

**PROFIL
SPOLEČNOSTI
A VÝROČNÍ
ZPRÁVA 2023**

01	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI str. 5	
02	ÚVODNÍ SLOVO ZAKLADATELE str. 7	03 PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA str. 13
04	PROFIL SPOLEČNOSTI str. 15	05 NAŠE SLUŽBY str. 31
		06 ČLENSTVÍ V ČASF str. 37
07	SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST str. 39	08 VÝVOJ OBCHODU V ROCE 2023 str. 43
		09 EKONOMIKA BROKER CONSULTING V ROCE 2023 str. 49
10	ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI str. 79	11 OBCHODNÍ PARTNEŘI SPOLEČNOSTI str. 85
		12 KONTAKTNÍ INFORMACE str. 88

01

Rok 2023 byl rokem **pěťadvacátého výročí** založení společnosti. Významné jubileum jsme oslavili na konferenci v Olomouci.



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

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

Július Rusňák
místopředseda představenstva
a generální ředitel
Broker Consulting, a. s. – Slovensko

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

OBCHODNÍ FIRMA

Broker Consulting, a. s.

IČO

252 21 736

DIČ

CZ699002502, od 1. 1. 2024 CZ25221736

SÍDLO SPOLEČNOSTI

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

PRÁVNÍ FORMA

Akciová společnost

DATUM ZÁPISU DO OR

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

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

1. 7. 2004 jako Broker Consulting, a. s.

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

ZÁKLADNÍ KAPITÁL

100 910 448 Kč

PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách
1 až 3 živnostenského zákona
- investiční zprostředkovatel
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- realitní zprostředkování
- samostatný zprostředkovatel
dle zákona o distribuci
pojištění a zajištění
- samostatný zprostředkovatel
dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení
daňové evidence (od 28. 3. 2024)



Broker Consulting
držela v náročných
tržních vodách
pevnou ruku na
kormidle a pomáhala
klientům efektivně
nastavovat finanční
plány a investiční
strategie.

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

ÚVODNÍ SLOVO ZAKLADATELE

Na počátku roku 2023 byla očekávání většiny odborníků optimistická. Předpokládali, že naše ekonomika se po událostech uplynulých dvou let brzy stabilizuje a nejpozději v létě začne růst. Ale jak se měsíce sčítaly, inflace setrvávala na vysokých úrovních, úrokové sazby hypoték zůstávaly také vysoko a mzdy stagnující. To všechno vedlo k poklesu spotřeby domácností. V čase, kdy ekonomika hledala novou rovnováhu, začali lidé ještě více omezovat své výdaje, a tím byl na naše hospodářství vyvíjen další tlak.

Podobně na tom byla také slovenská ekonomika, i když rostla rychleji než ta česká, k čemuž jí napomohlo především kladné saldo zahraničního obchodu. V zásadě byla slovenská část skupiny Broker Consulting ovlivněna stejně jako česká.

PODPORA V ROZBOUŘENÝCH VODÁCH TRHU

V kontextu popsané ekonomické situace prožila celá širší skupina Broker Consulting uplynulý rok v atmosféře výzev a příležitostí. Výrazná inflace v České republice a na Slovensku radikálně ovlivnila smýšlení lidí o jejich úsporách a budoucnosti. Broker Consulting držela v těchto náročných tržních vodách pevnou ruku na kormidle a pomáhala klientům efektivně nastavovat finanční plány a investiční strategie.

Slova, která se v uplynulém roce nejvíce skloňovala, byla „příprava na pozdější fáze života“ a „ochrana před inflací“, oblasti, v nichž jsme zaznamenali značný zájem ze strany našich klientů. Zejména kvůli vysokým úrokovým sazbám byla dříve tak silná oblast financování bydlení v roce 2023 upozaděna. Lidé se svými rozhodnutími spíše vyčkávali.

INVESTICE UDÁVALY SMĚR

Investice byly nejvýraznějším tématem a i to nás v Česku vedlo k realizaci dvou rozsáhlých celostátních průzkumů. Oba přinesly unikátní závěry a díky zájmu médií jsme se stali klíčovými aktéry veřejných diskusí o důležitých otázkách.

Minulý rok se na trhu objevilo mnoho lákavých, ale potenciálně nebezpečných investičních nabídek slibujících vysoké výnosy, někdy dokonce v desítkách procent. V Broker Consulting se zaměřujeme na ochranu našich klientů před těmito toxickými a často spekulativními nabídkami. Do portfolií našich klientů exotická aktiva slibující nerealistické výnosy nepatří. Držíme se konzervativních hodnot, protože víme, že některá finanční rozhodnutí, jsou-li špatně provedena, se nedají opravit. Při finančních a realitních konzultacích přistupujeme ke všemu s maximální vážností, abychom zajistili, že rozhodnutí našich klientů budou správná a „napoprvé“. V životech našich klientů zastáváme roli důvěryhodného asistenta a garanta, zajišťujeme, aby jejich kroky byly správné a výrazně lepší, než kdyby postupovali sami.

86 Díky preciznímu
klientskému servisu
dosahuje naše NPS*
hodnoty 86

* Net Promoter Score - nástroj k měření
loajality a spokojenosti klientů

VĚRNÍ PRINCIPŮM

A co já osobně považuji za velmi důležité? Že jsme v roce 2023 opět zůstali věrni našim osvědčeným principům, noví i stávající klienti se s námi cítili jistě a naše stabilita a péče o jejich finanční kondici je podněcovala k tomu, aby nás doporučovali dál. I díky tomu opět významně narostla naše hodnota Net Promoter Score (NPS) na **necelých 86**. Pro nás to není jen údaj v tabulce. Je to hodnota založená na naší firemní kultuře, vytrvalosti, loajalitě, odpovědnosti a spolupráci.

S KLIENTY
UZAVŘENO

112 TIS.
SMLUV

OBRAT ŠIRŠÍ
SKUPINY

2,9 MLD.
KČ

OBRAT FINANČNÍ
SKUPINY

2,02 MLD.
KČ

V roce 2023 dosáhla širší skupina Broker Consulting obratu **bez mála 3 miliardy korun**, přičemž Broker Consulting a. s., jako klíčová součást skupiny, se na tomto úspěchu podílela sumou **2,02 miliardy korun**. Během roku jsme uzavřeli s klienty **112 tisíc smluv**, neboť více než kdy jindy klienti pochopili, že musejí sami aktivně řešit své finance. Tento trend ukazuje na rostoucí důvěru a zájem klientů využívat naše služby při správě a rozvoji nejen investic, ve kterých jsme spravovali klientům aktiva v celkové hodnotě **32 miliard korun**.

V roce 2023 jsme ve spolupráci s **MONECO investiční společností** představili veliký krok vpřed. Konkrétně šlo o investiční platformu **Broker Wealth Management**, kterou považujeme za významný strategický krok pro celou naši skupinu. Tato aplikace poskytuje



Tiskové konference
Broker Consulting se těší
mimořádnému zájmu novinářů.

Apartmány na pobřeží Costa de Sol se zařadily k tomu nejatraktivnějšímu, co můžeme bonitní klientele nabídnout.



**Rozšíření
do Španělska
pozitivně
ovlivnilo naše
výsledky
v realitních
službách.**

naším klientům přístup k indexovému investování a možnost investovat do široce diverzifikovaných modelových portfolií nebo vybírat z rozsáhlé nabídky tematických portfolií zaměřených na inovace, cirkulární ekonomiku, energetiku či technologie. Klienti si mohou vytvářet své vlastní jedinečné investiční strategie s ohledem na své zkušenosti a rizikový profil, a to vše s odbornou podporou našich finančních konzultantů. A ačkoli se může zdát, že platforma je primárně určena pro mladší generaci, její možnosti objevují i zkušení investoři.

ROSTEME V DEVELOPMENTU

BC Real

I nadále jsme se v roce 2023 věnovali **developmentu** pod taktovkou společnosti **BC Real**, součástí širší skupiny Broker Consulting, která se soustřeďuje především na nabídku developerských projektů v plzeňském regionu.

Broker Development

Na výstavbu nového bydlení v ostatních místech České republiky se zaměřuje naše oddělení **Broker Development**.

Své aktivity jsme dále rozšířili o trh s nemovitostmi ve Španělsku na atraktivním pobřeží **Costa del Sol**. Tato expanze zahrnovala mimo jiné vytvoření týmu key account managerů, díky kterým poskytujeme klientům komplexní servis v rámci naší aktivní realitní služby.

A právě rozšíření do Španělska pozitivně ovlivnilo naše výsledky v realitních službách.

PODĚKOVÁNÍ

Ocenění za skvělý rok 2023 patří i dalšímu společenstvem z širší skupiny Broker Consulting v Česku a na Slovensku. Zejména z aktivit **ProCredie** je zřejmé, že počet klientů, kteří museli čelit náročným situacím souvisejícím se zhoršující se ekonomickou situací, stoupl. Nepolevili jsme ani v našich filantropických aktivitách, které korespondují s morálními hodnotami a přesvědčením, na kterých naše společnost vyrostla a stojí. Děkuji obecně prospěšné společnosti **ABC Finančního vzdělávání** a charitativnímu spolku **Dobrý skutek** za jejich pomoc a podporu všem potřebným osobám, dětem a organizacím. Druhý jmenovaný rozdělil od svého založení do konce roku 2023 už **přes 114 milionů korun**.

Nic z toho, co utváří unikátní ekosystém v Broker Consulting, by se nedělo bez fantastické podpory všech našich oddělení a obchodních míst Broker Point a Broker Point Premium, která v roce 2023 začala vznikat také na Slovensku, bez našich zaměstnanců, spolupracovníků, partnerů, a samozřejmě klientů.

Ať už je totiž ekonomická situace jakákoli, stále jsou nejdůležitějšími pilíři lidé, vztahy a týmová spolupráce. Jsme hluboce přesvědčeni, že vše zvládneme, pokud se budeme držet fungujících postupů a aktivně hledat nové efektivní cesty.

S pevným základem hodnot jdeme v Česku, na Slovensku a ve Španělsku do dalšího roku inspirovat své klienty a spolupracovníky k finanční nezávislosti.

P. Hrubý

Petr Hrubý

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

Odborné **konference, semináře**,
vystoupení atraktivních hostů.
To je pravidelná součást života
Broker Consulting.

03

PŘEDSTAVENSTVO

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)

DOZORČÍ RADA

(složení orgánů společnosti k datu vydání výroční zprávy)

PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA



VILÉM PODLIŠKA
předseda představenstva



PETR HORA
člen představenstva



JAN BLÁHA
člen představenstva



PETR HRUBÝ
předseda dozorčí rady



JIŘÍ BRABEC
člen dozorčí rady



RENÁTA PAVLÍČKOVÁ
členka dozorčí rady

V roce 2023 proběhl **redesign** našeho realitního serveru **realityspolu.cz**. Na web jsme přidali mnoho vylepšených funkcí a při navrhování jsme si dbali na moderní vzhled a přehlednost.

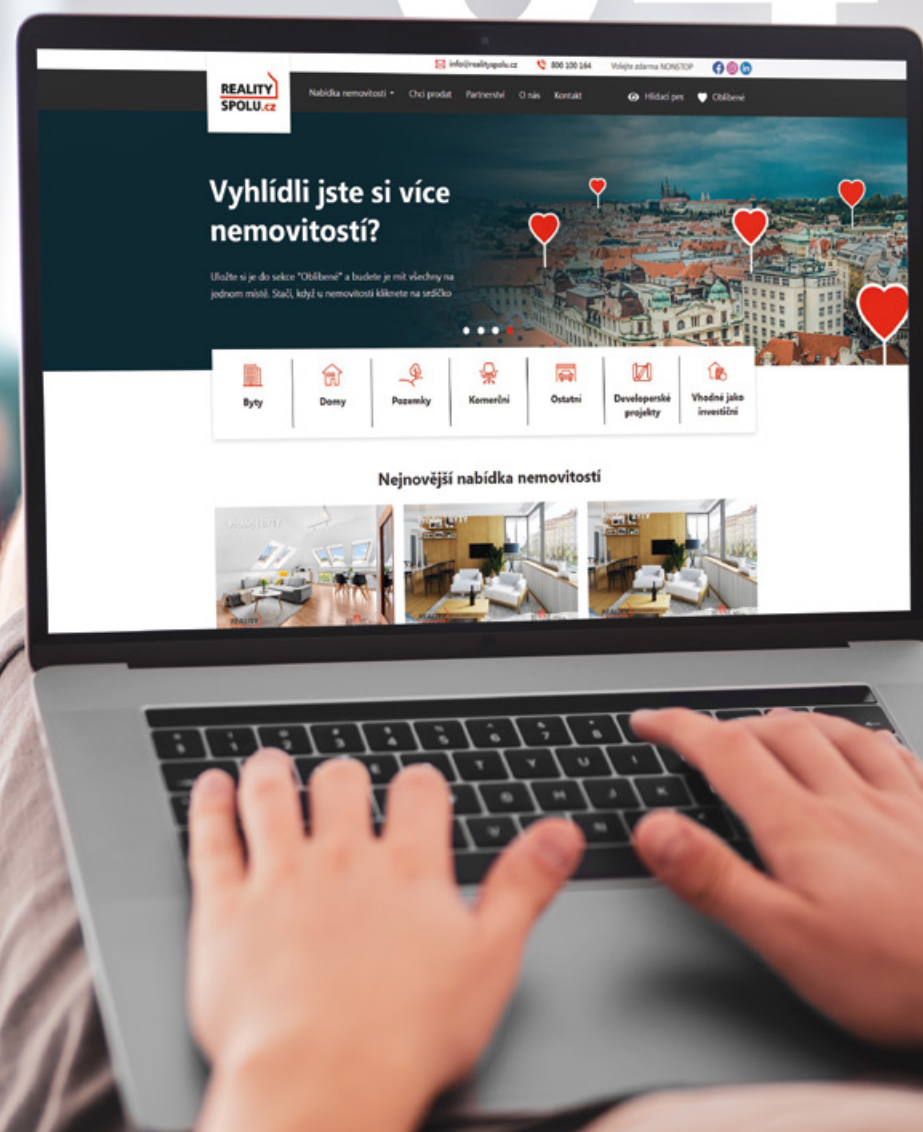
04

“

Jsme finanční a realitní konzultanti.

Pomáháme lidem s jistotou zvládat osobní cíle a velká životní rozhodnutí.

Inspirujeme své klienty a spolupracovníky k růstu a finanční nezávislosti.



PROFIL SPOLEČNOSTI

O SPOLEČNOSTI

V roce 1998 se zrodila společnost Broker Consulting, která přepsala pravidla ve světě finančních a realitních služeb v České republice a na Slovensku. S nadšením, odvahou a úsilím brzy vytvořila ekosystém, kde finance, reality a bankovníctví společně utvářejí jedinečný model, který slouží tomu nejdůležitějšímu – klientům.

Od prvních kroků na trhu se její zakladatelé zavázali k poskytování vysoce kvalitních služeb v oblasti finančního plánování, spoření, důchodového zabezpečení, financování bydlení a komplexního zabezpečení. Tento závazek se promítá do všech aspektů její činnosti. I to je důvod, proč je Broker Consulting schopna prosperovat i v těch nejnáročnějších ekonomických časech. Dnes je značka Broker Consulting synonymem pro sebevědomí, jistotu, prosperitu a hlavně špičkový celoživotní servis klientům.

Díky unikátnímu konceptu **Finance. Reality. Spolu.** získávají služby v oblasti realit a bankovníctví stále větší význam v nabídce Broker Consulting, respektive jsou už její pevnou součástí. Toto efektivní propojení s finančními službami přináší klientům komplexní řešení, která jsou dostupná pod jednou střechou. To, že tento přístup neuvěřitelně dobře funguje, dokládá rozsáhlá síť obchodních míst franšizového typu Broker Point Premium a Broker Point, která nacházejí klienti ve frekventovaných lokalitách České republiky.

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

- Broker Consulting, a. s., Česká republika,
- Broker Consulting, a. s., Slovenská republika,
- FinCo Services, a. s., Slovenská republika,
- BC Marketing & Media, s.r.o., Slovenská republika,
- Regionální realitky – SR,
- ProCredia, a. s.,
- PRODOMIA, s.r.o.,
- BC Properties, a. s.,
- BC Real, a. s.,
- MONECO investiční společnost, a. s.,
- MONECO, spol. s r. o.,
- Broker Auto, s.r.o.,
- Broker Development, s.r.o.,
- Broker Consulting SICAV, a. s.,
- Broker Consulting FKI SICAV, a. s.

