2020

PROFIL SPOLEČNOSTI & VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

Broker Consulting®

Finance ▪ Reality ▪ Spolu

OBSAH

strana 5
01 Základní údaje o společnosti

strana 7
02 Úvodní slovo zakladatele

strana 11
03 Představenstvo a dozorčí rada

strana 13
04 Profil společnosti

strana 20
05 Naše služby

strana 23
06 Členství v ČASF

strana 25
07 Společenská odpovědnost

strana 27
08 Vývoj obchodu v roce 2020

strana 33
09 Ekonomika 2020 ČR

strana 54
10 Zpráva o vztazích mezi propoj. osob.

strana 60
11 Obchodní partneři

strana 62
12 Kontaktní informace

Říká se, že peníze nedělají člověka šťastným – tím se jistě myslí peníze druhých.

Jules Renard

01 ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI

Obchodní firma

Broker Consulting, a. s.

IČO

252 21 736

DIČ

CZ699002502

Sídlo společnosti

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

Právní forma

Akciová společnost

Datum zápisu do OR

21. 05. 1998 jako BROKER CONSULTING, s. r. o.
06. 04. 1999 jako Broker Consulting, s. r. o.
01. 07. 2004 jako Broker Consulting, a. s.

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

Základní kapitál

100 910 448 Kč

Předmět podnikání

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- investiční zprostředkovatel
- samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- realitní zprostředkování
- pojišťovací agent (do 31. 7. 2020)
- pojišťovací makléř (do 31. 7. 2020)
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění (od 31. 7. 2020)
- samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření (od 31. 7. 2020)

02 ÚVODNÍ SLOVO ZAKLADATELE

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

Prokázali jsme odolnost a jsme nesmírně vděční za nepřerušenou možnost pečovat o naše klienty

Události uplynulého roku 2020 byly mimořádné. Ani po více než dvaceti letech růstu jsme ve společnosti Broker Consulting nemohli zprvu předvídat, jaký směr po vypuknutí koronavirové pandemie události naberou a jaká nás čeká budoucnost. Být, či nebýt? I tak bolestnou existenční otázku v uplynulém roce musely některé firmy a mnozí podnikatelé řešit.

V krizi, která přišla tak rychle, jsme se soustředili na dvě věci – **péči o naše klienty** a **podporu našich konzultantů**. Během prvních týdnů pandemické situace se ukázalo, že ještě více než kdy předtím ocenili naši klienti námi poskytované kvalitní služby, klid daný mnohaletými zkušenostmi s vývojem investičních trhů, a především finanční plán, díky kterému mohli naši klienti ustát krizi z finančního hlediska lehčeji. Zřejmě zafungoval prastarý obranný mechanismus nutný k přežití a přiměl většinu lidí ještě více přemýšlet – o kvalitě života, o potřebě zabezpečit své nejbližší, o jistotách, které můžeme ovlivnit. Naší hlavní úlohou bylo především odvrátit jakoukoliv paniku a dál plnit své dosavadní poslání, zahrnující poctivou každodenní péči o finanční zdraví našich klientů. Tyto těžké chvíle a krizové okamžiky bezesporu prokázaly naši skutečnou sílu, odolnost a vnitřní stabilitu.

Začínali jsme jako malá firmička o jedné plzeňské kanceláři. Dnes s námi pracuje 2 000 konzultantů a máme více než 600 000 klientů napříč Českou republikou a na Slovensku. A po roce 2020 víme, že z pracovního hlediska dokážeme zvládnout i tak zatěžkávací zkoušku, která nás všechny potkala v podobě koronaviru. Jsme velmi vděční, že naše pobočky zůstaly celou dobu otevřené, protože naše služby patří mezi základní potřeby, které veřejnost potřebuje využívat. ▷▷

20 %

Rok 2020 jsme z hlediska ekonom. výsledků ukončili nárůstem 20 % oproti roku 2019

Z hlediska ekonomických výsledků jsme rok 2020 ukončili slušným **nárůstem o 20 % oproti roku 2019** a také s vizí dalšího růstu. V době, kdy vznikají tyto řádky (2Q 2021) vykazujeme meziroční nárůst dokonce přes 40 %.

