
Fondy ze zisku, rezervní fond	12 181	0	0	12 181
Nerozdělený zisk minulých let	59 539	0	25 241	34 298
Výsledek hospodaření běžného úč. období	-12 783	-11 275	-12 783	-11 275
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>169 135</b>	<b>-9 486</b>	<b>17 928</b>	<b>141 721</b>

V Plzni dne 30. 4. 2019  
In Plzeň, on 30. 4. 2019



**Vilém Podliska**  
předseda představenstva  
*Chairman of the Board of Directors*



**Ivana Čmovšová**  
členka představenstva  
*Member of the Board of Directors*



**Petr Hora**  
člen představenstva  
*Member of the Board of Directors*

## STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

Item	As of 1. 1. 2018	Increments	Decrements	As of 31. 12. 2018
Equity	100 910	0	0	100 910
Capital funds	9 287	1 789	5 470	5 606
Share premium	1	0	0	1
Reserves from the profit, reserve	12 181	0	0	12 181
Retained earnings of previous periods	59 539	0	25 241	34 298
Profit/loss of current acc. period	-12 783	-11 275	-12 783	-11 275
<b>Total equity</b>	<b>169 135</b>	<b>-9 486</b>	<b>17 928</b>	<b>141 721</b>

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

**Příjemce:** akcionářům společnosti

**Název společnosti:** **Broker Consulting, a.s.**  
**Sídlo:** Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň  
**IČO:** 252 21 736  
**Právní forma:** akciová společnost

### Výrok auditora bez výhrad

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **Broker Consulting, a.s.** (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k **31. 12. 2018**, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2018, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v příloze této účetní závěrky.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Broker Consulting, a.s. k 31.12.2018 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2018 v souladu s českými účetními předpisy.**

### Základ pro výrok

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

### Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiální).



nesprávně. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

**Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že**

- **ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a**
- **ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.**

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti.

**V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.**

### Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné



HZ Plzeň spol. s r.o.

(materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

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

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

V Plzni dne 17.5.2019



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

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

4

HZ Plzeň spol. s r.o.

## INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

**Receiver:** to the Shareholders of the company

**Name:** **Broker Consulting, a.s.**

**Corporate seat:** Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň

**ID. No. (IČO):** 252 21 736

**Legal form:** Stock corporation

### Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Broker Consulting, a.s. (hereinafter also the "Company") prepared in accordance with accounting principles generally accepted in the Czech Republic, which comprise the balance sheet as at 31 December 2018, and the income statement, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended 31 December 2018, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information. For details of the Company, see Note 1. to the financial statements.

**In our opinion, the financial statements give a true and fair view of the financial position of Broker Consulting, a.s. as at 31 December 2018, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended 31 December 2018 in accordance with accounting principles generally accepted in the Czech Republic..**

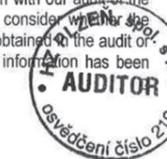
### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Act on Auditors, Regulation (EU) No. 537/2014 of the European Parliament and the Council, and Auditing Standards of the Chamber of Auditors of the Czech Republic, which are International Standards on Auditing (ISAs), as amended by the related application clauses. Our responsibilities under this law and regulation are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Act on Auditors and the Code of Ethics adopted by the Chamber of Auditors of the Czech Republic and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Other Information

In compliance with Section 2(b) of the Act on Auditors, the other information comprises the information included in the Annual Report other than the financial statements and auditor's report thereon. The Board of Directors is responsible for the other information.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information. In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. In addition, we assess whether the other information has been



HZ Plzeň spol. s r.o.

prepared, in all material respects, in accordance with applicable law or regulation, in particular, whether the other information complies with law or regulation in terms of formal requirements and procedure for preparing the other information in the context of materiality, i.e. whether any non-compliance with these requirements could influence judgments made on the basis of the other information.

Based on the procedures performed, to the extent we are able to assess it, we report that:

- The other information describing the facts that are also presented in the financial statements is, in all material respects, consistent with the financial statements; and
- The other information is prepared in compliance with applicable law or regulation.

In addition, our responsibility is to report, based on the knowledge and understanding of the Company obtained in the audit, on whether the other information contains any material misstatement of fact.

Based on the procedures we have performed on the other information obtained, we have not identified any material misstatement of fact.