Broker Consulting působí na finančním trhu. Jako finanční konzultanti stojíme na rozhraní mezi nabídkou, kterou zastupují finanční instituce s jejich produkty, a poptávkou, reprezentovanou našimi klienty s jejich konkrétními cíli a přáními. Z široké škály finančních produktů pečlivě vybíráme ty nejlepší, aby naše služby co nejpřesněji odpovídaly individuálním finančním plánům našich klientů a životnímu období, ve kterém se aktuálně nacházejí. V roce 2023 jsme spolupracovali s **více než stovkou** finančních institucí v České a Slovenské republice, což našim klientům umožňuje výběr z více než tisícovky podílových fondů a spořicíh, pojistných a bankovních produktů.

Pro klienty společnosti Broker Consulting to znamená celou řadu výhod. Především mají s námi jistotu, že se o jejich finance starají odborníci, kteří vybírají ty nejlepší možné produkty. Klienti mají široký výběr investičních možností, a právě to jim umožňuje lépe diverzifikovat své investice a přizpůsobit finanční plány svým osobním potřebám a cílům.

Každý finanční plán vytváříme podle konkrétních potřeb a situace klienta, což znamená, že každé doporučení a nabídnuté řešení je relevantní a přímo pro ně. Tento osobní přístup také zahrnuje pomoc při důležitých životních rozhodnutích, jako jsou třeba transakce s nemovitostmi. V praxi to znamená, že klienti nejsou v těchto významných momentech sami a mají po svém boku odborníka. Výsledkem je například to, že svou nemovitost prodají za lepší cenu. Potvrzuje to ukazatel **REALIndex**. Ten ukazuje, že při prodeji s konzultantem z Broker Consulting se prodejní cena mnohem více blíží představě prodávajících (klientů), než je tomu průměrně na trhu.

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

Pro svou činnost splňujeme všechny zákonem stanovené podmínky a registrace.

Očekávání vs. realita

-9% Trh

-5% Broker Consulting

Při prodeji nemovitosti s konzultantem z Broker Consulting se prodejní cena **mnohem více blíží představě prodávajících** (klientů), než je tomu průměrně na trhu.

SÍŤ OBCHODNÍCH MÍST

Naši klienti mohou na celém území České republiky a Slovenska využít přes **200 obchodních míst**, Broker Pointů, Broker Pointů Premium nebo kanceláří. V nich své služby poskytuje více než **2 000 profesionálních konzultantů**.

Právě v roce 2023 jsme zahájili velký **redesign i přejmenování našich obchodních míst** na současné Broker Pointy a Broker Pointy Premium, které tak nahradily naše dřívější OK POINTY a licencované kanceláře.

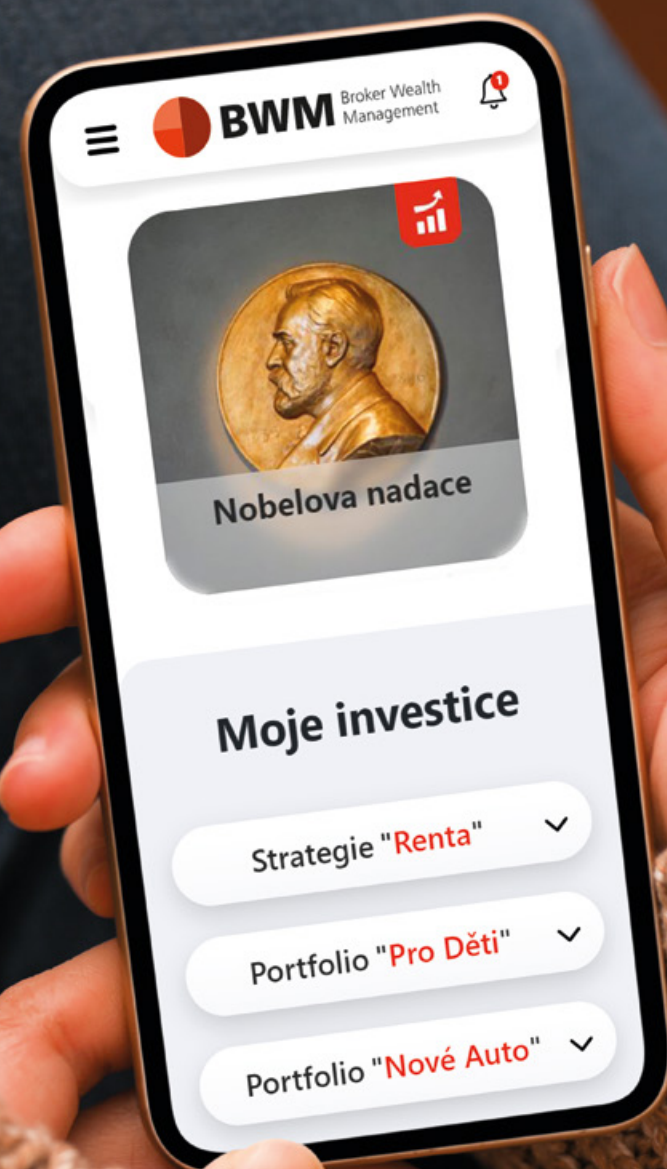
Broker Pointy a Broker Pointy Premium jsou moderní pobočky propojující finanční, realitní a bankovní trh. Naši klienti vyřídí vše na jednom místě a nemusejí zvlášť chodit do banky, realitní kanceláře nebo pojišťovny. Na každé pobočce si mohou vybrat z výhodné nabídky většiny finančních institucí.

Broker Pointy a Broker Pointy Premium představují tedy více než jen moderní pobočky spojující finanční, realitní a bankovní sektor. Tyto prostory jsou pro nás a naše klienty skutečným chrámem důvěry, kde každý detail odráží naše hodnoty a profesionální přístup. Od samých začátků jsme směřovali k tomu, že vytvoříme obchodní místa, jež budou esteticky působivá, ale i funkčně vybavená tak, aby naplňovala všechny potřeby našich klientů.

Každý detail máme pečlivě promyšlen, aby se klienti cítili příjemně a bezpečně, protože to je klíčové při společných konzultacích. Naší prioritou je, aby klienti s radostí navštěvovali naše obchodní místa a cítili se pod značkou Broker Consulting vždy dobře. Toho dosahujeme nejen profesionální a odborností našich konzultantů a prostředím, které je přizpůsobeno potřebám a komfortu klientů, ale také díky odborníkům z marketingového oddělení, kteří pečlivě vybírají nábytek, barvy a vybavení tak, aby vše harmonicky ladilo a podporovalo pocit důvěry.



Exteriér jedné z pražských poboček Broker Point Premium



**S klienty řešíme
především
dlouhodobé
plánování, díky
kterému se vyhnou
budoucím finančním
problémům.**

Platforma **Broker Wealth Management** byla vytvořena za účelem pohodlného zpřístupnění investic všem klientům Broker Consulting.

NAŠI KLIENTI

V roce 2023 činí počet našich klientů přes **700 000**. Naši klienti představují různorodou skupinu jednotlivců a firem mnoha velikostí a profilů, kteří mají společný cíl, a to mít své finance plně pod kontrolou, a usilují o maximálně efektivní správu svého majetku.

V roce 2023 jsme se ukázali jako důležitý partner pro řadu klientů. Poskytovali jsme víc než kdy dříve oporu lidem, kteří se ocitli ve finančním stresu způsobeném nejistotou ekonomickou situací. Mnoho jich hledalo odborníky, kteří by jim pomohli najít cestu ven z nejistoty a poskytli ujištění a strategie pro stabilizaci a růst jejich financí.

Broker Consulting není omezen pouze na bonitní klienty. Naopak, stále více lidí se na nás obrací s požadavkem na uspořádání svých financí, zefektivnění investic nebo s potřebou začít se připravovat na podzim života či pomocí vhodných investičních nástrojů zabezpečit svou rodinu do budoucna. Poskytujeme jim nejen produkty a služby, které reagují na jejich aktuální potřeby, ale také dlouhodobé plánování, které jim pomáhá vyhnout se budoucím finančním problémům.

NAŠE SLUŽBY

- Sestavení individuálního finančního plánu.
- Konzultace, zprostředkování i poradenství v oblasti finančního a sociálního zabezpečení osob a rodin.
- Pomoc při volbě způsobu vytváření finanční rezervy za pomoci všech dostupných státních dotací.
- Konzultace v oblasti financování bydlení, výběr nejvhodnějších úvěrových produktů, včetně nastavení a vyjednávání úvěrových podmínek s bankami i nebankovními společnostmi.
- Zprostředkování bankovních služeb a výhodných bankovních produktů.
- Tvorba sociálních programů s využitím daňových zvýhodnění pro podniky a firmy.
- Činnosti pojišťovacího makléře pro střední a velké společnosti.
- Zprostředkování investic pro fyzické i právnické osoby.
- Zprostředkování realitních služeb na domácím i evropském trhu.
- Zprostředkování koupě nemovitosti v rámci výstavby skupinových developerských projektů.
- Podpora při plánování investičních strategií v rámci investiční platformy BWM.

Broker[®]
Consulting

KVALITA SLUŽEB

Od samotných počátků naší cesty jsme cítili silnou potřebu „dělat finanční konzultace kvalitně“. Věděli jsme, že cesta, kterou si zvolíme, nebude snadná, ale přesvědčení, že jen tak můžeme skutečně přinést změnu, bylo silnější. Broker Consulting byla založena na pevných základech odbornosti a férového jednání. Tyto hodnoty nejsou jen prázdnými slovy, ale ukazují na naše každodenní úsilí o zlepšení a zvyšování prestiže oboru finančního a realitního zprostředkování.

Naše odhodlání kultivovat trh nás vedlo k průkopnickému kroku - zavedení institutu **etické komise**. Jako první společnost v oboru jsme si uvědomili, jak důležité je stát na straně klienta konkrétními činy. Etická komise je zde proto, aby ochránila práva našich klientů, když se ocitnou v situacích, kdy cítí, že byla narušena. S každým rozhodnutím, které komise učiní, posouváme standardy trhu výše, a ukazujeme, že férové jednání není jen možné, ale musí být normou.

NET PROMOTER SCORE

V Broker Consulting si zakládáme na tom, že chápeme a hodnotíme, jak naši klienti vnímají služby a servis, které jim poskytujeme. Proto sledujeme jejich spokojenost prostřednictvím ukazatele Net Promoter Score (NPS). V roce 2023 jsme atakovali **skóre 86**, přičemž hodnoticí škála se pohybuje od -100 do +100. Je to **špičkový výsledek** jak na domácí, tak i na mezinárodní scéně, a nás opravdu těší a povzbuzuje. Motivuje nás k dalšímu zlepšování a k tomu, abychom našim klientům poskytovali ještě lepší klientské zážitky. Je skvělé být v tomto ohledu lídrem na trhu.

Jen pro zajímavost dodejme, že společnosti, které jsou známy pro vysoké NPS a jsou často citovány jako příklady vynikající klientské spokojenosti, jsou například Apple, Tesla a USAA. Pohybují se sice v různých odvětvích, ale mají společné to, že poskytují nadstandardní služby svým zákazníkům. Tyto společnosti dosahují hodnoty NPS hodnot blízkých 70 nebo vyšší.



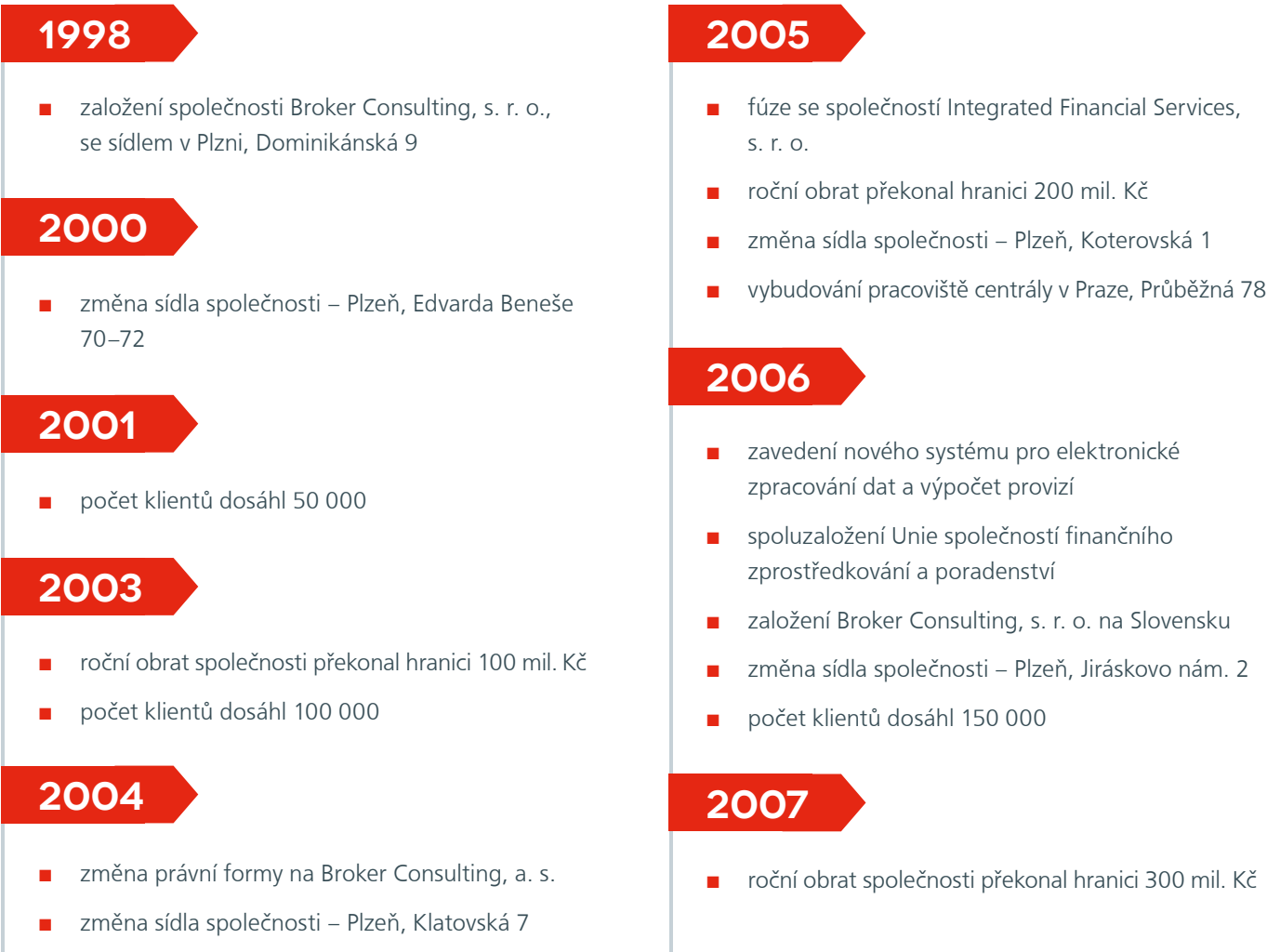
Péče o klienty by měla být nejvyšší prioritou každého podnikání, protože bez klientů neexistuje podnikání.

Jim Rohn, podnikatel a řečník

HISTORIE BROKER CONSULTING, A. S.