Za ekonomickými čísly se ale skrývá mnohem více, než by se mohlo zdát. Jsou za tím desetitisíce klientů, kterým jsme pomohli, aby měli méně starostí a činili ta správná rozhodnutí. Jsou za tím tisíce výhodně a hlavně bezpečně prodaných nemovitostí ať už z developerských projektů (primární trh) nebo na sekundárním trhu. Za ekonomickými čísly se skrývá také odborná práce našich konzultantů a zaměstnanců na centrále, kteří zcela objektivně vykonali mnohem více práce než dříve. Stojí za tím také skutečnost, že jsme do firmy přijali ke spolupráci více než 1 000 nových kolegů, kteří s námi zůstali a rozvíjí svoji kariéru. A v neposlední řadě za čísly stojí poskytování služeb v oblasti financí a realit na jednom místě. Náš koncept zůstává na trhu stále unikátní způsobem i rozsahem.

Koncept Finance. Reality. Spolu.

Od samotných začátků konceptu Finance. Reality. Spolu. se v praxi v Čechách i na Slovensku utvrzujeme, jak je synergie služeb nosná a perspektivní. Hlad po nemovitostech i potřeba chránit úspory před inflací investováním rozjely dokonale fungující mechanismus a navázaly na sebe mnoho dalších obchodů. Potvrdily, že finance a reality představují skutečné královské disciplíny, které jsou nerozlučně spjaty.

Trh finančního a realitního zprostředkování se v roce 2020 zásadně změnil. Kromě stále rostoucího nároku na profesionalitu a špičkovou kvalitu služeb jsme byli nuceni přesunout své služby do světa on-line komunikace. V mnohém zcela neznámé a pro náš obor (do roku 2020) tolik nepříznačné. Nároky na nové technické dovednosti, vyšší tempo i efektivitu ve virtuálním prostředí prokázaly mimořádnou profesionální kvalitu našich lidí i jejich chuť na sobě dál pracovat, učit se novým věcem a čelit dalším výzvám i příležitostem. Jako jednotlivci i jako společnost se díky těmto změnám neustále vyvíjíme, zdokonalujeme interní systémy, technologie a aplikace.

Profesní růst a šance na novou kariéru

Všichni naši spolupracovníci prochází sofistikovaným a pokrokovým vzdělávacím systémem a otevřené sdílení obchodních postupů i přátelská rivalita přispívají k jedinečné firemní kultuře, pro kterou je Broker Consulting stále vyhledávanější firmou.

Výše uvedené platí i pro franšízanty v rámci našeho konceptu OK POINT. Ukazuje se, že náš franšízový koncept je atraktivní pro lidi z korporátu, z oblasti cestovního ruchu, ale i mnoha dalších resortů. A přestože je tento obor velmi náročný na odborné znalosti, prokázali jsme, že umíme své lidi rychle zapracovat a během pár měsíců je bez rizika a s maximální profesionální péčí připravit na jejich novou podnikatelskou výzvu.

Etika v podnikání

Ještě jednu silnou stránku Broker Consulting je třeba zdůraznit – morální nastavení všech společností širší skupiny Broker Consulting. Zakládáme si na spravedlivém a čestném přístupu k našim klientům i zaměstnancům, a i nadále striktně odmítáme praktiky některých společností, které zneužívají složité ekonomické situace svých klientů. Věříme, že transparentnost a morální síla se vyplatí mnohem víc.

Například naše sesterská společnost ProCredia vrací klienty s finančními problémy během dvou až pěti let do finanční kondice, a to za zcela férových podmínek. ProCredia mimo jiné zahájila

2 tis.

Dnes s námi spolupracuje 2 000 konzultantů

v prosinci 2020 výplatu emise pětiletých firemních dluhopisů vydaných v roce 2016. Plnění těchto závazků nebylo v roce 2020 v České republice samozřejmostí, na nás se ale klienti spolehnout mohli. Investoři se mohou i nadále podílet na úspěchu společnosti, nyní i díky fondu kvalifikovaných investorů OK Smart Opportunity od MONECO investiční společnosti, která je rovněž součástí širší skupiny společností Broker Consulting.

Celé skupině Broker Consulting se podařila spousta dalších nových počinů. Fondy OK Smart ETF a OK Smart BOND se výborně etablují. Jde o špičkové investiční nástroje, které sám využívám a jednoznačně je mohu doporučit i našim klientům. Právě investice představují jeden z hlavních proudů finančních konzultací a obzvlášť nyní se jim otevírá velká budoucnost.

Důležitá je i spolupráce s další společností v naší skupině – se společností Prodomia Group. Ta je dalším důkazem skvělé synergie. Spolupracuje například s developery, kteří s oblibou využívají našich správcovských služeb, což přináší oběma stranám jednoznačný komfort a výhodu. Naši lidé mohou developerům nabídnout širší portfolio služeb a zároveň mají kvalitu služeb pod kontrolou.