#### Responsibilities of the Company's The Board of Directors, Supervisory Board for the Financial Statements

The Board of Directors is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with accounting principles generally accepted in the Czech Republic and for such internal control as the Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the Board of Directors is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Board of Directors either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Supervisory Board is responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

#### Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with the above law or regulation, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.



HZ Plzeň spol. s r.o.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Board of Directors.
- Conclude on the appropriateness of the Board of Directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with the Board of Directors, the Supervisory Board regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

In Plzeň, dated 17.5.2019

HZ Plzeň spol. s r.o.  
Nepomucká 10, Plzeň  
Audit firm licence No. 219

Ing. Michael Ledvina  
statutory auditor responsible for the audit  
resulting in this independent auditor's report  
Licence number of statutory auditor No. 1375





## ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2018

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

### Zpracovatel

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

### I. Úvod

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

### II. Popis struktury vztahů

Ovládající osobou ovládané společnosti Broker Consulting, a. s., (dále též „řízená osoba“) ve smyslu § 74 ZOK byla v účetním období roku 2018 společnost Broker Consulting Group, SE, IČ: 042 46 438, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (dále též „řídící osoba“), která je majoritním akcionářem společnosti Broker Consulting, a. s., Osobou, která ovládá řídící osobu, je Petr Hrubý, nar. 15. 3. 1972, bytem Plzeňská cesta 568/38, Doudlevice, 326 00 Plzeň.

Podrobnější informace o holdingovém uspořádání viz Organizační struktura (strana č. 79), která zobrazuje uspořádání společnosti s vazbou na podnikání Broker Consulting, a. s.

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

## REPORT ON RELATIONS BETWEEN INTERLINKED ENTITIES IN 2018

According to the Section 82 of the Act No. 90/2012 Coll., on business corporations, as amended.

### Drawn up by

Vilém Podliska, chairman of the Board of Directors, Ivana Čmovšová, member of the Board of Directors and Petr Hora, member of the Board of Directors – Statutory Body of Broker Consulting, a. s., having its registered seat at: Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň.

### I. Introduction

Statutory Body, CEO and Statutory Director of Broker Consulting, a. s., pursuant to the provisions of Section 82 et seq. of the Act No. 90/2012 Coll., on business corporations and co-operatives (Act on Business Corporation), as amended (hereinafter referred to as the „ZOK“ only), performs hereby his statutory obligation and elaborates the present report on the relations between the members of the “Broker Consulting” Group, i.e. relations between the controlled and controlling entity and relations between the controlled entity and other entities that are controlled by the same controlling entity. The relations are described with the consideration of the need to respect the provisions of Section 504 of the Act No. 89/2012 Coll., on trade secret.

### II. Description of the Relations Structure

The controlling entity of the controlled company Broker Consulting, a. s., (hereinafter also referred to as the „controlled entity“) within the meaning of Section 74 of the „ZOK“ was for the period of the year 2017 the company of Broker Consulting Group, SE, ID-No. 04246438, having its registered office at: Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (hereinafter referred to as the „controlling entity“), whereas this company has been a majority shareholder in the company Broker consulting, a. s., Petr Hrubý, born on 15 March 1972 and residing at: Plzeňská cesta 38, postal code 326 00, is the entity who controls the controlling entity.

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

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

#### IV. Způsob a prostředky ovládnání

Vliv řídicí osoby je vykonáván rozhodováním na valné hromadě. V období od 1. 1. 2018 do 18. 6. 2018 byl statutárním ředitelem řízené osoby Petr Hrubý, který je ovládající osobou řídicí osoby. V tomto období Petr Hrubý jakožto statutární ředitel řízené osoby vykonával vliv řídicí osoby též při obchodním vedení řízené osoby. Od 18. 6. 2018 je Petr Hrubý předsedou dozorčí rady řízené osoby, a vliv řídicí osoby je tedy vykonáván pouze prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

#### V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu řídicí osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle poslední účetní závěrky

V účetním roce 2018 nebyla učiněna žádná jednání v zájmu řídicí osoby, jež se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Detailed information on the holding organizational chart – see the Organizational (page No. 79), where is shown the company structure together with the Broker Consulting, a. s. business link.