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

Nejdůležitější mezníky ve vývoji společnosti:



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

2010

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

- na pozvání Broker Consulting vystupuje v Praze světově proslulá lektorská špička Brian Tracy

2011

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

2012

- obrat finanční skupiny Broker Consulting překonal hranici 800 mil. Kč
- Broker Consulting spustila 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 společností Broker Consulting ČR a Broker Expert

2013

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

2014

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

2015

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

2016

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

2017

- proti předchozímu roku více než zdvojnásobení obratu z realitní činnosti a zprostředkování prodeje nemovitostí v celkové ceně 1,944 miliardy Kč
- další rozsáhlé investice do technologií včetně 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 40 vybudovaných poboček OK POINT
- založení společnosti Broker Consulting SICAV, a. s. a zahájení distribuce podfondu OK Smart ETF
- společnost Broker Consulting Group se stala padesátiprocentním podílníkem v brněnské společnosti MONECO, jejímž vlastníkem a spoluzakladatelem je Igor Bielik

- společnost ProCredia získala licenci České národní banky jako poskytovatel nebankovních spotřebitelských úvěrů

2019

- za rok 2019 jsme pomohli klientům bezpečně a výhodně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 3,5 miliardy Kč
- v oblasti spotřebitelských úvěrů a úvěrů pro bytová družstva a společenství vlastníků jednotek zprostředkovala společnost Broker Consulting ČR úvěry v objemu 2 mld. Kč
- společnost Broker Consulting se od ledna stala z člena přidruženého řádným členem České asociace franchisingu (ČAF)
- v rámci konceptu poboček OK POINT se partnerství rozšiřuje o MONETA Money Bank, obě loga – mBank a MONETA Money Bank – se poprvé objevují v prosinci na pobočce Praha – Jižní Město

2020

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

2021

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

2022

- celkový počet klientů historicky přesáhl hranici 700 000
- na realitním trhu, který postihl výrazný pokles, zprostředkování prodeje nemovitostí ve vynikající hodnotě 10,3 miliardy Kč
- správa investic v celkové sumě přesahující 24,5 miliardy Kč (meziroční zvýšení AUM o 27,38 %)

- spuštění Sjednávače pojištění osob, který umožňuje jednoduché a bezpapírové sjednání životního pojištění za nejvýhodnějších podmínek
- zahájení plošného měření spokojenosti klientů prostřednictvím metody Net Promoter Score
- překročení hranice 100 milionů korun věnovaných dárce charitativní organizaci Dobrý skutek
- meziroční nárůst zprostředkovaných investičních smluv o polovinu
- zahájení výstavby významných developerských projektů Nová Papírna a Borský park (pod BC Real)
- realizace dvou úspěšných tiskových konferencí, které refletovaly výsledky průzkumů; první se zaměřoval na téma bydlení, druhý se věnoval inflaci a zdražování

2023

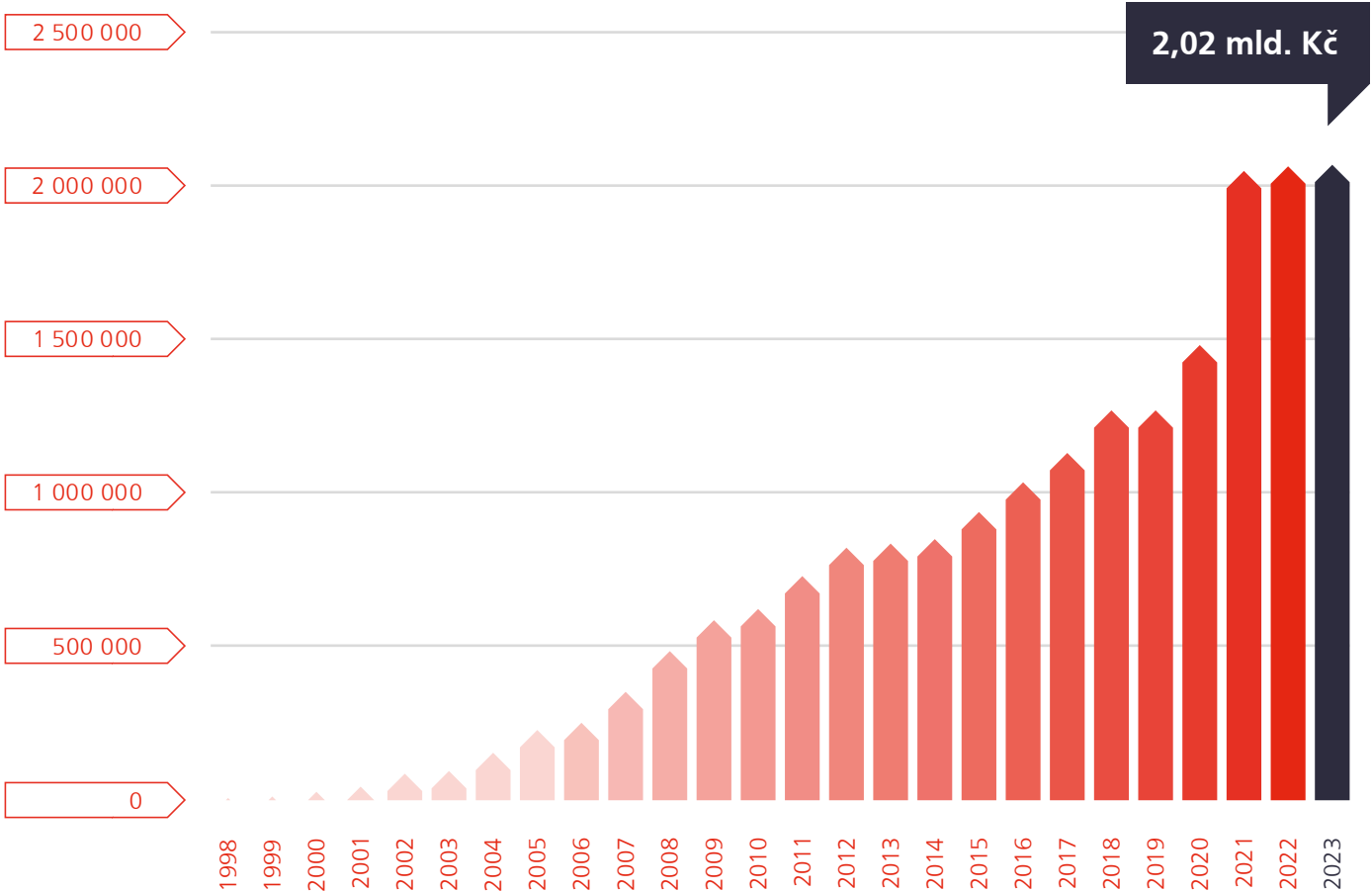
- obrat širší skupiny Broker Consulting dosahuje 2,9 miliardy Kč
- uzavřeno 112 tisíc nových smluv
- správa investic v celkové sumě přesahující 32 miliardy Kč
- vstup na španělský realitní trh, prodej developerských projektů i již zkolaudovaných nemovitostí
- spuštění nového motivačního akciového programu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



Nová Papírna je rozsáhlý developerský projekt společnosti BC Real v centru Plzně. Výhradním prodejcem je Broker Consulting.

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

(obrat z hlavní činnosti v tis. Kč za roky 1998–2023)



**organizační schéma skupiny Broker Consulting je uvedeno na straně 53 této výroční zprávy*

LIDÉ V BROKER CONSULTING

V Broker Consulting si ceníme otevřenosti a adaptability naší organizační struktury, která je základem pro rozvoj našich lidí. Noví členové týmu jsou zde vítáni s plným know-how a podporou zkušených manažerů, kteří se aktivně zajímají o jejich profesní růst. Díky tomu vytváříme silnou firemní a týmovou kulturu, která je založená na vzájemném sdílení zkušeností. Tu považujeme za zásadní pro úspěch každého jednotlivce i celé naší firmy.

Jsme skutečně hrdí na spravedlivě nastavený kariérní systém, který umožňuje každému, bez ohledu na předchozí zkušenosti, stát se odborníkem v oboru financí a realit. Náš systém je výsledkem více než 20letého vývoje a navržen tak, aby podporoval osobnostní růst a kariérní postup na základě spravedlivých a objektivních kritérií.

V Broker Consulting věříme, že profesionální přístup a pevné hodnoty, jako je fair play, rovné příležitosti a transparentnost, jsou základem pro trvalý úspěch a spokojenost našich konzultantů.

MOTIVAČNÍ AKCIOVÝ PROGRAM – MAP

Na podzim 2023 jsme v rámci naší firmy dosáhli významného milníku, když jsme představili nový Motivační akciový program v inovované podobě nazvaný MAP².

Tento krok umožnil zapojit více spolupracovníků a další aktiva napříč celou skupinou. Rozšíření MAP není vázáno na náš plánovaný vstup na burzu, ale přinese potenciální likviditu těm, kdo získali akcie v rámci MAP. Přestože jsou náš připravovaný vstup na burzu a MAP² samostatné procesy, plánujeme je propojit tak, aby spolupracovníci mohli v budoucnu prodávat část svých akcií na burze.

Pro naše spolupracovníky jsme tedy vytvořili další způsob, jak budovat finanční nezávislost a zároveň odměnit ty nejlepší z nich. Konkrétně jsme jim nabídli možnost zakoupit akcie Broker Consulting Group SE za zvýhodněných podmínek, což jim nejen zajišťuje nárok na dividendy, ale také možnost obchodování s akciemi na burze. Věříme, že hodnota akcií bude růst spolu s prosperitou firmy a že vstup na burzu tento růst ještě znásobí. MAP je tedy unikátní možnost, jak se naši konzultanti mohou podílet na růstu a úspěchu firmy, a zároveň posílit svou finanční situaci a směřovat k finanční nezávislosti.



VZDĚLÁVÁNÍ V BROKER CONSULTING

Vzdělávací systém pro spolupracovníky Broker Consulting jsme v roce 2023 měli ve čtyřech úrovních, aby poskytl komplexní přehled a praktické dovednosti v různých aspektech finančního a realitního zprostředkování.



Jako stěžejní vzdělávací program nabízí Finanční abeceda základní rekvalifikaci a školení v oblasti finančního plánování a obchodního jednání. Konzultanti se učí komunikovat s klienty, analyzovat jejich finanční situace a sestavovat individuální finanční plány. Kurz zdůrazňuje význam znalostí aktuální legislativy, které jsou prezentovány prostřednictvím online seminářů. Tato vzdělávací fáze je dále rozšířena o produktové půldny, na kterých naši partneři představují novinky ve finančních produktech, a vše vrcholí závěrečnou zkouškou.



Realitní abeceda představuje nezbytnou komponentu pro ty, kdo se chtějí věnovat realitám na profesionální úrovni. Program pokrývá jak teoretickou, tak praktickou stránku realitních transakcí a je veden skvělými odborníky, kteří nepředávají jen pouhou teorii, ale své letité poznatky z praxe. V souladu s legislativními požadavky připravuje tento kurz účastníky na odborné zkoušky, které jsou nezbytné pro získání licence pro výkon činnosti v realitním oboru.



Finanční akademie, určená pro zkušenější konzultanty, poskytuje nástavbové vzdělávání zaměřené na pokročilé aspekty financí. Semináře zahrnují témata jako finanční matematika, investování, cenné papíry a finanční deriváty, ale také rozvíjejí komunikační a prezentační dovednosti účastníků. Speciální školení pořádáme i pro zaměstnance franšízových poboček Broker Point Premium.



Manažerská akademie je pro konzultanty, kteří mají ambice stát se manažery a dokážou své schopnosti podložit výsledky. Program je zaměřen na rozvoj vedení týmů a efektivní podporu jejich členů k dosažení cílů, přičemž klade důraz na praktické aplikace a přípravu na skutečné manažerské situace. Některé části programu se obvykle konají v zahraničí.

05

V nové verzi aplikace **OK Finanční plán** jsme v roce 2023 extrémně zjednodušili uživatelské prostředí. A výstup z něj je velmi dobře prezentovatelný klientovi.



NAŠE SLUŽBY

OK FINANČNÍ PLÁN

Pokud bychom měli začít u toho, kde se utváří vztah mezi námi a klientem, tak je to právě náš prvotřídní produkt – OK Finanční plán, kdy v roce 2023 jsme představili propracovanou verzi **OK Finanční plán 5G**.

Tato naše služba se vyznačuje promyšlenou strategií, která je pečlivě vytvořena na základě důkladné analýzy osobní situace každého klienta. OK Finanční plán je navržen tak, že vždy přihlíží k individuálním potřebám a cílům klienta.

Díky našim profesionálním službám a konzultacím ve finančním zprostředkování mohou klienti využívat širokou škálu finančních produktů dostupných na trhu, a to za maximálně výhodných podmínek. Tento přístup umožňuje klientům efektivně spravovat jejich finanční zdroje, získat kontrolu nad svými financemi a postupně směřovat k finanční nezávislosti. Náš OK Finanční plán je tak nejenom službou, ale zárukou vysoké úrovně a kvality v oblasti finančního poradenství.



Důvěra je nejrychlejší forma lidské komunikace. Důvěra je základem pro komunikaci, úspěšné vztahy, týmovou práci a finanční úspěch.

Stephen Covey,
americký spisovatel a podnikatel

OK FINANČNÍ PLÁN ŘEŠÍ PĚT ZÁKLADNÍCH TÉMAT



ok ZVÝŠENÍ PŘÍJMU

Naši klienti si s naší pomocí mohou zvýšit svůj měsíční příjem a zároveň pomoci lidem ve svém okolí. Různé formy spolupráce jsou vhodné pro všechny – od rodičů na rodičovských dovolených přes pracující, kteří chtějí do rodinného rozpočtu přispět více, ale i pro zkušené, kteří třeba touží nastartovat novou nebo druhou kariéru.



ok BYDLENÍ & REALITY

Pomáháme klientům nejlepším možným způsobem financovat vlastní bydlení. V roce 2015 jsme rozšířili naše služby o realitní činnost a v roce 2023 jsme expandovali na realitní trh ve Španělsku, konkrétně na žádané pobřeží Costa del Sol. Už v roce 2018, pouhé tři roky po zahájení, jsme se zařadili mezi deset největších poskytovatelů realitních služeb a nyní patříme mezi top tři v České republice. K tomuto úspěchu výrazně přispěl prodej více než stovky developerských projektů, včetně těch od značek v naší skupině BC Real a Broker Development. Díky moderním technologiím, působivým prezentacím a spolupráci s odborníky z oboru dokážeme zajistit úspěšné realitní transakce.



ok RENTA

V programu OK Renta se věnujeme tvorbě dostatečných finančních rezerv pro naše klienty, které jim v důchodu umožní udržet kvalitní životní standard. Vzhledem k neustálé nejistotě ohledně budoucího vývoje penzijní reformy není zřejmé, že stát plně zabezpečí důchody našich občanů. Proto my, jako konzultanti, přebíráme roli garanta, a pomáháme klientům dosáhnout finanční nezávislosti v horizontu 15 až 25 let od vytvoření OK Finančního plánu.



ok SPOŘENÍ & INVESTICE

V rámci programu OK Spoření & Investice se zaměřujeme na poskytování efektivních nástrojů pro dlouhodobé navýšování finančního majetku našich klientů. Základem programu je strategické uložení kapitálu a jeho ochrana před různými riziky. Součástí našich služeb je také vytvoření dostatečné finanční rezervy pro pokrytí nenadálých výdajů. Klienti, kteří této službě využívají, obvykle dosahují vyššího zhodnocení svých úspor, než je na trhu běžné.



ok ZABEZPEČENÍ

V OK Zabezpečení se soustředíme na přípravu našich klientů na méně příjemné životní okamžiky. Prostřednictvím důkladné analýzy individuálních potřeb našich klientů vybíráme nejvhodnější produkty, které jim poskytnou potřebné zabezpečení. Naším cílem je zajistit, aby byli naši klienti co nejlépe připraveni čelit možným negativním finančním důsledkům v situacích, jako jsou krádeže, škody na majetku, úrazy, nemoci či ztráta živitele rodiny.

Pro mnohé klienty je pořízení **nemovitosti na Costa de Sol** splněním jejich dlouholetého snu o druhém bydlení v zahraničí.

ŠPANĚLSKO

Naše nové aktivity ve Španělsku zahrnují prodej nemovitostí na atraktivním pobřeží Costa del Sol, kde klientům nabízíme komplexní služby od počátečních konzultací až po právní asistenci, která je nezbytná při nákupu nemovitostí v zahraničí. Máme zde vybudovaný tým key account managerů, kteří se starají o celý proces nákupu, od nových developerských projektů s prvotřídní kvalitou až po nabídky na sekundárním trhu.

Zahájení prodeje těchto nemovitostí mělo pozitivní dopad na naše celkové výsledky v oblasti realitních služeb.

Trh ve Španělsku se vyznačuje stabilními podmínkami pro podnikání i žití, což společně s atraktivitou lokality Costa del Sol tvoří ideální prostředí pro naše klienty.

Námi poskytované služby zahrnují poradenství, výběr a prohlídku nemovitosti, tlumočení a překlady, transfery z letiště, zajištění smluvních podmínek, stravu a právní asistenci.

FINANCE. REALITY. SPOLU.

Jsme u toho, když klienti hledají investiční nemovitosti nebo nový domov s ohledem na jejich finanční situaci a životní cíle. Naše praxe nám denně potvrzuje obrovské výhody plynoucí z jedinečného spojení dvou oborů v rámci konceptu Finance. Reality. Spolu.

Jelikož jsme seznámeni s finanční situací našich klientů, dokážeme velice rychle prověřit jejich finanční kondici a zjistit, zda je možné realizovat nákup nemovitosti, nebo ne.