Naším posláním je pomáhat klientům ke kvalitnějšímu životu. Jsou ale mezi námi i lidé, kteří tuto pomoc potřebují mnohonásobně a kteří dávají naší práci nový, hlubší rozměr. I v roce 2020 jsme proto intenzivně přispívali potřebným v benefičním spolku Dobrý skutek, u jehož zrodu jsme stáli a který dlouhá léta rádi podporujeme. Příspěvky plynou jak od našich spolupracovníků a zaměstnanců, tak od společnosti Broker Consulting. Dobrý skutek rozděluje dary ve stoprocentní výši zcela transparentní cestou svým klientům, kteří jsou často na okraji mediálního zájmu. Peníze směřují na nejrůznější rehabilitační pomůcky, léčebné či ozdravné pobyty a pomáhají potřebným zvládnout jejich těžkou životní situaci.

Rovněž organizace ABC Finančního vzdělávání, o. p. s., pokračovala i v loňském roce ve své praktické úloze zvyšovat finanční gramotnost veřejnosti formou školení žáků, učitelů, zaměstnanců ve firmách či úřadech. Nedílnou součástí hravé edukace a finanční osvěty je i nadále oblíbená výuková hra FinGR Play na www.fingrplay.cz

Ne jinak než s obdivem a díky

Závěrem bych ze srdce rád poděkoval všem ředitelům, manažerům, konzultantům, asistentům a samozřejmě i lidem na centrále za obrovskou podporu, s jakou bravurou mimořádný rok 2020 zvládli. Prokázali jsme v tom změněném světě naši mimořádnou sílu; zachovali jsme si zdravý rozum a pozitivní myšlení a dokázali jsme ovlivňovat věci, které bylo možné ovlivnit.

Děkuji každému jednotlivci v naší společnosti za vysoké osobní nasazení, přístup a odhodlání odvést v péči o své klienty maximum. Významné poděkování patří také franšízantům projektu OK POINT, kteří v uplynulém roce dosáhli ještě lepšího výkonu.

Obrovské poděkování patří i našim klientům za to, že nám v nejtěžších chvílích zachovali důvěru a přízeň. Právě díky nim cítíme potřebu na sobě neustále pracovat a růst ve všech důležitých oblastech. Jsem šťastný, že pro druhé odvádíme práci, která dává smysl a přináší obrovský přínos nám všem.

Petr Hrubý
zakladatel společnosti a předseda dozorčí rady

Broker Consulting®
Finance ▪ Reality ▪ Spolu

Kdo se honí za penězi, ten je nikdy nedohoní. Hleďte si práce, dělejte ji lépe než soused. Peníze za vámi přiběhnou samy.

Tomáš Baťa

03 PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA

Vilém Podliska
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

Složení orgánů společnosti k 20. 5. 2021

04 PROFIL SPOLEČNOSTI

Poslání společnosti Broker Consulting

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

Kdo jsme

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

Broker Consulting byla založena jako ryze česká společnost v roce 1998. Její zakladatelé od počátku kladli důraz na poskytování profesionální služby v oblasti finančního plánování, spoření, renty, financování bydlení a zabezpečení. Během dvaceti dvou let nepřetržitého růstu se z malé společnosti zrodila sebevědomá, prosperující a stabilní skupina firem Broker Consulting, která své portfolio rozšířila také o zprostředkování bankovních služeb a realitní sektor.

Realitní a bankovní služby postupně zaujímají stále významnější pozici v nabídce Broker Consulting především pro synergie, které s finančními službami svým klientům přinášejí. Mimořádný úspěch těchto synergií dokládá rozsáhlá síť obchodních míst franšízového typu OK POINT, která se rozrůstá po celém území České republiky.

Širší skupinu Broker Consulting zastřešenou holdingovou společností Broker Consulting Group, S. E., 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
- Broker Consulting SICAV, a. s.
- ProCredia, a. s.
- Prodomia Group, a. s.
- MONECO, spol. s. r. o.
- MONECO Investiční společnost, a. s.
- BC Real, a. s.

V roce 2020 přesáhl obrat skupiny 2,1 miliardy korun.