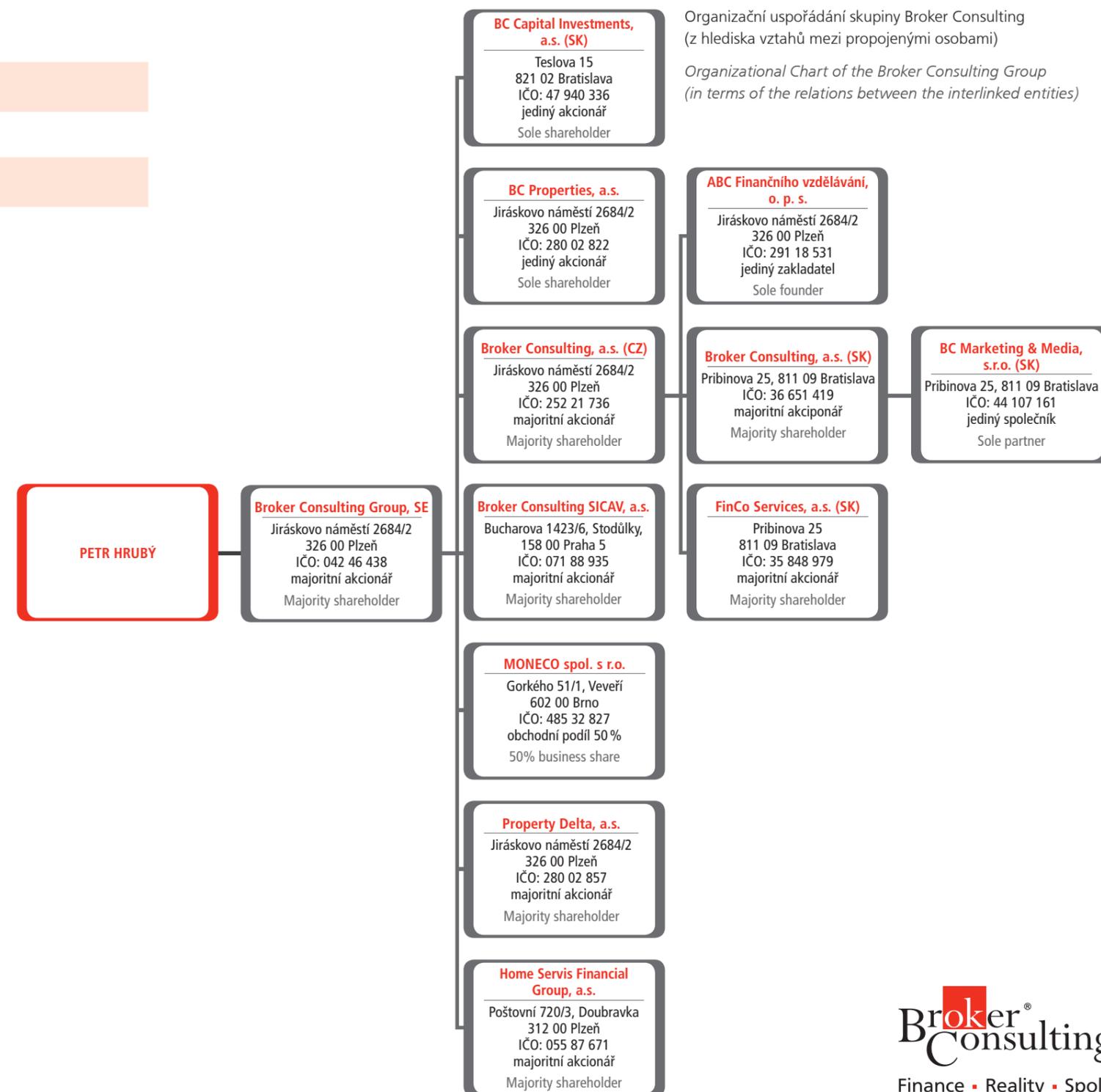
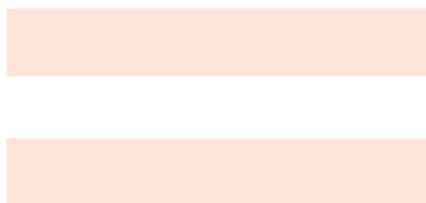
#### III. The Role of the Controlled Entity of Broker Consulting, a. s., within the Concern Relations

Within the above stated concern structure the controlled entity of Broker Consulting, a. s., shall be aimed to provide financial counselling and intermediate services in the territory of Czech Republic and create the conditions for the network of co-operators – financial consultants. Broker Consulting, a. s., is also establishing the conditions for the provision of real estate services using a network of real estate experts. Within this task the controlled entity of Broker Consulting, a. s., provides specific further described services also to its subsidiary of Broker Consulting, a. s., Slovak Republic that is focused on the provision of financial counselling in the Slovak market.