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

DEVELOPMENT

Paralelně samozřejmě pokračujeme v rozvoji developerských projektů v České republice. Naše společnosti BC Real a Broker Development realizují řadu projektů. V roce 2023 jsme nastartovali tyto:



Rezidence golf Ostravice, Moravskoslezský kraj

V Beskydech vzniká areál s bytovými a apartmánovými domy, které nabídnou celkem 164 jednotek. Projekt zahrnuje sauny, venkovní posilovnu, dětské hřiště a kavárnu.



Central Point Kladno, Středočeský kraj

V Kladně realizujeme projekt 39 bytových jednotek v centru města, ideálních jak pro osobní bydlení, tak pro investici, se skvělou dostupností do Prahy.



Nová Papírna, Plzeň

Rozsáhlý projekt zahrnující až 1 500 bytů v několika etapách. Součástí projektu jsou obchody, restaurace, supermarket a prostory pro relaxaci a sport.

Na Vyhliďce Kaplice, Jihočeský kraj

Dva bytové domy s 84 jednotkami, které se mohou pochlubit skvělou občanskou vybaveností a výhodnou polohou blízko dálnice D3, zlepšující dostupnost k Českým Budějovicím i Rakousku.



Apartmány na sjezdovce Plešivec, Karlovarský kraj

Horské bydlení pro celoroční využití s širokou škálou dispozičních řešení od 1+kk do 3+kk, které využívají nejnovější technologie.



Byty Borský park, Plzeň

14patrový dům nabízí byty od 1+kk do 5+kk, situovaný u Borského parku s kvalitní architekturou a skvělými výhledy.





Na zářijovou konferenci přijal pozvání **fenomenální kouč Sandro Forte**. Ve své prezentaci prozradil, co všechno je potřeba k vybudování špičkového podniku.

ČLENSTVÍ V ČASF

ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ (ČASF)

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

Aktivity ČASF zahrnují:

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

Členství Broker Consulting v ČASF je klíčové jak pro klienty společnosti, tak i pro její spolupracovníky. Pro naše klienty to znamená záruky důsledného dodržování všech legislativních a etických pravidel platných v oblasti finančního zprostředkování. Pro spolupracovníky to znamená jistotu

optimálních a aktuálních informací z oblasti legislativy a záruku práce ve společnosti, která jasně deklaruje zájem o kvalitu služeb. Spolupracovníci Broker Consulting jsou aktivními členy komisí, pracovních sekcí i představenstva ČASF a také se podílejí na připomínkových řízeních Ministerstva financí České republiky a České národní banky při tvorbě nových předpisů.

Našimi zástupci v rámci ČASF byli v roce 2023:



**Jiří
Šindelář**

předseda představenstva,
předseda komise pro média
a marketing



**Stanislav
Šula**

člen sekce investic, člen
sekce pojišťovnictví, člen
sekce AML



**Vladislav
Herout**

člen sekce pojišťovnictví, člen
etické komise, člen kontrolní
komise



**Štěpán
Kulhánek**

člen sekce investic, člen
sekce pojišťovnictví, člen
sekce AML



**Martin
Novák**

člen sekce investic, člen sekce
hypotečních úvěrů



**Jan
Lener**

člen komise pro média
a marketing



Tradiční a velmi oblíbený charitativní turnaj **Golf pro Dobrý skutek** byl v roce 2023 završen darem převyšujícím 1 000 000 Kč. Akcí pro Dobrý skutek se pravidelně účastní i předsedkyně spolku Bára Hrubá (vlevo), provozní ředitelka Lucie Křížková (uprostřed) a zakladatel Broker Consulting Petr Hrubý.

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST



Charitativní organizace Dobrý skutek, založená v roce 2005 za podpory společností Broker Consulting, a. s. a Jágr Team, s. r. o., podporuje klienty, kteří se převážně ze zdravotních důvodů ocitli ve složité životní situaci a bez pomoci druhých se neobejdou.

Jedná se o klienty nejrůznějšího věku a postižení, kteří se často pohybují na okraji mediálního zájmu. Klienty Dobrého skutku jsou mladiství, dospělí (zejména rodiče dětí), ale také senioři nebo organizace, které zmíněným osobám pomáhají.

V roce 2023 pomáhal Dobrý skutek nejčastěji financováním specializovaných terapií a rehabilitací po úrazech a při motoriku zasahujících diagnózách, kompenzačních pomůcek a služeb tísňové péče pro seniory, po kterých v posledních letech roste poptávka. Pomoc potřebným byla realizována prostřednictvím **finančních sbírek** zveřejněných na webové stránce www.dobryskutek.cz/komu-pomahame/, kde má každý dárce možnost vybrat si příjemce svého daru a kontrolovat tok finančních prostředků na transparentním účtu Dobrého skutku.

Od svého založení do konce roku 2023 Dobrý skutek pomohl **2 514 klientům** celkovou částkou **114 616 958 Kč**. Z toho jedenácti klientům zařazeným v programu Adopce pomáhá Dobrý skutek trvale hrazením asistenčních a odlehčovacích

služeb. V roce 2023 pomoc Dobrého skutku klientům v České a Slovenské republice činila **14 800 000 Kč**.

Broker Consulting podporuje Dobrý skutek nejen dary, ale také financováním režijních nákladů, poskytováním výpočetní techniky, kancelářských prostor a služeb právního, marketingového a ekonomického oddělení. Díky tomu mohly být veškeré příspěvky dárců stoprocentně přerozdělovány mezi klienty Dobrého skutku.

Patrony Dobrého skutku jsou Miss ČR 2003 **Lucie Křížková**, která je od roku 2023 provozní ředitelkou Dobrého skutku, sportovní kouč **Marian Jelínek** a kreativní manažerka **Ilona Křížková**.



V roce 2023 uspořádala společnost Broker Consulting ve spolupráci s Dobrým skutkem tradiční charitativní golfový turnaj, sami spolupracovníci Broker Consulting iniciovali v průběhu roku několik benefičních akcí. Do sbírek trvalé pomoci vybraným klientům zařazeným v programu Adopce pak spolupracovníci i zaměstnanci společnosti přispívají **pravidelně** procentem z příjmů či pevnou částkou. V roce 2023 tato pomoc přesahovala **200 000 Kč měsíčně**.

www.dobryskutek.cz



**ZVYŠUJEME FINANČNÍ
GRAMOTNOST**

Od roku 2011 aktivně a finančně podporuje Broker Consulting obecně prospěšnou společnost ABC Finančního vzdělávání, která se věnuje praktickému vzdělávání v oblasti finanční gramotnosti na školách a ve firmách. Projekt vznikl jako odpověď na velký počet domácností a jednotlivců, kteří čelí finančním problémům kvůli nedostatečné finanční gramotnosti a nepochopení osobních a rodinných financí.

V kontextu vysoké inflace, vysokých úrokových sazeb a cen energií, stejně jako dalších nákladů na živobytí, je téma finanční gramotnosti nyní důležitější než kdy dříve.

Od roku 2011 společnost Broker Consulting se svými spolupracovníky podporuje činnost této neziskové společnosti znalostmi, know-how i finančně.

V deskové hře Peníze navíc i její on-line verzi FinGRplay.cz si hospodaření s penězi z pozice hráče, který po dobu 30 let spravuje rodinný rozpočet, vyzkoušely desetitisíce školáků po celé České republice. Statistika on-line hry FinGRplay.cz za rok 2023 ukázala **74 432 odehraných her** z celkového počtu téměř 300 tisíc zahraničních her. Průměry tříd v celorepublikovém turnaji se zlepšily, absolutní výsledky jednotlivců se mírně zhoršily.

Roční index ze hry – bodový průměr všech zahraničních her dělený 100 – se zlepšil na hodnotu 3,2.

www.abcfv.cz
www.fingrplay.cz



Součástí turnaje Golf pro Dobrý skutek je i **předávání darů** Klientům této charitativní organizace.



Dokážeme pozitivně
ovlivňovat životy
druhých.

To nám dodává
jistotu, že má naše
práce skutečný smysl.

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

VÝVOJ OBCHODU V ROCE 2023

Rok 2023 lze charakterizovat jako období katarze, které nám ukázalo, jak efektivně jsme čelili ekonomickým turbulencím díky pečlivé přípravě v předchozích letech.

Hned několik faktorů zkomplikovalo životy mnoha lidem - vysoká inflace, stoupající ceny energií a vysoké úrokové sazby. Mnozí byli znepokojeni a obávali se o svou budoucnost, přemýšleli, jak zvládnout své finance. Někteří museli opustit své sny o novém domově. Proto jsme během roku uskutečnili řadu dodatečných schůzek a hledali nové způsoby, jak klientům účinně pomáhat. Naši schopnost přizpůsobit se na proměnlivé podmínky jsme prokázali a úspěšně jsme zvládli výzvy roku 2023.

ROSTEME

Rok 2023 byl pro nás významný z hlediska nábory a zapracování nových kolegů, když jsme přivítali **1 033 nových spolupracovníků** v různých typech smluvního vztahu. Co přitahuje nové tváře do financí a realit i v nejistých časech? Jsme společnost, která dlouhodobě prosperuje. Každý rok rosteme.

Atraktivní je pro zájemce také náš **spravedlivý kariérní systém**, možnost profesního růstu a osobního rozvoje. Práce v Broker Consulting je stimulující, protože každý den přináší něco nového. Naši „Brokeři“ jsou často svědky toho, jak pozitivně ovlivňují životy druhých, a to jim osobně dodává potřebný smysl.

Důraz na neustálé vzdělávání je návykový.

I v roce 2023 jsme kladli velký důraz na rychlé a efektivní začlenění nováčků do našeho týmu prostřednictvím intenzivních **školení a vzdělávacích programů**, jako je například Finanční a Realitní abeceda nebo Manažerská akademie, a na podporu z různých oddělení.

Naším cílem je, aby noví kolegové co nejrychleji přijali firemní hodnoty a začali efektivně komunikovat s klienty.

Za rok 2023 jsme přivítali

1 033

nových spolupracovníků

KLIENTI NÁM DŮVĚŘUJÍ

Klienti nám důvěřují a vyhledávají naše služby, a to nás naplňuje velkou radostí i pokorou. Podobně jako dítě, které se na konci školního roku nemůže dočkat vysvědčení, i my se radujeme z našeho hodnocení. Od roku 2021 totiž měříme klientskou spokojenost pomocí hodnotící škály Net Promoter Score, kde jsme dosáhli špičkové hodnoty atakující 86. Tento výsledek nás samozřejmě motivuje a zavazuje k dalšímu růstu.

Skvělý klientský zážitek podporují také naše obchodní místa Broker Point a Broker Point Premium. Barvy a design se sice postupně lehce proměňují, ale jejich podstata zůstává: jsou ideálními prostory pro pravidelný klientský servis a spojují finanční, realitní a bankovní služby pod jednou střechou.

REALITY VE ŠPANĚLSKU

Pojďme se ale nyní podívat na střechy zahraniční, konkrétně do Španělska, kde jsme v roce 2023 vstoupili na realitní trh. Naše rozhodnutí expandovat do vyhlášené oblasti Costa del Sol se ukázalo jako úspěšné. Zaměřujeme se zde na nadstandardní developerské projekty a sekundární trh s již

zkolaudovanými nemovitostmi. Díky vysoké úrovni ochrany pod unijní legislativou je Španělsko atraktivní a bezpečné pro zájemce, kteří si zde chtějí pořídit nemovitost. Vytvořili jsme pro ně tým key account managerů, který o naše klienty po celou dobu obchodního procesu intenzivně pečuje.

A CO ŘÍCI ZÁVĚREM?

Osobně bych chtěl především vyjádřit upřímné poděkování všem našim klientům, kolegům a partnerům, akcionářům, za jejich důvěru a spolupráci v roce 2023. Vaše podpora je klíčová, díky vám se chceme neustále zlepšovat a rozvíjet.

A nechť už mluví čísla: v roce 2023 dosáhla širší skupina Broker Consulting obratu 2,9 miliardy korun, z toho obrát Broker Consulting, a. s. činil 2,02 miliardy korun. Díky důvěře klientů a práci našich konzultantů jsme uzavřeli více než 112 tisíc smluv a spravovali jsme klientům aktiva v celkové hodnotě 32 miliard korun. Investice byly hybnou silou konzultací s klienty, podobně jako je tomu například ve Velké Británii. Čísla, na která jsme dosáhli, užítky pro naše klienty, jsou pro nás nejen ukazatelem úspěchu, ale také motivací k další práci, abychom i nadále přinášeli ty nejlepší služby.

Vilém Podliska

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

Klientům jsme spravovali aktiva
v celkové hodnotě

**32 MILIARD
KORUN**

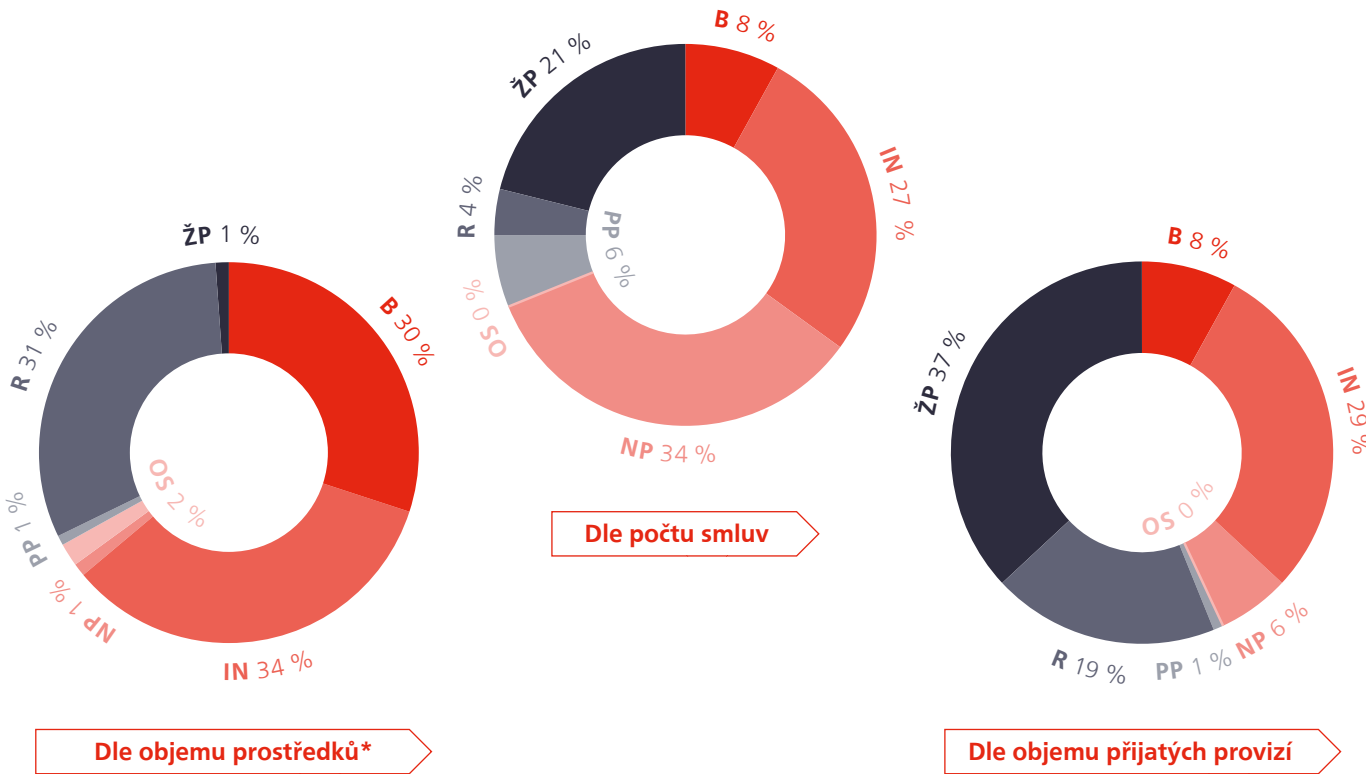
Pobočky Broker Point Premium
poskytují **skvělé zázemí** pro
setkávání konzultantů
s našimi klienty.