Na finančním trhu, v oblasti hlavní činnosti Broker Consulting, stojíme mezi stranou nabídky, kterou poskytují finanční instituce se svými produkty, a stranou poptávky, jež je tvořena klienty a jejich potřebami, cíli a přáními. Na straně nabídky vybíráme do svého portfolia kvalitní finanční produkty a klientům pak pomáháme najít, co je pro ně v daném období dle jejich finančního plánu smysluplné a co už nikoliv. V roce 2020 jsme spolupracovali s více než stovkou finančních institucí v České a Slovenské republice, takže jsme schopni nabízet našim klientům výběr z více než tisíce podílových fondů a několika set pojistných a bankovních produktů. Při výběru nabídky produktů se vždy řídíme zájmy klientů s respektováním jejich konkrétní finanční situace, jejich plánů a potřeb. Bezpečně provázíme své klienty složitým světem osobních financí a poskytujeme jim pomoc i při tak závažných operacích, jakými jsou nákup či prodej nemovitostí.

Pro svou činnost splňujeme všechny zákonem stanovené podmínky a registrace.

Síť poboček a naši zákazníci

Naši klienti mohou využít více než sto kanceláří na území celé České a Slovenské republiky, ve kterých působí zhruba 2 000 profesionálních finančních konzultantů. I nadále intenzivně budujeme síť franšízových poboček OK POINT. Zájem podnikatelů o provozování franšízy OK POINT poskytující komplex finančního poradenství, bankovních a realitních služeb zůstal stabilní i v roce 2020.

OK POINTY představují finanční a realitní supermarket, jehož součástí jsou i moderní bankomaty a vkladomaty. Lidem v nich nabízíme nejen jedinečné produkty partnerských bank mBank a MONETY Money Bank, ale i výhodné nabídky jiných konkurenčních institucí. Svým klientům garantujeme profesionální finanční i realitní služby a produkty sjednané za vynikajících podmínek. Naše služby využívají lidé, kteří chtějí mít své finance pod kontrolou, neplatit zbytečné výdaje a dosáhnout efektivně svých finančních cílů, ať už jsou v řádech desítek tisíc, nebo desítek milionů korun. Naše služby tradičně oslovují také firemní klienty v oblasti pojištění, investic nebo benefitních programů pro zaměstnance. V letech 2015 a 2016 se portfolio našich služeb rozrostlo o bankovní a realitní činnost, takže můžeme klientům zprostředkovat komplexní finanční plán nejen v rámci nehmotného, ale i v rámci hmotného majetku.

Co nabízíme našim zákazníkům

- Sestavení individuálního finančního plánu.
- Konzultace, zprostředkování i poradenství v oblasti finančního a sociálního zabezpečení osob a rodin.
- Pomoc při volbě způsobu vytváření finanční rezervy za pomoci všech dostupných státních dotací.
- Poradenství v oblasti financování bydlení, výběr nejvhodnějších úvěrových produktů, včetně nastavení a vyjednávání úvěrových podmínek s bankami i nebankovními společnostmi.
- Zprostředkování bankovních služeb a výhodné bankovní produkty.
- Tvorbu 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.
- Realitní služby.