Moreover, the controlled entity Broker Consulting, a. s., is providing herein the referred-to members of the „Broker Consulting“ group with with advertising and marketing materials and promotional items, as the personal data processor the Company processes personal data of clients of some members of the „Broker Consulting“ Group, as they are understood the administrators of these personal data and ensures the development of IT systems for activity in the field of financial intermediation for its activities and for the activity of some members of the Group.

#### IV. The Way and Means of the Control

The influence of the controlling entity is being performed via decision making within the General Meeting. Within the period starting from 1. 1. 2018 to 18. 6. 2018 the position of Statutory Director of the controlled entity was held by Petr Hrubý, who controls the controlling entities. During this period Petr Hrubý has exercised the control, from his Statutory Director position of the controlled entity, over the controlling entity, and simultaneously he has managed the controlled entity. Since 18. 6. 2018, Petr Hrubý has been holding the position of the Chairman of the Supervisory Board of the controlled entity, thus the control by the controlling entity has been exercised only via decision making processes within the General Meeting.



## VI. Smlouvy uzavřené mezi členy koncernu „Broker Consulting“

Mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a osobou ovládající řídicí osobu byly uzavřeny tyto smlouvy:

- smlouva o výkonu funkce statutárního ředitele mezi Broker Consulting, a. s. a Petrem Hrubým (jejíž platnost zanikla ke dni 18. 6. 2018, kdy Petru Hrubému zanikla funkce statutárního ředitele).

Mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s., a dalšími členy koncernu „Broker Consulting“ byly uzavřeny následující smlouvy:

- smlouva o nájmu kancelářských prostor mezi řízenou osobou BC Properties, a. s., jako pronajímatelem, a řízenou osobou Broker Consulting, a. s., jako nájemcem,
- kupní smlouvy na dodání reklamních předmětů mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s., jako prodávajícím, a Broker Consulting, a. s., Slovenská republika, jako kupujícím.
- smlouva o úvěru mezi dlužníkem Home Service Financial Group, a.s. a úvěrujícím Broker Consulting, a.s.

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

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

## VIII. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích z koncernové účasti

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

## V. An Overview on the Negotiations Undertaken within the Last Accounting Period, which Were Initiated by the Controlling Entity or in the Interest of the Controlling Entity or the Entities that are Being Controlled by it, if such Negotiations were Related to the Assets that exceed 10 % of the Registered Capital of the Controlled Entity of Broker Consulting, a. s., which Amount Was Determined from the Last Financial Statements

*Within the accounting year 2018 were not conducted any negotiations in the interests of the controlling entity related to the assets exceeding 10% of the registered capital of the controlled entity of Broker Consulting, a. s., i.e. the amounts determined from the last financial statements.*

## VI. Agreements Concluded Between the „Broker Consulting“ Concern Members

*The controlled entity of Broker Consulting, a. s., and the entity, who controls the controlling entity, have concluded the following agreements:*

- *Agreement on the performance of CEO and Statutory Director position, concluded between Broker Consulting, a. s. and Petr Hrubý (the validity of which extincted on 18. 6. 2018, when the CEO and Statutory Director position held by Petr Hrubý ceased).*
- Between the controlled entity of Broker Consulting, a. s., and other „Broker Consulting“ Concern members were concluded the following contracts:*
- *Contract on lease of the office premises entered into by the controlled entity of BC Properties, a. s., as the lessor, and the controlled entity of Broker Consulting, a. s., as the lessee,*
- *Purchase contracts for the delivery of promotional items entered into by the controlled entity of Broker Consulting, a. s., as the seller, and Broker Consulting, a. s., Slovak Republic, as the buyer,*
- *Loan agreement between the debtor - Home Service Financial Group, a.s. and the creditor - Broker Consulting, a.s.*