STRUKTURA ZPROSTŘEDKOVANÉHO ROČNÍHO OBRATU
SPOLEČNOSTÍ SKUPINY BROKER CONSULTING V ROCE 2023



ČESKÁ REPUBLIKA

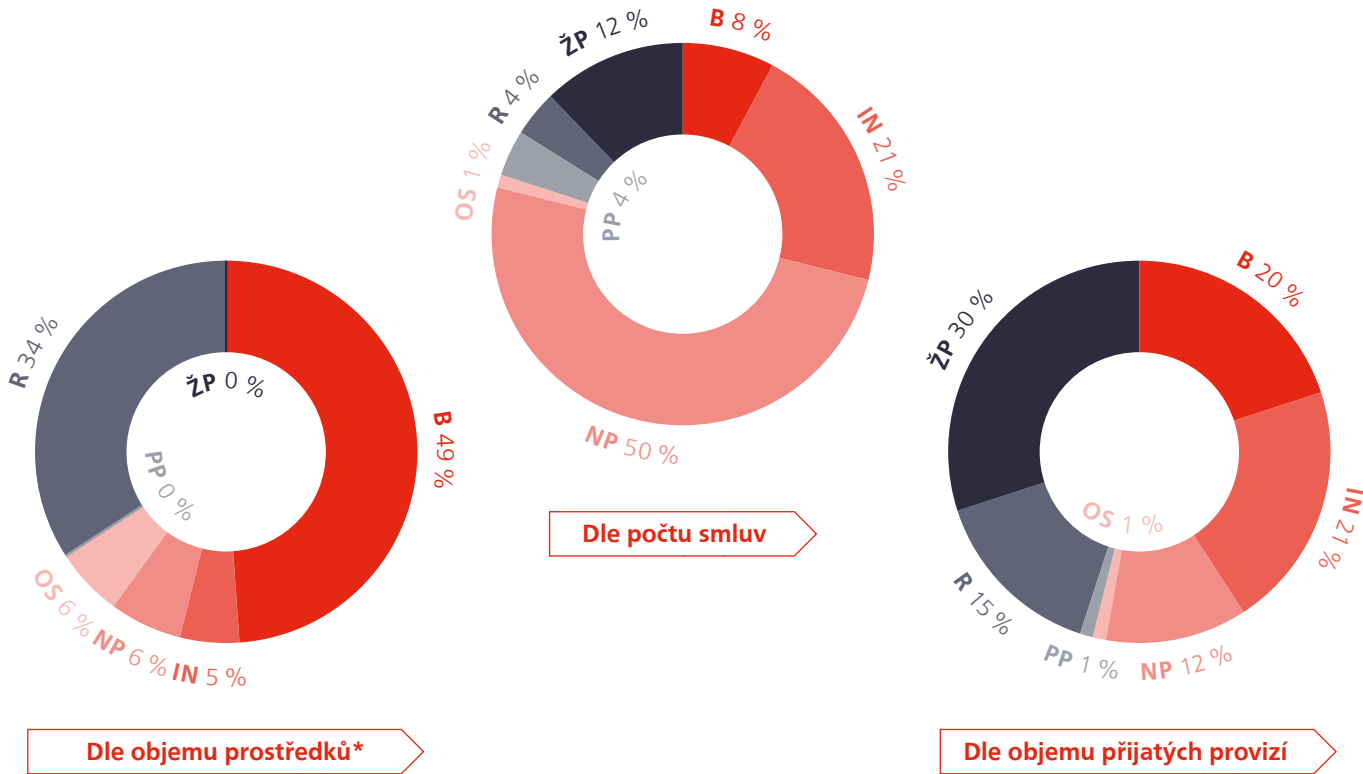


* dle metodiky České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASf)
Pozn.: produktové skupiny s podílem menším než 0,5 % jsou po zaokrouhlení na celá procenta vyčísleny jako 0 %.

STRUKTURA ZPROSTŘEDKOVANÉHO ROČNÍHO OBRATU
SPOLEČNOSTÍ SKUPINY BROKER CONSULTING V ROCE 2023



SLOVENSKO



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

Brok je naše stěžejní aplikace.
Šetří práci ve financích, realitách i v nábořech.
Zadané informace v této aplikaci se propisují
do všech dalších systémů.

09



EKONOMIKA BROKER CONSULTING V ROCE 2023

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Rok 2023 patří k těm, ve kterých ekonomika České republiky byla výrazně poznamenána neobvykle silnými externími vlivy negativně ovlivňujícími nejen naši zemi, ale v jisté míře i celý svět.

Tím prvním byla válka na Ukrajině, kde intenzivní boje probíhají již třetím rokem. Druhým byl prudký růst cen energií a s ním související růst inflace se všemi doprovodnými negativními vlivy na ekonomiku země a život občanů. V závěru roku se rozhořel prudký konflikt v Gaze, zahájený brutálním útokem Hamasu na Izrael počátkem října 2023. Dalšími globálními faktory, které se jen zdánlivě přímo nedotýkají naší země, byly zvyšující se napětí mezi USA a Čínou a celosvětově rostoucí aktivity agresivních složek Islámu.

Je pochopitelné, že všechny tyto skutečnosti komplikují život našich občanů, kterým se zvyšují životní náklady a komplikují se jejich plány na budoucnost, protože oslabují jejich dosavadní životní i bezpečnostní jistoty.

Za této situace se vedení společnosti muselo soustředit na tři hlavní úkoly:

- Nasměrovat všechny naše zaměstnance a spolupracovníky na maximální servis všem našim klientům,

kterí více než kdy dříve potřebovali rady a pomoc v nové, pro ně mnohdy nepřehledné a obtížné situaci.

- Poskytnout našim zaměstnancům a spolupracovníkům prostředky, znalosti, dovednosti a nástroje, které jim umožní současné i nové klienty efektivně kontaktovat, komunikovat s nimi a poskytovat jim kvalitní služby.
- Řídit hospodaření společnosti tak, aby i přes zvýšené náklady související se shora uvedenými dvěma úkoly, společnost vytvářela hospodářský výsledek umožňující další růst a rozvoj i v příštích obdobích.

Při zpětném pohledu na uplynulý rok můžeme s uspokojením konstatovat, že tyto tři hlavní úkoly se dařilo plnit.

Centrála společnosti posílila oddělení podpory prodeje, byl postupně zdokonalován systém odborného vzdělávání se zvláštním důrazem na práci s nováčky, jejichž školení se začali povinně zúčastňovat jejich vedoucí a ředitelé, a přes velký nedostatek programátorů na trhu práce se podařilo významně posílit naše kapacity IT o řadu kvalifikovaných specialistů, což umožnilo vytvořit a stabilizovat několik různě odborně zaměřených nových řešitelských týmů. Podrobnější popis některých opatření a výsledků z této oblasti je uveden v dalším textu.

Vzhledem k složité situaci na trhu, na němž společnost působí, se nepodařilo dosáhnout takového růstu obratu jako v předchozích letech. Důsledným řízením vlastních nákladů však bylo dosaženo kladného hospodářského výsledku, umožňujícího jak výplatu dividendy akcionářům, tak i budoucí investice do dalšího rozvoje podnikání.

Obrat z hlavní činnosti vlastní společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika, dosáhl 1,9 miliardy Kč, obrat z hlavní činnosti včetně našich slovenských společností, Broker Consulting, a. s., Slovenská republika a FinCo Services, a. s., dosáhl celkové hodnoty 2,02 miliardy Kč, což vzhledem ke složité situaci roku 2023 považujeme za velmi pozitivní výsledky.

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

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

I v roce 2023 jsme pracovali na digitální transformaci společnosti

- PRODOMIA, s.r.o.,
- BC Properties, a. s.,
- BC Real, a. s.,
- MONECO investiční společnost, a. s.,
- MONECO, s.r.o.,
- Broker Auto, s.r.o.,
- BC Developement, s.r.o.,
- a dalšími

kteří v roce 2023 dosáhl celkové hodnoty **2,9 miliardy Kč**, což je ve srovnání s rokem 2022 **růst o 3,6 %**.

I při maximálním soustředění na zajištění hospodářského růstu ve složitých podmínkách jsme dbali na to, aby byla zajištěna kvalita našich služeb ve všech produktových segmentech, které našim klientům zprostředkováváme. Rozsah a struktura zprostředkovaných produktů a poskytovaných služeb odpovídají konkrétní ekonomické situaci státu i jeho obyvatel a jsou dle našeho názoru optimálně vyvážené.

Struktura produktů z hlediska jejich podílu na obratu společnosti je zobrazena na straně 46–47 této zprávy.

Výkon našich služeb ve specifických podmínkách roku 2023 a jejich další rozvoj v letech příštích by nebyl možný bez posílení IT podpory všech obchodních procesů a elektronické komunikace s našimi klienty. Proto jsme i v roce 2023 pokračovali v plnění plánu digitální transformace společnosti schváleného v roce 2021 a rozvrženého na období do roku 2025.

Jak již bylo zmíněno, došlo k významnému posílení digitálních kompetencí, realizačních kapacit, kvality služby i postavení IT ve společnosti. Byly dále posilovány dedikované

týmy zaměřené na jednotlivé oblasti komplexního řešení klíčových projektových oblastí IT.

Protože si společnost uvědomuje zásadní roli dat v rámci jejího obchodního modelu, vznikla v roce 2022 i samostatná datová strategie, která byla v roce 2023 postupně implementována a dále rozvíjena. Významným milníkem bylo spuštění nové datové platformy. Ta je navržena tak, aby centralizovala a demokratizovala přístup k datům napříč celou společností, což umožňuje výrazně zlepšit naše schopnosti v oblasti datové konsolidace a analýzy, neboť poskytuje špičkové nástroje, které optimalizují naše procesy měření a řízení cílů a aktivit, a poskytuje možnost analýzy dat z různých úhlů pohledu v reálném čase. Snadný přístup k datům nejen pro naše zaměstnance, ale i pro naše partnery a spolupracovníky, výrazně napomáhá ke zlepšení rychlosti a kvality rozhodovacích procesů a posiluje naši firemní kulturu založenou na datech. Platforma bude dále rozvíjena směrem k individualizaci, automatizaci a integraci strojového učení, což umožní další zlepšení služeb pro naše konzultanty a klienty. Díky kombinaci technologických inovací a lidského přístupu našich konzultantů dokážeme nejen efektivně reagovat na současné tržní výzvy, ale také proaktivně předvídat budoucí trendy a potřeby. Tento vyvážený přístup nám umožňuje udržet vedoucí pozici v našem oboru a zajišťuje, že naše organizace zůstává datově řízená, přičemž si zachovává lidský rozměr naší práce.

Pokračovali jsme dále v rozvoji digitalizace obchodních procesů včetně rozšíření možnosti elektronického sjednávání dalších smluvních vztahů. V úzké spolupráci s hlavními obchodními partnery jsme také významně rozšířili možnosti stávajících nástrojů pro online sjednání smluv, zejména investičního sjednavače a sjednavače pojištění osob. To se podařilo do takové míry, že drtivá většina investičních smluv a smluv neživotního pojištění je s klienty již kompletně sjednaná plně digitální cestou. A to včetně povinné dokumentace a automatické evidence v systémech Broker Consulting.

Po téměř třech letech intenzivního vývoje jsme v druhé polovině roku nasadili již pátou generaci nástroje OK Finanční plán. Je to aplikace, kterou využívají naši spolupracovníci pro komplexní finanční poradenství klientů. Nová verze nyní umožňuje podstatně lépe servisovat dlouholeté klienty a přináší celou řadu vylepšení, která dovolují modelovat téměř každou životní situaci, kterou je možné správným finančním plánováním pokrýt.

Digitalizovány byly i některé další procesy, které dosud probíhaly pouze formou papírových dokumentů a formulářů. V aplikaci Interaktivní formuláře (IF) tak přibýly další dokumenty, které mohou spolupracovníci vyplnit, podepsat a odeslat ke zpracování čistě elektronicky, což zrychluje a zefektivňuje celý proces.

Kromě toho jsme pokračovali v úsilí o sjednocení a modernizaci vzhledu všech našich aplikací, s cílem zajistit co nejlepší uživatelskou a zákaznickou zkušenost s našimi produkty. Moderní a uživatelsky přívětivý design našich aplikací je zárukou, že naši klienti budou mít přístup k nejlepším finančním nástrojům a službám, které jim pomohou dosáhnout svých finančních cílů s větší jistotou a spokojeností.

V oblasti IT infrastruktury a bezpečnosti nedošlo v roce 2023 k žádné zásadní změně. Veškerá operativa vycházela z již dříve schváleného plánu rozvoje a bezpečnostní IT strategie. Investice do hardware směřovaly primárně do rozšíření diskové kapacity serverové infrastruktury a do pořízení nové deduplikační jednotky pro archivaci záloh. V poslední řadě se jednalo o pořízení nového databázového serveru, který nahradil původní hardware, jemuž již vypršela kontraktovaná podpora od výrobce.

V oblasti IT bezpečnosti jsme se výrazně posunuli kupředu v metodách sociálního inženýrství, jejichž prostřednictvím testujeme bezpečnostní povědomí našich uživatelů, a to již bez pomoci externího dodavatele. Koncem roku 2023 jsme také zahájili testování řešení EDR (Endpoint Detection and

Response). Jedná se o bezpečnostní technologii, která se zaměřuje na detekci a reakci na hrozby na koncových zařízeních a serverech. Tato technologie shromažďuje a analyzuje data z koncových bodů a reaguje na hrozby, které obcházejí stávající antivirus, a poté varuje bezpečnostní tým na jakékoli potenciální hrozby. V případě úspěšného testování bychom chtěli tento produkt nasadit do produkce v průběhu roku 2024.

Byl vyzkoušen testovací provoz několika služeb v cloudu AWS a byla spuštěna první provozní aplikace v tomto prostředí pro sesterskou společnost MONECO investiční společnost. Následně bude realizována analýza nákladů, na základě které se rozhodne, zda pro provoz nových aplikací preferovat cloudové nebo on-premise řešení.

Společnost Broker Consulting bude v následujících letech spadat pod nová regulační nařízení NIS2 a DORA. Proto jsme již v tomto roce začali s aktivní přípravou potřebných procesů a dokumentace.

Společnost Broker Consulting, a. s. vždy věnovala značnou pozornost i ochraně životního prostředí. Vzhledem k charakteru všech jejích obchodních činností nejsou v této oblasti vyvíjeny žádné speciální aktivity, ale při styku s klienty je upozorňováno na potřebu chránit životní prostředí a do mixu zprostředkovaných produktů jsou zařazovány i produkty s ochranou životního prostředí bezprostředně související. Likvidace odpadu probíhá v souladu s platnými předpisy České republiky.

Všechny shora uvedené činnosti budou pokračovat i v roce 2024 a dalších. Celkové obchodní zaměření společnosti se nemění. I nadále budeme usilovat o získávání dalších klientů, kterým chceme poskytovat maximálně kvalitní služby odpovídající jejich konkrétním zájmům. Aby to bylo možné, budeme postupně rozšiřovat síť našich spolupracovníků a věnovat maximální úsilí růstu jejich odbornosti. Chceme také významně posílit fyzickou přítomnost v jednotlivých

regionech České republiky prostřednictvím našich obchodních míst Broker Point a Broker Point Premium.

Holdingová struktura společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika **k 31. 12. 2023 sestávala z těchto společností:**

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

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

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

Představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovalo po celý rok 2023 ve složení:

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

Toto složení představenstva se k datu zveřejnění výroční zprávy nezměnilo.