2,1 ***V roce 2020 přesáhl obrat skupiny 2,1 miliard Kč***

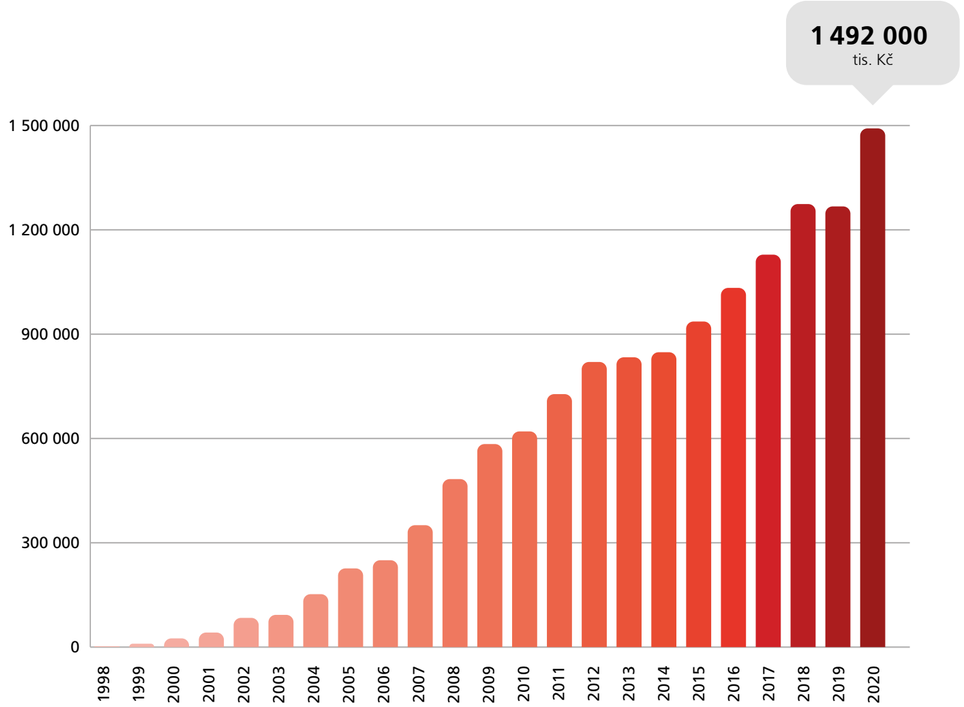
Kvalita služeb

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

Výsledky nezávislých testů potvrzují, že skutečně hájíme a ctíme hodnoty, které deklarujeme. V roce 2008 jsme byli nejlépe hodnoceni v kategorii „Kvalita nabízeného řešení" v testu služeb finančních poradců, který prováděl odborný časopis Osobní finance. V roce 2010 Broker Consulting jako jediná z testovaných finančně-poradenských společností obstála před skrytou kamerou pořadu Černé ovce vysílaného Českou televizí, a prokázala své kvality v poskytování profesionálních a nestranných finančních služeb. Absolutní vítězství v největším nezávislém testu finančních konzultantů, pořádaném v roce 2011 odbornými servery měšec.cz, poradci-sobě.cz a časopisem Finanční poradce, považujeme za náš největší úspěch. V následujících letech žádný další relevantní test finančních konzultantů neproběhl. Rostoucí obliba našich služeb u klientů a velké počty pozitivních referencí nás ale přesvědčují, že v oblasti kvality držíme dlouhodobě správný kurz.

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

(obrat z hlavní činnosti v tis. Kč)



*organizační schéma skupiny Broker Consulting, a. s. je uvedeno na straně 35 této výroční zprávy

HISTORIE BROKER CONSULTING

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

1998

- založena společnost Broker Consulting, s. r. o., se sídlem v Plzni, Dominikánská 9

2000

- změna sídla – Plzeň, Edvarda Beneše 70–72

2003

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

2004

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

2005

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

2006

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

2007

- roční obrat společnosti překonal hranici 300 mil. Kč

2008

- změna sídla pražské centrály – Praha, Evropská 136
- nákup 100 % akcií obchodní společnosti Olymp2002, a. s.
- počet klientů přesáhl 200 000
- zahájení projektu budování sítě klientských center (OK Finanční centra)

2009

- obrat společnosti přes 500 mil. Kč
- spuštěna upgradovaná verze aplikace OK Finanční plán
- 30 OK Finančních center v ČR

2010

- rozšíření aktivit skupiny Broker Consulting v ČR (Broker Expert, a. s.) a na Slovensku (Fin Consulting, a. s.)
- on-line reality show Mizí Vám Prachy za účasti konzultantů
- na naše pozvání v Praze vystupoval Brian Tracy (světová lektorská špička)

2011

- změna sídla pražské centrály – Evropská 846/176a, Praha 6
- vítězství v největším nezávislém testu finančních poradců
- Broker Consulting stál u zrodu obecně prospěšné společnosti ABC Finančního vzdělávání, (vznik za účelem zvyšování finanční gramotnosti české veřejnosti)

2012

- obrat finanční skupiny Broker Consulting přesáhl 800 mil. Kč
- spuštění marketingové kampaně zaměřené primárně na důchodovou reformu
- sloučení společnosti Broker Consulting ČR a Broker Expert

HISTORIE BROKER CONSULTING

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 unikátního produktu OK Double o program Plus
- 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 první franšízy OK POINT a strategická spolupráce s mBank
- doplnění portfolia o bankovní služby
- změna obchodního jména společnosti Fin Consulting, a. s., na FinCo Services, a. s.
- počet klientů přesáhl 500 000

2016

- obrat skupiny Broker Consulting překonal hranici 1 miliardy Kč
- počet klientů přesáhl hranici 550 000
- změna sídla pražské centrály – Office Park Nové Butovice Bucharova 1423/6 (Budova B), Praha 5

2017

- proti předchozímu roku více než zdvojnásobení obratu z realitní činnosti a zprostředkování prodeje nemovitostí (celk. cena 1,944 mld. Kč)
- rozsáhlé investice do technologií včetně biometrického podpisu a nového systému pro zprostředkování realitních služeb
- intenzivní budování sítě OK POINTŮ

2018

- spuštění realitního systému REX, (spravuje realitní nabídky a poptávky)
- zavedení biometrického podpisu do obchodní praxe
- 40 vybudovaných OK POINTŮ
- založení společnosti Broker Consulting SICAV, a. s., a distribuce podfondu OK Smart ETF
- společnost Broker Consulting Group se stala 50% podílníkem ve společnosti MONECO