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

## IX. Prohlášení zpracovatele

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

V Plzni dne 31. 3. 2019

jménem Broker Consulting, a. s.,

Vilém Podliska  
předseda představenstva  
Chairman of the Board of Directors

Ivana Čmovšová  
členka představenstva  
Member of the Board of Directors

Petr Hora  
člen představenstva  
Member of the Board of Directors

## VII. The Assessment, whether any Injury or Damage Arose to the Controlled Entity, and the Assessment of its Compensation

*From any negotiation or behaviour did not arise any injury or damage to the controlled entity of Broker Consulting, a. s. Even upon any other agreements or contracts stated above within item VI hereof the controlled entity of Broker Consulting, a. s., did not suffer any injury or damage, as any and all the contractual relations were entered into under usual market terms and conditions. Considering the fact the controlled entity of Broker Consulting, a. s., did not suffer any injury or damage, any compensation is therefore needed.*

## VIII. Advantages and Disadvantages Assessment Resulting from the Participation in the Concern

*The controlled entity of Broker Consulting, a. s., highly appreciates its participation in the „Broker Consulting“ Group, as the concern relation structure allows its „Broker Consulting“ Group members to reach synergistic effects in their business. Currently, the controlled entity of Broker Consulting, a. s., has not identified any risks emerging from its participation in the concern relation structure within the „Broker Consulting“ Group. Between the performances and counter-performances that result from particular contracts and agreements stated above within the item VI hereof, and negotiations conducted between the „Broker Consulting“ Group members, does not exist any disproportion and the prices of related performances are usual in the market.*

## IX. The Author's Declaration

*The author confirms, having attached his signature hereto; the present report has been drawn up by him with due managerial diligence, taking into account all the information available to him for the entire period referred-to.*

In Plzeň, on 31. 3. 2019  
On behalf of Broker Consulting, a. s.,

Vilém Podliska  
Chairman of the Board of Directors

Ivana Čmovšová  
Member of the Board of Directors



## OBCHODNÍ PARTNEŘI SPOLEČNOSTI

### COMPANY BUSINESS PARTNERS

Objektivita našeho poradenství je v oblasti financí založena na širokém portfoliu partnerských finančních institucí a jejich produktů. V tomto ohledu jsme připraveni poskytnout svým klientům to nejlepší, co český finanční trh nabízí. Před zařazením každého nového subjektu do tohoto portfolia posuzujeme nejen parametry každého jeho konkrétního finančního produktu, ale také aktuální hospodářský výsledek jeho poskytovatele, jeho historii a jeho přístup ke klientům. Neméně důležité je, abychom se s danou finanční institucí shodovali i v základních etických principech podnikání, které spoluutvářejí rámec pro poskytování prvotřídní služby s dlouhodobým přínosem pro klienta.

#### Pojišťovny

AEGON Pojišťovna, a. s.  
Allianz pojišťovna, a. s.  
AXA ASSISTANCE CZ, s. r. o.  
AXA pojišťovna, a. s.  
AXA životní pojišťovna, a. s.  
Colonnade Insurance S.A., organizační složka  
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group  
Česká pojišťovna, a. s.  
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB  
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR  
DIRECT pojišťovna, a. s.  
Generali Pojišťovna, a. s.

*Objective financial counselling provided by Broker Consulting has its foundation in a broad portfolio of partner financial institutions with their products. In this respect, our company is ready to provide our clients with the best what Czech financial market may offer. Before including any new entity in our portfolio, we assess not only the parameters of each of its specific financial products, but also the current economic results of its provider, its history, and its approach to its clients. Of equal importance is the fact that we agree with the financial institution in question also on the basic ethical business principles, which help to create the framework for providing premium services with long-term benefit for the client.*

#### Insurance Companies

AEGON Pojišťovna, a. s.  
Allianz pojišťovna, a. s.  
AXA ASSISTANCE CZ, s. r. o.  
AXA pojišťovna, a. s.  
AXA životní pojišťovna, a. s.  
Colonnade Insurance S.A., organizační složka  
Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group  
Česká pojišťovna, a. s.  
ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB  
D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR  
DIRECT pojišťovna, a. s.  
Generali Pojišťovna, a. s.

10

Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.  
Komerční pojišťovna, a. s.  
Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group  
MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku  
myLife Lebensversicherung AG  
NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku  
NOVIS Poistovňa a. s., odštěpný závod  
Slavia pojišťovna, a. s.  
UNIQA pojišťovna, a. s.