Dozorčí rada společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovala po celý rok 2023 ve složení:

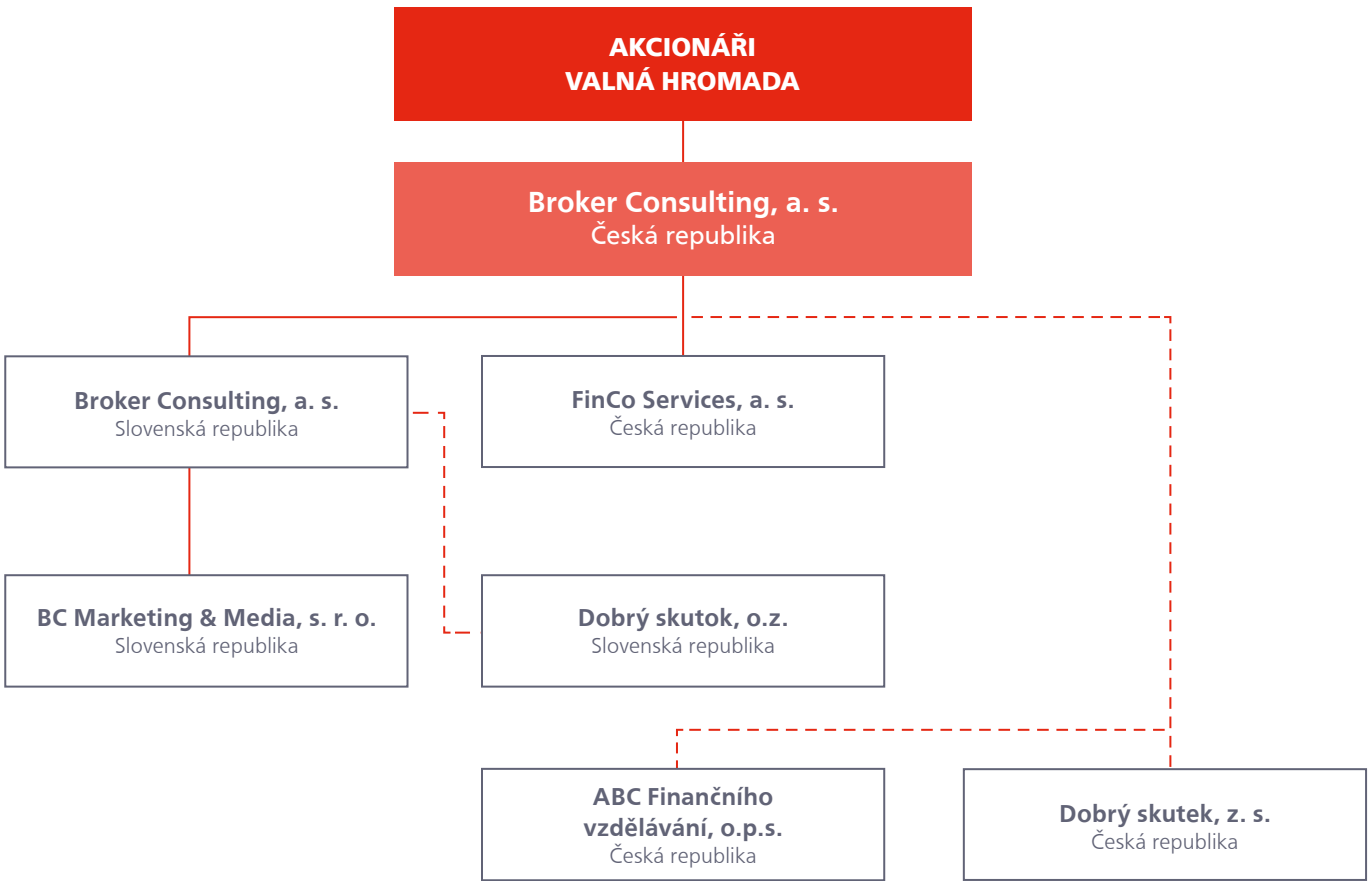
- Petr Hrubý – předseda dozorčí rady
- Jiří Brabec – člen dozorčí rady
- Renáta Pavlíčková – členka dozorčí rady

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

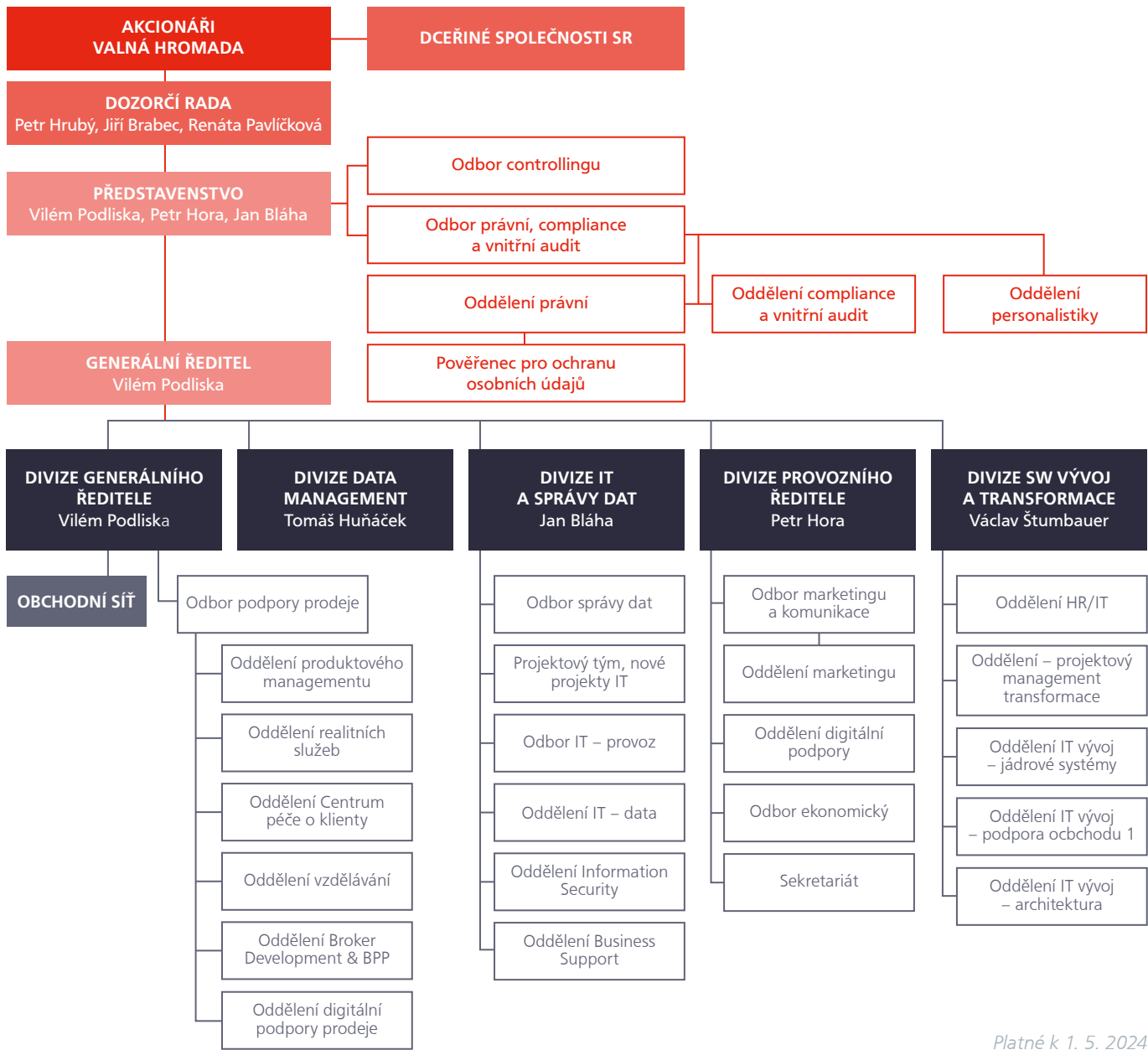
V průběhu roku 2023 byla společnost Broker Consulting, a. s. členěna do pěti divizí, z nichž tři byly vedeny přímo jednotlivými členy představenstva a dvě představenstvem jmenovaným ředitelem divize.

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

ORGANIZAČNÍ SCHÉMA SKUPINY BROKER CONSULTING, A. S.



ORGANIZAČNÍ SCHÉMA SPOLEČNOSTI BROKER CONSULTING, A. S.



Platné k 1. 5. 2024

1. POPIS SPOLEČNOSTI

Název a sídlo obchodní firmy:

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

Právní forma:

akciová společnost

IČO:

25221736

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

Hlavní předmět činnosti:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- investiční zprostředkovatel
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- realitní zprostředkování
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
- činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence (od 28. 3. 2024)

Datum vzniku společnosti:

21. 5. 1998

Rozvahový den:

31. 12. 2023

Obchodní rejstřík:

Výše základního kapitálu obchodní firmy (dále jen společnost) k 31. 12. 2023 je 100 910 448 Kč. Základní kapitál je rozvržen na 1 227 121 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 81 Kč a na 18 687 ks přednostních akcií na jméno, jejichž zvláštní práva jsou specifikována ve stanovách společnosti.

Podíly:

Společnost vlastní podíl ve výši 70 % ve společnosti Broker Consulting, a. s., se sídlem Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika, IČO 36651419. Hlavním předmětem podnikání společnosti je činnost pojišťovacího agenta, pojišťovacího makléře a investičního zprostředkovatele, realitní činnost. Společnost měla k 31. 12. 2023 základní kapitál ve výši 33 190 EUR.

Společnost vlastní podíl ve výši 70 % ve společnosti FinCo Services, a.s., se sídlem Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika, IČO 35848979. Hlavním předmětem podnikání společnosti je činnost pojišťovacího agenta, pojišťovací makléře a investičního zprostředkovatele, realitní činnost. Společnost měla k 31. 12. 2023 základní kapitál ve výši 25 000 EUR.

Společnost k 31. 12. 2023 provedla přecenění těchto podílů na reálnou hodnotu metodou ekvivalence. K tomuto datu je vykazován v rozvaze podíl ve společnosti Broker Consulting, a. s., SR ve výši 3 760 000 Kč a podíl ve společnosti FinCo Services, a.s. ve výši 594 000 Kč.

Od roku 2023 společnost vlastní podíl ve výši 16,66 % ve společnosti Hyponation a.s., se sídlem Korunní 810/104, Praha, IČO 195 58 252.

2. ZÁSADNÍ ÚČETNÍ POSTUPY POUŽÍVANÉ SPOLEČNOSTÍ

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen zákon o účetnictví), a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ve znění platném pro rok 2023 a 2022.

A) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

Dlouhodobý nehmotný majetek do 80 tis. Kč je účtován přímo do nákladů. Dlouhodobý majetek nad 80 tis. Kč je odepisován rovnoměrně v souladu s ustanovením zákona o účetnictví a zákona o daních z příjmů.

B) Dlouhodobý hmotný majetek

Dlouhodobý hmotný majetek nad 80 tis. Kč se oceňuje v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s pořízením související. Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Dlouhodobý hmotný majetek je daňově odepisován lineárně, účetní odpisy jsou rovnoměrné po dobu předpokládaného užívání majetku.

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

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

C) Finanční majetek

Krátkodobý finanční majetek tvoří ceniny, peníze v hotovosti a peníze na bankovních účtech. Dlouhodobý finanční majetek tvoří majetkové účasti a podílové listy. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem se oceňují ekvivalencí. Ostatní cenné papíry se přeceňují 31. 12. každého roku na reálnou hodnotu.

D) Zásoby

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

E) Pohledávky

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

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

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

F) Cizí zdroje

Dlouhodobé a krátkodobé závazky jsou vykazovány ve jmenovitých hodnotách.

G) Devizové operace

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

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

H) Daň z příjmů

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

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

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv

z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

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

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

I) Dary

Společnost v účetním období 2023 poskytla dary v celkové hodnotě 1 182 tis. Kč (2022: 2 339 tis. Kč).

J) Použití odhadů

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

K) Účtování nákladů a výnosů

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

L) Oprava chyb minulých let – dopad do vlastního kapitálu

Oprava chyb minulých let s dopadem do vlastního kapitálu k 31. 12. 2022 činí celkem 1 541 tis. Kč a skládá se z opravy výše dlouhodobého finančního majetku -2 960 tis. Kč a z prvního účtování odložené daně ve výši 4 501 tis. Kč. V souvislosti s touto opravou chyb byly provedeny následující změny ve vykazování srovnatelného období.

a) Změny vykazování ve výši podílů. V důsledku opravy se snížil vlastní kapitál o 2 960 tis. Kč.

Řádek rozvahy	Stav k 31. 12. 2022 (původní)	Stav k 31. 12. 2022 (přepracovaný)
B.III.1. – Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	8.013	5.859
C.II.2.4.6. – Jiné pohledávky	4 487	1.009
C.II.2.2. Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	5 381	6.300
CELKEM AKTIVA	17 881	13 168
A.II.2.2. – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	5.281	3.527
A.IV.2. – Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	-2.960
CELKEM PASIVA	5.281	567

b) První účtování odložené daně ve výši 4 501 tis. Kč. Z tohoto důvodu byly odpovídajícím způsobem opraveny srovnávací údaje za rok 2022. V důsledku opravy se zvýšil vlastní kapitál o 4 501 tis. Kč.

Řádek rozvahy	Stav k 31. 12. 2022 (původní)	Stav k 31. 12. 2022 (přepracovaný)
C.II.1.4. – Odložená daňová pohledávka	0	4.501
CELKEM AKTIVA	0	4.501
A.IV.2. – Jiný výsledek hospodaření minulých let	0	4.501
CELKEM PASIVA	0	4.501

M) Oprava chyb minulých let – vykazování realitních úschov

V roce 2023 společnost zjistila a zaúčtovala chybu týkající se roku 2022, která spočívala v chybném vykazování úschov finančních prostředků klientů v rozvaze ve výši 425 769 tis. Kč. Tyto úschovy jsou nyní vykazovány v podrozvaze a došlo tedy k úpravě srovnatelného období. Oprava chyby neměla dopad do výše vlastního kapitálu.

Řádek rozvahy	Stav k 31. 12. 2022 (původní)	Stav k 31. 12. 2022 (přepracovaný)
C.IV.2.- Peněžní prostředky na účtech	594.860	169.091
C.II.4. – Závazky z obchodních vztahů	734.910	309.141
Celkem vliv na vlastní kapitál	0	0

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

Z důvodu srovnatelnosti došlo k úpravě minulého období ve vykazování dlouhodobých pohledávek v Rozvaze a v členění výnosových úroků ve Výkazu zisku a ztráty.

Řádek rozvahy, řádek výkazu zisků a ztrát	Stav k 31. 12. 2022 (původní)	Stav k 31. 12. 2022 (přepracovaný)
C.II.1.5.4.- Jiné pohledávky	168.700	15.000
C.II.1.2. Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	0	153.700
VI.1.- Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	0	6.809
VI.2. – Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	34.105	27.296
Celkem vliv na vlastní kapitál	0	0

Z důvodu úprav minulého období uvedených v bodu L–N nejsou ve výkazu cash flow vykazovány hodnoty minulého období, neboť údaje nejsou srovnatelné.

3. DLOUHODOBÝ MAJETEK

A) Dlouhodobý nehmotný majetek (tis. Kč)

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	52 272	22 192	0	74 464
Ochranné známky	66 473	0	0	66 473
Ostatní DNM	24 347	0	0	24 347
Nedokončený NM	957	21 235	22 192	0
Poskytnuté zálohy na N majetek	0	0	0	0
Celkem 2023	144 049	42 427	22 192	165 284

OPRÁVKY

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	39 449	9 134	0	48 583
Ochranné známky	24 619	1 395	0	26 014
Ostatní DNM	24 347	0	0	24 347
Celkem 2023	88 415	10 529	0	98 944

V roce 2023 byla část pořízeného softwaru ve výši 10 057 tis. Kč pořízena aktivací – vývojem zaměstnanců společnosti.

V roce 2023 došlo k aktualizaci doby použitelnosti ochranných známek. Doba použitelnosti aktuálně nepřekračuje 30 let.

B) Dlouhodobý hmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	45 217	0	13 619	31 598
Samostatné věci movité	56 356	5 811	1 657	60 510
Nedokončený HM	1 200	4 611	5 811	0
Poskytnuté zálohy na majetek	0	0	0	0
Celkem 2023	102 773	10 442	21 087	92 108

C) Dlouhodobý finanční majetek (tis. Kč)

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

OPRÁVKY

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	27 834	2 461	13 619	16 676
Samostatné věci movité	46 163	6 612	1 657	51 118
Celkem 2023	73 997	9 073	15 276	67 769

Přehled o pohybech dlouhodobého finančního majetku

	Zůstatek k 31. 12. 2022 (přepracovaný)	Přírůstky	Úbytky	Přecenění	Zůstatek k 31. 12. 2023
Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	5 859	0	0	-1 506	4 353
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	193 559	0	-53 165	11 012	151 406
Celkem	199 418	0	-53 165	9 506	155 759

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

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

Ovládané a ovládající osoby a účetní jednotky pod podstatným vlivem k 31. 12. 2022 (v tis. Kč), přepracované údaje:

Název a právní forma společnosti	Broker Consulting, a. s.	FinCo Services, a.s.
Sídlo společnosti	Slovenská republika	Slovenská republika
Podíl v %	70	70
Vlastní kapitál	7 222	1 148
Zisk běžného roku	6 261	423

4. POHLEDÁVKY

Pohledávky s dobou splatnosti delší než 5 let společnost nemá k 31. 12. 2023 ani k 21. 12. 2022.

Dohadné účty aktivní obsahují zejména výnosové provize týkající se roku 2023.

Na nesplacené pohledávky byly v roce 2023 vytvořeny opravné položky na základě individuálního posouzení pohledávek po lhůtě splatnosti.

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

5. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY NA ÚČTECH

V položce peněžní prostředky na účtech jsou ve výši 201 592 tis. Kč (2022: 169 091 tis. Kč přepracovaný údaj).

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK (V TIS. KČ)

	Zůstatek k 1. 1. 2023	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2023
Opravné položky	12 734	3 337	3 626	12 445

Společnost účtuje také o tzv. úschovných účtech dle zákona o realitním zprostředkování. Peněžní prostředky na úschovných účtech jsou vykazovány v podrozvaze ve výši 481 379 tis. Kč (2022: 425 769 tis. Kč).