2019

- prodej nemovitostí našich klientů v hodnotě zhruba 3,5 miliardy Kč
- úvěry v objemu 2 miliardy Kč v oblasti spotřebitelských úvěrů a úvěrů pro bytová družstva a společenství vlastníků jednotek skrze Broker Consulting ČR
- společnost Broker Consulting od ledna řádným členem České asociace franchisingu (ČAF)
- rozšíření partnerství o MONETA Money Bank v rámci konceptu poboček OK POINT

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**

5,7 ***V roce 2020 jsme pomohli klientům prodat nemovitosti v hodnotě 5,7 miliard Kč***

LIDÉ V BROKER CONSULTING

Společnost Broker Consulting je jedním z nejsilnějších hráčů v oblasti financí na českém trhu.

S přijetím **bankovních** a **realitních služeb** se stává **bezkonkurenční svou komplexní nabídkou**. V oblasti realit zaznamenává společnost mimořádný úspěch a již v roce 2018 se propracovala mezi deset největších poskytovatelů realitních služeb.

V roce 2019 pomohla klientům bezpečně a výhodně prodat nemovitosti v hodnotě zhruba 3,5 miliardy korun, v roce 2020 pak 5,7 miliard korun a také díky prodeji developerských projektů nakročila mezi **3 největší poskytovatele realitních služeb** v České republice.

Pracovní i podnikatelskou příležitost u nás nalézají jak perspektivní lidé bez předešlých zkušeností v oboru, tak i bývalí zaměstnanci nebo spolupracovníci jiných společností působících na finančních trzích. V Broker Consulting mají prostor být profesionály v oboru financí, bankovnictví i realit. Získávají u nás **zázemí stabilní firmy**, její **know-how** a především **možnost kariérního růstu**.

Broker Consulting
Finance • Reality • Spolu

VZDĚLÁVÁNÍ V BROKER CONSULTING

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

01

ok FINANČNÍ ABECEDA

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

02

ok REALITNÍ ABECEDA

Realitní abeceda je určena pro všechny, kteří se chtějí věnovat realitám na odborné úrovni. Poskytuje účastníkům vhled do problematiky realitních obchodů, a to jak v teoretické, tak i praktické rovině. Lektoři jsou z řad realitních specialistů, obchodníků i právníků. Abeceda je v souladu s platnou legislativou a je zakončena závěrečným testem REAB. Připravuje realitní zprostředkovatele na zkoušky odbornosti, které jsou součástí podmínek pro získání vázané živnosti pro výkon činnosti.

03

ok FINANČNÍ AKADEMIE

Cyklus seminářů a tréninků Finanční akademie je vyšším stupněm vzdělávacího systému. Jedná se o model nadstavbového vzdělávání pro zkušené odborníky, kteří už prošli řadou vzdělávacích aktivit a mají již značné zkušenosti z každodenní praxe. Spolupracovníci v rámci Finanční akademie absolvují mimo jiné semináře, které jsou zaměřeny na praktickou finanční matematiku, pokročilé investování, obchodování s cennými papíry, finanční deriváty, obchodní, komunikační a prezentační dovednosti a hlubší produktové znalosti a realitní služby. Naši konzultanti se pravidelně účastní také seminářů zaměřených na osobnostní rozvoj. V souvislosti s rozšířením portfolia služeb o realitní služby jsme zřídili e-learningové moduly a specializované semináře. Pro zaměstnance OK POINTŮ jsme zavedli Webináře a specializované semináře.

04

ok MANAŽERSKÁ AKADEMIE

V Broker Consulting se manažerem může stát každý, kdo projeví dostatečně silnou ambici a je schopen ji podložit skvělými pracovními výsledky. Kurzy manažerské akademie jsou koncipovány tak, aby každý začínající manažer získal dostatek informací o vedení a rozvíjení týmu a o způsobech, jak efektivně pomáhat jeho členům k dosažení cílů. Vzdělávací cyklus je silně orientován na praxi a přesahuje i do dalších souvisejících oblastí. Ty výrazně ovlivňují proces budování silného týmu, ve kterém lidé tráví rádi čas efektivně i aktivně. Manažerská akademie se často odehrává také v zahraničí, pokud to umožňuje pandemická situace.