### **Penzijní společnosti**

Allianz penzijní společnost, a. s.  
AXA penzijní společnost, a. s.  
Conseq penzijní společnost, a. s.  
Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.  
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB  
KB Penzijní společnost, a. s.  
NN Penzijní společnost, a. s.  
Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.

### **Stavební spořitelny**

Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.  
Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.  
Wüstenrot – stavební spořitelna, a. s.

### **Banky a další úvěrové společnosti**

BNP Paribas Personal Finance SA,  
odštěpný závod (Hello bank!)  
Česká spořitelna, a. s.  
Československá obchodní banka, a. s.  
Equa bank, a. s.  
Hypoteční banka, a. s.  
J&T Banka, a. s.  
Komerční banka, a. s.  
mBank S.A., organizační složka

*Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.*  
*Komerční pojišťovna, a. s.*  
*Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group*  
*MetLife Europe d.a.c., pobočka pro Českou republiku*  
*myLife Lebensversicherung AG*  
*NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku*  
*NOVIS Poistovňa a. s., odštěpný závod*  
*Slavia pojišťovna, a. s.*  
*UNIQA pojišťovna, a. s.*

### **Pension Companies**

*Allianz penzijní společnost, a. s.*  
*AXA penzijní společnost, a. s.*  
*Conseq penzijní společnost, a. s.*  
*Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.*  
*ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB*  
*KB Penzijní společnost, a. s.*  
*NN Penzijní společnost, a. s.*  
*Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.*

### **Building Savings Banks**

*Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.*  
*Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.*  
*Wüstenrot – stavební spořitelna, a. s.*

### **Banks and Other Credit Institutions**

*BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod (Hello bank!)*  
*Česká spořitelna, a. s.*  
*Československá obchodní banka, a. s.*  
*Equa bank, a. s.*  
*Hypoteční banka, a. s.*  
*J&T Banka, a. s.*  
*Komerční banka, a. s.*  
*mBank S.A., organizační složka*

MONETA Leasing, s. r. o.  
MONETA Money Bank, a. s.  
Oberbank AG pobočka Česká republika  
ProCredia, a. s.  
Raiffeisenbank, a. s.  
Sberbank CZ, a. s.  
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.  
Wüstenrot hypoteční banka, a. s.

### **Investiční společnosti a fondy**

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

*MONETA Leasing, s. r. o.*  
*MONETA Money Bank, a. s.*  
*Oberbank AG pobočka Česká republika*  
*ProCredia, a. s.*  
*Raiffeisenbank, a. s.*  
*Sberbank CZ, a. s.*  
*UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.*  
*Wüstenrot hypoteční banka, a. s.*

### **Investment Companies and Funds**

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

# KONTAKTNÍ INFORMACE

## CONTACT INFORMATION

### ČESKÁ REPUBLIKA | CZECH REPUBLIC

#### **Broker Consulting, a. s.**

sídlo – centrála Plzeň  
*Registered office – Headquarter in 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  
*Headquarter in Praha*  
Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5  
E-mail: info@bcas.cz

#### **ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.**

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

#### **Dobry skutek, z. s.**

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

#### **Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)**

Španělská 2, 120 00 Praha 2  
Tel.: +420 221 628 507-8  
E-mail: info@casfpz.cz  
www.casfpz.cz

#### **CENTRUM PÉČE O KLIENTY BROKER CONSULTING**

Broker Consulting Customer Care Centre  
bezplatná linka v ČR | Toll free call in the Czech Republic

 **800 800 080**

info@bcas.cz

#### **PRACOVNÍ PŘÍLEŽITOSTI V BROKER CONSULTING**

Broker Consulting Job Opportunities  
bezplatná linka v ČR | Toll free call in the Czech Republic

 **800 023 018**

prace@bcas.cz

#### **REALITNÍ LINKA BROKER CONSULTING**

Broker Consulting Real Estate Line  
bezplatná linka v ČR | Toll free call in the Czech Republic

 **800 100 164**

okrealitnisluzby@bcas.cz

### SLOVENSKÁ REPUBLIKA | SLOVAK REPUBLIC

#### **Broker Consulting, a. s.**

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

#### **FinCo Services, a. s.**

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

#### **BC Marketing & Media, s. r. o.**

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

#### **Dobry skutok SK, o. z.**

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



Broker<sup>®</sup>  
Consulting

Finance ▪ Reality ▪ Spolu

© 2019 | Broker Consulting, a. s.