6. ZÁVAZKY

Z celkové hodnoty cizích zdrojů k 31. 12. 2023 ve výši 756 492 tis. Kč (2022: 643 614 tis. Kč přepracovaný údaj) jsou nejvýznamnější částí závazky z obchodních vztahů dlouhodobé se splatností nad 12 měsíců ve výši 359 110 tis. Kč (2022: 280 344 tis. Kč) a krátkodobé ve výši 352 706 tis. Kč (2022: 309 141 tis. Kč přepracovaný údaj).

Krátkodobé závazky vůči klientům z titulu úschovy jsou vykazány v podrozvaze. V roce 2023 je tato částka 480 828 tis. Kč (2022: 425 769 tis. Kč).

Společnost nečerpala k 31. 12. 2023 bankovní úvěry.

Závazky se splatností delší než 5 let společnost nemá k 31. 12. 2023 ani k 31. 12. 2022.

Společnost k 31. 12. 2023 zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 42 489 tis. Kč (2022: 42 929 tis. Kč) jako předpokládaný odhad daňové povinnosti za rok 2023. Důvodem zaúčtování této rezervy je, že účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před sestavením řádného daňového přiznání. Rezerva na daň z příjmů je v rozvaze vykazovaná kompenzovaná o zaplacené zálohy na daň z příjmů (v roce 2023 jsou zaplaceny zálohy na daň z příjmů ve výši 44 501 tis. Kč (2022: 37 610 tis. Kč).

Odložená daňová pohledávka byla k 31. 12. 2023 vykázána v celkové výši 5 637 tis. Kč. Počáteční zůstatek odložené daně byl z důvodu prvního vykázání zaúčtován proti jinému výsledku minulých let ve výši 4 501 tis. Kč, viz bod L

– Oprava chyb minulých let. Změna stavu odložené daně ve výši 1 136 tis. Kč je vykázána ve výkazu zisku a ztráty na řádku L.2.

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

	2023	2022 (přepracováno)		
Položky odložené daně	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku		244		150
Rezervy	5 880		4 651	
Celkem	5 880	244	4 651	150
Netto	5 636		4 501	

Odložená daň k 31. 12. 2023 byla vyčíslena s použitím sazby 21 %, která platí pro období od 1. 1. 2024

7. REZERVY

Položka	Stav k 31. 12. 2022	Změna za rok 2023	Stav k 31. 12. 2023
Rezerva na dovolenou	4 762	-874	3 868
Rezerva na ostatní rizika	0	4 395	4 395
Rezerva na daň z příjmu	42 929	-440	42 489

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

8. TRŽBY

Tržby v tis. Kč	Celkem rok 2023	Celkem rok 2022
Zboží	1 765	1 988
Služby	1 895 019	1 860 344
Služby dle kategorií:		
Provize životní pojištění	626 496	530 026
Provize investice	491 771	475 379
Provize reality	324 591	368 181
Provize hypotéky a úvěry	137 464	172 994
Ostatní služby	314 697	313 764

Z celkové částky tržeb je v roce 2023 dosaženo tržby ve výši 10 905 tis Kč (2022: 0 Kč) ve Španělsku. Ostatní tržby jsou dosaženy na území ČR.

9. BANKOVNÍ ZÁRUKA

UniCredit Bank ČR a.s. poskytla společnosti bankovní záruky v celkové výši 3 334 tis. Kč (2022: 3 211 tis. Kč).

10. ZAMĚSTNANCI

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

V roce 2023 měla společnost průměrný přepočtený počet zaměstnanců 164,83 (2022: 142,88 zaměstnanců). Celková výše osobních nákladů na zaměstnance v roce 2023 činila 155 340 tis. Kč (2022: 135 052 tis. Kč). Z celkového počtu zaměstnanců bylo v roce 2023 24 (2022: 23) vedoucích pracovníků, výše mzdových nákladů na vedoucí pracovníky byla 32 151 tis. Kč (2022: 39 296 tis. Kč). Všichni zaměstnanci jsou evidováni v kategorii THP.

11. KONSOLIDACE

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

12. NÁVRH NA ROZDĚLENÍ ZISKU

V roce 2023 představenstvo rozhodlo o výplatě záloh na dividendu ve výši 22,8 mil. Kč (2022: 20,8 mil. Kč) na prioritní akcie a 50 mil. Kč (2022: 50 mil. Kč) na kmenové akcie. Zálohy ve schválené výši byly vyplaceny. V roce 2023 bylo rozhodnuto o výplatě podílu na zisku v celkové výši 151 942 tis. Kč.

Vzhledem k příznivým předpokladům hospodaření a dalšího rozvoje společnosti v příštích obdobích představenstvo navrhne valné hromadě, aby z celkového zisku po zdanění ve výši 167 724 tis. Kč byla částka ve výši 158 309 tis. Kč vyplacena ve formě dividend a částka 9 415 tis. Kč převedena do nerozděleného zisku minulých let. Z celkové částky vyplacených dividend bude vyplaceno 23 325 tis. Kč na prioritní akcie a 134 983 tis. Kč na akcie kmenové (110 Kč na jednu akcii). Dividenda na prioritní i kmenové akcie bude zúčtována proti vyplacené záloze na podíl na zisku. Výplata podléhá schválení valnou hromadou.

13. INFORMACE O TRANSAKČÍCH SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

V roce 2023 a 2022 neobdrželi členové řídících, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky, zápůjčky, úvěry, přiznané záruky, a jiné výhody a nevlastní žádné akcie společnosti.

Dlouhodobé pohledávky za spřízněnými stranami k 31. 12. 2023 činily 237 944 tis. Kč (k 31. 12. 2022 153 700 tis. Kč) a týkají se především zápůjček.

Společnost poskytuje služby spřízněným stranám. V roce 2023 dosáhl tento objem prodeje 12 404 tis. Kč (v roce 2022 8 637 tis. Kč).

Krátkodobé pohledávky za spřízněnými stranami k 31. 12. 2023 činily 16 093 tis. Kč (k 31. 12. 2022 11 432 tis. Kč).

Společnost nakupuje výrobky a využívá služeb spřízněných stran v rámci běžné obchodní činnosti podniku. V roce 2023 činily nákupy 10 017 tis. Kč (k 31. 12. 2022 4 869 tis. Kč).

K 31. 12. 2023 eviduje společnost krátkodobé závazky vůči spřízněným stranám ve výši 1 217 tis. Kč (k 31. 12. 2022 605 tis. Kč).

14. VÝZNAMNÉ POLOŽKY Z VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

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

Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku zahrnují prodejní cenu podílů.

Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem zahrnují pořizovací cenu prodaných cenných papírů.

15. SOUHRNNÁ VYKÁZANÍ TYPŮ ÚČETNÍCH PŘÍPADŮ

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

16. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události.

Účetní závěrka k 31. 12. 2023 byla zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Sestaveno dne 30. 4. 2024

Vilém Podliska

předseda představenstva

Petr Hora

člen představenstva

Jan Bláha

člen představenstva

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v tis. Kč)

			SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ		
			ČÍSLO ŘÁDKU	BĚŽNÉM	MINULÉM
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb		01	1 895 019	1 860 344
II.	Tržby za prodej zboží		02	1 765	1 988
A.	Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)		03	1 557 613	1 529 159
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží		04	1 762	1 440
2.	Spotřeba materiálu a energie		05	10 712	12 956
3.	Služby		06	1 545 139	1 514 763
C.	Aktivace (-)		08	-10 057	0
D.	Osobní náklady (ř. 10 + 11)		09	155 340	135 052
1.	Mzdové náklady		10	111 144	96 765
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 + 13)		11	44 196	38 287
2.	1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	37 151	31 943
2.	2	Ostatní náklady	13	7 045	6 344
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)		14	18 915	18 413
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)		15	19 204	19 627
1.	1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	19 204	19 627
3.	Úpravy hodnot pohledávek		19	-289	-1 214
III.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)		20	9 485	15 442
III.	1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	632	852
	3	Jiné provozní výnosy	23	8 853	14 590
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)		24	31 365	29 683
1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		25	460	146
3.	Daně a poplatky		27	1 010	580
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		28	3 521	996
5.	Jiné provozní náklady		29	26 374	27 961
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)		30	153 093	165 467
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (ř. 32 + 33)		31	4 581	2 659
IV.	1	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	4 581	2 659
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 + 37)		35	55 374	50 000

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

(v tis. Kč)

			SKUT. V ÚČETNÍM OBDOBÍ		
			ČÍSLO ŘÁDKU	BĚŽNÉM	MINULÉM
	2	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	55 374	50 000
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	53 165	49 568
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)		39	51 047	34 105
	1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	16 764	6 809
	2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	34 283	27 296
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)		43	739	0
	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	739	0
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	1 183	3 313
K.	Ostatní finanční náklady		47	1 750	10 170
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47)		48	56 531	30 339
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)		49	209 624	195 806
L.	Daň z příjmů (ř. 51 + 52)		50	41 900	42 908
	1.	Daň z příjmů splatná	51	43 036	42 908
	2.	Daň z příjmů odložené (+/-)	52	-1 136	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)		53	167 724	152 898
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)		55	167 724	152 898
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII		56	2 018 454	1 967 851

ROZVAHA (BALANCE)

(v tis. Kč)

AKTIVA		ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍM OBDOBÍ			MINULÉ ÚČ. OBD.	
			BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO	
AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 78)		001	1 159 820	179 183	980 637	844 670	
B.	Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)	003	415 151	166 738	248 413	283 829	
B.	I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)	004	165 284	98 944	66 340	55 635
2	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	140 937	74 597	66 340	54 678	

ROZVAHA (BALANCE)

(v tis. Kč)

AKTIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MINULÉ ÚČ. OBD.
				BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
2.1	Software		007	74 464	48 583	25 881	12 824
2.2	Ostatní ocenitelná práva		008	66 473	26 014	40 459	41 854
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek		010	24 347	24 347	0	0
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)		011	0	0	0	957
5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek		013	0	0	0	957
B.	II.	Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 + 24)	014	92 108	67 794	24 314	28 776
B.	II.	1 Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	31 598	16 676	14 922	17 382
	1.2	Stavby	017	31 598	16 676	14 922	17 382
	2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	60 510	51 118	9 392	10 194
	5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	0	0	0	1 200
	5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	0	0	0	1 200
B.	III.	Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)	027	157 759	0	157 759	199 418
B.	III.	1 Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	028	4 353	0	4 353	5 859
	5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	153 406	0	153 406	193 559
C.	Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)		037	731 993	12 445	719 548	553 114
C.	I.	Zásoby (ř. 39 + 40 + 41 + 44 + 45)	038	3 927	0	3 927	3 740
	3	Výrobky a zboží (ř. 42 + 43)	041	3 927	0	3 927	3 740
	3.2	Zboží	043	3 927	0	3 927	3 740
C.	II.	Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)	046	526 025	12 445	513 580	379 864
C.	II.	1 Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	249 581	0	249 581	173 201
	1.2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	049	237 944	0	237 944	153 700
	1.4	Odložená daňová pohledávka	050	5 637	0	5 637	4 501
	1.5	Pohledávky – ostatní (ř. 53 až 56)	052	6 000	0	6 000	15 000
	1.5.4	Jiné pohledávky	056	6 000	0	6 000	15 000

ROZVAHA (BALANCE)

(v tis. Kč)

AKTIVA				ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ			MINULÉ ÚČ. OBD.
					BRUTTO	KOREKCE	NETTO	NETTO
C.	II.	2	Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	276 444	12 445	263 999	206 663
		2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	162 054	11 699	150 355	148 328
		2.2	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	059	5 984	0	5 984	6 300
		2.4	Pohledávky – ostatní (ř. 62 až 67)	061	108 406	746	107 660	52 035
		2.4.3	Stát – daňové pohledávky	064	3 648	0	3 648	0
		2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	10 586	746	9 840	9 851
		2.4.5	Dohadné účty aktivní	066	42 505	0	42 505	41 175
		2.4.6	Jiné pohledávky	067	51 667	0	51 667	1 009
C.	IV.	Peněžní prostředky (ř. 76 + 77)		075	202 041	0	202 041	169 510
C.	IV.	1	Peněžní prostředky v pokladně	076	449	0	449	419
		2	Peněžní prostředky na účtech	077	201 592	0	201 592	169 091
D.	Časové rozlišení aktiv (ř. 79 až 81)			078	12 676	0	12 676	7 727
D.		1	Náklady příštích období	079	12 676	0	12 676	7 727

ROZVAHA (BALANCE)

(v tis. Kč)

PASIVA				ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ	MINULÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ
PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)				082	980 637	844 670
A.	Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 - 103)			083	224 145	100 732
A.	I.	Základní kapitál (ř. 85 až 87)		084	100 910	100 910
		1	Základní kapitál	085	100 910	100 910

ROZVAHA (BALANCE)

(v tis. Kč)

PASIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ	MINULÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ
A.	II.	Ážio a kapitálové fondy (ř. 89 + 90)	088	13 035	3 528
A.	II.	1 Ážio	089	1	1
		2 Kapitálové fondy (ř. 91 až 95)	090	13 034	3 527
		2.2 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	13 034	3 527
A.	III.	Fondy ze zisku (ř. 97 + 98)	096	0	0
A.	III.	1 Ostatní rezervní fondy	097	0	0
A.	IV.	Výsledek hospodáření minulých let (+/-) (ř. 100 + 101)	099	15 276	14 196
A.	IV.	1 Nerozdělený zisk minulých let nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	13 611	12 654
		2 Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	1 665	1 542
A.	V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř.01 - (+ 84 + 88 + 96 + 99 - 103 + 104 + 144)/	102	167 724	152 898
A.	VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	103	-72 800	-70 800
B. + C.			104	756 492	643 614
B.		Rezervy (ř. 106 až 109)	105	8 263	10 060
		2 Rezerva na daň z příjmů	107	0	5 318
		4 Ostatní rezervy	109	8 263	4 742
C.		Závazky (ř. 111 + 126 + 144)	110	748 229	633 554
C.	I.	Dlouhodobé závazky (ř. 112 + 115 až 122)	111	359 110	280 344
		4 Závazky z obchodních vztahů	117	359 110	280 344
C.	II.	Krátkodobé závazky (ř. 127 + 130 až 136)	126	389 119	353 210
		3 Krátkodobé přijaté zálohy	131	6 428	7 416
		4 Závazky z obchodních vztahů	132	352 706	309 141
		8 Závazky – ostatní (ř. 137 až 143)	136	29 985	36 653
		8.1 Závazky ke společníkům	137	1 615	1 615
		8.3 Závazky k zaměstnancům	139	8 667	7 817

ROZVAHA (BALANCE)

(v tis. Kč)

PASIVA			ŘÁD	BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ	MINULÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ
	8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	4 699	4 163
	8.5	Stát – daňové závazky a dotace	141	1 505	4 004
	8.6	Dohadné účty pasivní	142	13 368	18 947
	8.7	Jiné závazky	143	131	107
D.		Časové rozlišení pasiv (ř. 148 + 149)	147	0	324
D.	1	Výdaje příštích období	148	0	0
	2	Výnosy příštích období	149	0	324

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

(v tis. Kč)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO A KAPITÁLOVÉ FONDY	FONDY ZE ZISKU	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ MINULÝCH LET (+/-)	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ (+/-)	ROZHODNUTO O ZÁLOHOVÉ VÝPLATĚ PODÍLU NA ZISKU (-)	VLASTNÍ KAPITÁL
ke dni 31. 12. 2021	100 910	4 042		12 481	173 336	-50 600	240 169
Rozdělení výsledku hospodaření				173 336	-173 336		
Ocenění ekvivalencí		1 240					1 240
Vyplacené podíly na zisku				-173 163		50 600	-122 563
Vyplacené zálohy na podíl na zisku						-70 800	-70 800
Výsledek hospodaření za běžné období					152 898		152 898
ke dni 31. 12. 2022	100 910	5 282		12 654	152 898	-70 800	200 944
Oprava minulých let		-1 754		1 542			-212

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
(v tis. Kč)