05 NAŠE SLUŽBY

OK FINANČNÍ PLÁN

Finanční plán je základním kamenem fungování Broker Consulting, na kterém stavíme veškeré naše další služby. Na této moderní a progresivní službě klienti oceňují především dokonalou strategii vypracovanou na základě přesné analýzy jejich osobní situace. Finanční plán je tak sestaven **individuálně na míru každého klienta** a pomáhá mu bezpečně dosáhnout jeho finančních cílů. Díky profesionálnímu finančnímu zprostředkování mohou klienti využívat nejrůznější finanční produkty dostupné na trhu za maximálně výhodných podmínek. Výsledné řešení umožňuje klientovi efektivně pracovat se svými financemi a postupně směřovat k finanční nezávislosti.

Dle našich zjištění má na 60 % lidí možnost přestat do cca 25 let od zpracování finančního plánu pracovat, aniž by klesla jejich dosavadní životní úroveň.

Finanční plán představuje absolutní špičku současné nabídky v oboru finančních služeb.

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

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

REALITNÍ SLUŽBY

Realitní služby vnímáme jako důležitou nadstavbu našich finančních služeb. Díky jim dokážeme klientům splnit všechny jejich požadavky.

Zakládáme si na maximální kvalitě celého realitního servisu, odbornosti našich konzultantů, využíváme pokročilé technologie, spolupracujeme se specialisty v oboru, například profesionálními fotografy a právníky.

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

Praxe nám ukazuje obrovské výhody jedinečného spojení Finance. Reality. Spolu. Jelikož jsme seznámeni s finanční situací našich klientů, dokážeme velice rychle prověřit jejich finanční kondici a zjistit, zda je možné realizovat nákup nemovitosti, nebo ne. Spojením financí a realit poskytujeme prodávajícímu klientovi **záruku úspěšného obchodu** a kupujícímu klientovi zajišťujeme **nejvýhodnější formu financování** koupě.

ok FINANČNÍ PLÁN

ok BYDLENÍ & REALITY

OK Bydlení poskytuje služby nejen klientům, kteří plánují koupi nemovitosti pro vlastní potřebu či k investici, ale i těm, kteří už vlastní bydlení mají. Radíme jim, jak snížit splátky stávajícího úvěru, konzultu-jeme s nimi výběr nejvýhodnějšího úvěru na bydlení a pomáháme s jeho následným sjednáním s bankou nebo stavební spořitelnou.

ok RENTA

Díky programu OK Renta pomáháme klientům vytvořit takovou finanční rezervu, která jim umožní kvalitní život ve stáří. Stále přetrvává nejistota ohledně dalšího vývoje penzijní reformy a nelze ani nadále očekávat, že stát převezme zodpovědnost za své občany do takové míry, aby jim poskytl jasné garance čerpání důstojné renty v důchodu. Určité role garanta se proto ujímají naši konzultanti, kteří svým klientům pomáhají dosáhnout finanční nezávislosti, a to již v horizontu 15 až 25 let od sestavení finančního plánu.

ok SPOŘENÍ & INVESTICE

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

ok ZABEZPEČENÍ

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

Peníze jsou dobrý sluha,
ale špatný pán.

Francis Bacon

06 ČLENSTVÍ V ČASF

ČESKÁ ASOCIACE SPOLEČNOSTÍ FINANČNÍHO PORADENSTVÍ A ZPROSTŘEDKOVÁNÍ (ČASF)

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

ČASF se zabývá:

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

Členství v silné a jednotné asociaci ČASF našim klientům dává záruky důsledného dodržování všech legislativních i etických pravidel platných v oboru finančního poradenství. Našim spolupracovníkům dává členství jistotu, že budou mít vždy optimální a aktuální informace o legislativních otázkách a že pracují ve společnosti, která zřetelně deklaruje zájem o kvalitu služeb. Spolupracovníci Broker Consulting jsou aktivními členy komisí, pracovních sekcí i představenstva ČASF a prostřednictvím asociace se podílejí také na připomínkových řízeních Ministerstva financí České republiky a České národní banky při tvorbě nových předpisů.

Našimi zástupci v rámci ČAFS byli v roce 2020:

Jiří Šindelář
předseda představenstva

Petr Hrubý
předseda rady, člen představenstva

Martin Novák
člen sekce investic, hypotečních úvěrů

Stanislav Šula
člen sekce investic, pojišťovnictví

Vladislav Herout
člen sekce pojišťovnictví, etické komise, kontrolní komise

Štěpán Kulhánek
člen sekce investic, pojišťovnictví

Jan Lener
člen komise pro média a marketing

KOMORA REALITNÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ

Společnost Broker Consulting se v roce 2020 stala zakládajícím členem KORZA – sdružení subjektů na trhu realitního zprostředkování, jejichž společným cílem je ochrana trhu, klientů a oprávněných zájmů členů. Předsedou představenstva byl zvolen Jan Lener, ředitel odboru marketingu a komunikace Broker Consulting.