	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	ÁŽIO A KAPITÁLOVÉ FONDY	FONDY ZE ZISKU	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ MINULÝCH LET (+/-)	VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO ÚČETNÍHO OBDOBÍ (+/-)	ROZHODNUTO O ZÁLOHOVÉ VÝPLATĚ PODÍLU NA ZISKU (-)	VLASTNÍ KAPITÁL
ke dni 31. 12. 2022 (upravené)	100 910	3 528		14 196	152 898	-70 800	200 732
Rozdělení výsledku hospodaření				152 898	-152 898		
Ocenění ekvivalencí		9 507					9 507
Vyplacené podíly na zisku				-151 942		70 800	-81 142
Vyplacené zálohy na podíl na zisku						-72 800	-72 800
Oprava minulých let				124			124
Výsledek hospodaření za běžné období					167 724		167 724
ke dni 31. 12. 2023	100 910	13 035		15 276	167 724	-72 800	224 145

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
(v tis. Kč)

				BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ
P	Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na začátku období			169 510
Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)				
Z	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním			209 624
A.	1	Úpravy o nepeněžní operace		-34 834
A.	1.	1	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv, a dále umořování oceňovacího rozdílu k nabytému majetku a goodwillu	19 204

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
(v tis. Kč)

BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ					
A.	1.	2	Změna stavu opravných položek, rezerv	3 232	
A.	1.	3	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+)	-2 381	
A.	1.	4	Výnosy z podílů na zisku (-)	-4 581	
A.	1.	5	Vyúčtované nákladové úroky (+) s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku, a vyúčtované výnosové úroky (-)	-50 308	
A.	1.	6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	
A*		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu			174 790
A.	2		Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	181 036	
A.	2.	1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	66 872	
A.	2.	2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů pasivních	114 351	
A.	2.	3	Změna stavu zásob (+/-)	-187	
A.	2.	4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespádajícího do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	0	
A**		Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním			355 826
A.	3		Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku (-)	-739	
A.	4		Přijaté úroky (+)	51 047	
A.	5		Zaplacená daň z příjmů a za doměrky daně za minulá období (-)	-50 367	
A.	6			0	
A.	7		Přijaté podíly na zisku (+)	4 581	
A***		Čistý peněžní tok z provozní činnosti			360 348

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

(v tis. Kč)

BĚŽNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ

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



Zpráva nezávislého auditora o auditu účetní závěrky společnosti Broker Consulting, a. s. sestavené k 31. 12. 2023



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

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

Zpráva nezávislého auditora

Akcionářům společnosti Broker Consulting, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky obchodní společnosti Broker Consulting, a.s., se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Plzeň, identifikační číslo 252 21 736, (dále také Společnost) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti Broker Consulting, a.s. k 31. 12. 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 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.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka k 31. 12. 2022 byla ověřena jiným auditorem, který ve své zprávě ze dne 17. 5. 2023 vydal k této účetní závěrce výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda

se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního a dozorčího orgánu Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

V Plzni dne 17. 6. 2024

Auditorská společnost:



BDO Audit s. r. o.

evidenční číslo 018

Statutární auditor:



Ing. Blanka Lukešová

evidenční číslo 1875

V roce 2023 jsme začali natáčet **podcast Finance. Reality. Spolu.**, který pomáhá lidem proniknout do světa financí a realit.



ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ROK 2023

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

ZPRACOVATEL

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

I. ÚVOD

Statutární orgán – představenstvo společnosti Broker Consulting, a.s., v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v posledním platném znění (dále jen „ZOK“), vypracoval na základě své povinnosti zprávu, která popisuje vztahy mezi členy skupiny Broker Consulting, tj. vztahy mezi ovládanou osobou a ovládající osobou a vztahy mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

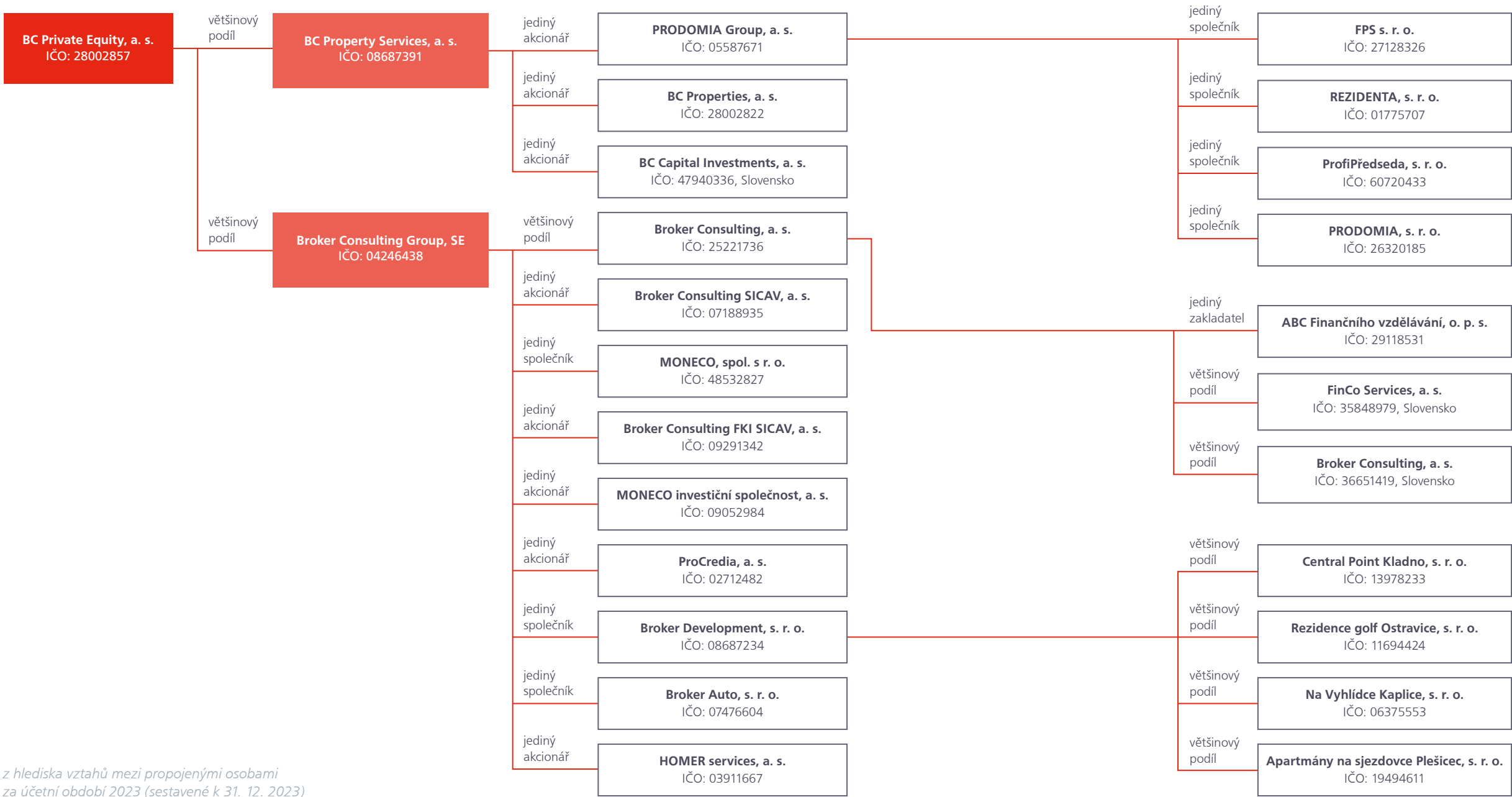
Vztahy jsou popsány způsobem přihlížejícím k nutnosti respektovat ustanovení § 504 zák. č. 89/2012 Sb., týkající se obchodního tajemství.

II. POPIS STRUKTURY VZTAHŮ

Ovládající osobou ovládané společnosti Broker Consulting, a. s., (dále též „řízená osoba“) ve smyslu § 74 ZOK byla v účetním období roku 2023 společnost Broker Consulting Group, SE, IČ: 042 46 438, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (dále též „řídící osoba“), která je majoritním akcionářem společnosti Broker Consulting, a. s. Osobou, která ovládá řídící osobu a jejím skutečným majitelem, je Petr Hrubý, nar. 15. 3. 1972.

Podrobnější informace o holdingovém uspořádání viz Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting, která zobrazuje uspořádání společností s vazbou na podnikání Broker Consulting, a. s.

ORGANIZAČNÍ USPOŘÁDÁNÍ SKUPINY BROKER CONSULTING



z hlediska vztahů mezi propojenými osobami
za účetní období 2023 (sestavené k 31. 12. 2023)

Byty Borský park jsou developerským projektem sesterské společnosti BC Real, který se nachází v bezprostřední blízkosti největší zelené plochy v Plzni.



III. ÚLOHA ŘÍZENÉ OSOBY BROKER CONSULTING, A. S.,
V RÁMCI KONCERNOVÉHO USPOŘÁDÁNÍ

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

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

IV. ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Vliv řídicí osoby je vykonáván rozhodováním na valné hromadě.

Petr Hrubý, který je ovládající osobou řídicí osoby a současně jejím skutečným majitelem, byl v roce 2023 předsedou dozorčí rady řízené osoby, a vliv řídicí osoby byl tedy vykonáván pouze prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

V. PŘEHLED JEDNÁNÍ UČINĚNÝCH V POSLEDNÍM
ÚČETNÍM OBDOBÍ, KTERÁ BYLA UČINĚNA NA
POPUD NEBO V ZÁJMU ŘÍDÍCÍ OSOBY NEBO JÍ
OVLÁDANÝCH OSOB, POKUD SE TAKOVÉTO

JEDNÁNÍ TÝKALO MAJETKU, KTERÝ PŘESAHUJE
10 % VLASTNÍHO KAPITÁLU ŘÍZENÉ OSOBY BROKER
CONSULTING, A. S., ZJIŠTĚNÉHO PODLE ÚČETNÍ
ZÁVĚRKY ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ BEZPROSTŘEDNĚ
PŘEDCHÁZEJÍCÍ ÚČETNÍMU OBDOBÍ, ZA NĚŽ SE
ZPRACOVÁVÁ ZPRÁVA O VZTAZÍCH

V roce 2023 byly přiznány podíly na zisku v celkové výši 151 942 tis. Kč.

V účetním roce 2023 nebyla učiněna žádná jiná jednání v zájmu řídicí osoby, jež se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle poslední účetní závěrky.

VI. SMLOUVY UZAVŘENÉ MEZI ČLENY KONCERNU
BROKER CONSULTING

Mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a osobou ovládající řídicí osobu nebyly v účetním roce 2023 uzavřeny žádné smlouvy.

V účetním roce 2023 byly uzavřeny mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a dalšími členy koncernu Broker Consulting následující smlouvy:

- Smlouva o spolupráci při posuzování nemovitostí uzavřená mezi Broker Consulting, a. s., jako partnerem, a ProCredia, a.s., IČO 02712482, jako poskytovatelem, ze dne 1. 2. 2023
- Smlouva o obchodním zastoupení, uzavřená mezi Broker Consulting, a.s. jako zástupcem a společností MONECO investiční společnost, a.s., IČO 09052984, ze dne 1. 9. 2023
- Smlouva o podnájmu prostor sloužících podnikání, uzavřená mezi Broker Consulting, a. s. jako

nájemcem a Broker Auto, s.r.o., IČO 07476604, jako podnájemcem, ze dne 30. 11. 2023.

- V účetním roce 2023 také trvala účinnost některých smluv, které byly uzavřeny v předchozích účetních obdobích a které jsou uvedeny ve výročních zprávách za předchozí účetní období. K následujícím smlouvám byly v roce 2023 uzavřeny dodatky:
- dodatek č. 4 ke smlouvě o zprostředkování, uzavřené mezi Společností jako zprostředkovatelem a společností ProCredia, a.s., IČO 02712482, ze dne 1. 2. 2023
- dodatek č. 5 ke smlouvě o zprostředkování, uzavřené mezi Společností jako zprostředkovatelem a společností ProCredia, a.s., IČO 02712482, ze dne 1. 11. 2023
- dodatek č. 10 k nájemní smlouvě mezi Společností jako nájemcem a společností BC Properties, a.s., IČO 28002822 jako pronajímatelem, ze dne 3. 2. 2023
- dodatek č. 5 ke smlouvě o obchodním zastoupení, uzavřené mezi společností jako zprostředkovatelem a společností MONECO investiční společnost, a.s., IČO 09052984, ze dne 31. 3. 2023

VII. ZHODNOCENÍ VÝHOD A NEVÝHOD PLYNOUCÍCH
Z KONCERNOVÉ ÚČASTI

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

Mezi plněními a protiplněními z jednotlivých smluv popsaných v bodě VI. této zprávy a jednáními uskutečněnými

mezi členy skupiny Broker Consulting neexistuje žádný nepochopitelný poměr, ceny uvedených plnění jsou na trhu obvyklé.

VIII. 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. 2024

jménem Broker Consulting, a. s.,

Vilém Podliska

předseda představenstva

Petr Hora

člen představenstva

Jan Bláha

člen představenstva

Konzultanti mají k dispozici jednoduché interaktivní **sjednavače** a **srovnavače**, které obsahují i několik skvělých videonávodů, natočených s moderátorem Liborem Boučkem.

11

“

Zaručujeme nejvyšší objektivitu finančního poradenství.

OBCHODNÍ PARTNEŘI SPOLEČNOSTI

Šíře portfolia partnerských finančních institucí i jejich produktů je jednou ze záruk nejvyšší objektivity finančního poradenství Broker Consulting. Jsme připraveni poskytnout svým klientům to nejlepší, co český finanční trh nabízí. Před zařazením každého nového subjektu do tohoto portfolia posuzujeme nejen parametry každého jeho konkrétního finančního produktu, ale také aktuální hospodářský výsledek jeho poskytovatele, jeho historii a jeho přístup ke klientům. Neméně důležité je, abychom se s danou finanční institucí shodovali i v základních etických principech podnikání, které spoluutvářejí rámec pro poskytování prvotřídní služby s dlouhodobým přínosem pro klienta.

POJIŠŤOVNY

- Allianz pojišťovna, a. s.
- Colonnade Insurance S.A., organizační složka
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- D.A.S. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR
- DIRECT pojišťovna, a. s.
- Generali Česká pojišťovna a. s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.
- INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka
- Komerční pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- MetLife Europe d. a. c., pobočka pro Českou republiku
- NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku
- Pillow pojišťovna, a. s.
- Slavia pojišťovna, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s.
- YOUPLUS Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku

PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

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

STAVEBNÍ SPOŘITELNY

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

BANKY A DALŠÍ ÚVĚROVÉ SPOLEČNOSTI

- Banka CREDITAS a. s.
- COFIDIS s. r. o.
- Česká spořitelna, a. s.
- Československá obchodní banka, a. s.
- ČSOB Hypoteční banka, a. s.
- ČSOB Leasing, a. s.
- Home Credit a. s.
- J&T Banka, a. s.
- Komerční banka, a. s.
- mBank S.A., organizační složka
- MONETA Leasing, s. r. o.
- Oberbank AG pobočka Česká republika
- ProCredia, a. s.
- Raiffeisenbank, a. s.
- Raiffeisen – Leasing, s. r. o.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- UniCredit Leasing CZ, a. s.
- UNILEASING a. s.

INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI A FONDY

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

Velké **společenské akce**, které pořádá Broker Consulting pro své spolupracovníky, jsou skvělou příležitostí k setkávání kolegů napříč regiony a vzájemné inspiraci všech zúčastněných.



Na každé pobočce **Broker Point Premium** jsou minimálně dvě jednací místa, kde se proškolení zaměstnanci setkávají se svými klienty a poskytují zde prémiové finanční a realitní služby.

KONTAKTNÍ INFORMACE

CENTRUM PÉČE O KLIENTY BROKER CONSULTING

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

REALITNÍ LINKA BROKER CONSULTING

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

PRACOVNÍ PŘÍLEŽITOSTI V BROKER CONSULTING

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

MONITOROVANÁ LINKA PRO INVESTIČNÍ SLUŽBY

731 537 674

ČESKÁ REPUBLIKA

BROKER CONSULTING, A. S., SÍDLLO – CENTRÁLA PLZEŇ

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

BROKER CONSULTING, A. S., CENTRÁLA PRAHA

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

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

DOBŘÝ SKUTEK, Z. S.

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

ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ (ČASF)

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

SLOVENSKO

BROKER CONSULTING, A. S.

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

FINCO SERVICES, A. S.

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

BC MARKETING & MEDIA, S. R. O.

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

DOBŘÝ SKUTOK SK, O. Z.

Pribinova 4195/25, Tower 115, 811 09 Bratislava
Tel.: +421 9 029 431 03, E-mail: info@dobryskutok.sk
www.dobryskutok.sk



Broker[®]
Consulting
Finance ▪ Reality ▪ Spolu

© 2024 ▪ Broker Consulting, a. s.



Broker[®]
Consulting