07 SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

DOBRÉ SKUTKY S BROKER CONSULTING

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

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

Od svého založení do konce roku 2020 Dobrý skutek pomohl 1 860 klientům celkovou částkou 81 945 248 Kč. Z toho jedenácti klientům, zařazeným v programu Adopce pomáhá Dobrý skutek, trvale hrazením asistenčních a odlehčovacích služeb. **V roce 2020** pomoc Dobrého skutku jeho klientům činila **7 902 946 Kč**. Prostředky pro tuto charitativní činnost jsou získávány formou finančních sbírek prostřednictvím internetových stránek a společných akcí se společností Broker Consulting.

Tradičními společnými akcemi Dobrého skutku a Broker Consulting jsou charitativní golfový turnaj, galavečer či benefiční běhy.

Důležitým zdrojem financí jsou i příspěvky spolupracovníků a zaměstnanců společnosti Broker Consulting, z nichž někteří pravidelně přispívají jedním či dvěma procenty ze svých příjmů.

Další informace o Dobrém skutku na www.dobryskutek.cz.

ZVYŠUJEME FINANČNÍ GRAMOTNOST

Od roku 2011 Broker Consulting aktivně i finančně podporuje obecně prospěšnou společnost ABC Finančního vzdělávání, která realizuje praktické vzdělávání v oblasti finanční gramotnosti na školách a ve firmách. Důvodem je počet domácností a jednotlivců, kteří se dostávají do finanční tísně a do problémů často kvůli nedostatečné znalosti a neporozumění osobním a rodinným financím.

V roce 2020, silně ovlivněném pandemií, podpořili spolupracovníci Broker Consulting tuto obecně prospěšnou společnost částkou přesahující **77 000 Kč**. Za celou dobu působení získala společnost od Broker Consulting na zlepšování fin. znalostí celkem částku 2 690 980 Kč, z toho od spolupracovníků Broker Consulting to byla částka 931 103 Kč. V roce 2020 společnost ABC Finančního vzdělávání realizovala třetinu vzdělávacích akcí než obvykle. Na počty účastníků však díky přesunu do on-line prostoru, znát nebylo. Víc než jindy se dostala ke slovu on-line hra o životě a penězích FinGR Play.cz, kterou společnost vyvinula a provozuje šest let. Díky této hře si hráči mohou vyzkoušet spravování rodinného rozpočtu po dobu 30 let, vstoupit do světa os. financí a ověřit si svoje schopnosti hospodaření s penězi. V celostátním V turnaji tříd v on-line hře FinGRplay.cz jsme za týden zaznamenali 32 tisíc her. Za rok 2020 evidujeme 12 083 uživatelů a 65 000 her.

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

08 VÝVOJ OBCHODU V ROCE 2020

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

Rok 2020 přinesl v souvislosti s globálním bojem proti pandemii Covidu-19 velké změny, které se promítly i do naší obchodní praxe. Po březnovém šoku jsme v řádu dní zavedli **nové postupy** a do obchodního procesu implementovali novinky, díky kterým jsme nejen udrželi, ale dokonce posílili stávající byznysový model a zvýšili kvalitu poskytovaných služeb. Extrémně rychle jsme se dokázali adaptovat na nové podmínky, díky čemuž jsme rok 2020 zakončili s **více než 20% meziročním nárůstem obratu**. Osvojili jsme si principy digitálního prodeje a on-line komunikace, které nám umožňovaly zůstat v úzkém kontaktu s našimi klienty. Na vývoji a zavedení moderních technologických postupů pracujeme dlouhodobě, proto jsme stavěli na pevných základech. Dokončili jsme **distanční sjednávání** celé řady produktů, plně jsme digitalizovali proces sjednávání smluv v realitách. Vytvořili jsme Virtuálního právníka Juru, který spolupracovníkům pomáhá v oblasti realit, a napříč obchodní strukturou jsme začali v mnohem širší míře využívat nejrůznější on-line aplikace.

Naší hlavní službou stále zůstává **dlouhodobé finanční plánování**. Klademe důraz na to, abychom byli spolehlivými průvodci klientů nejen v době ekonomické stability, ale zejména v krizových obdobích, kdy nás klienti potřebují nejvíce. V praxi můžeme pozorovat, že v důsledku krize se lidé začali více soustřeďovat na tvorbu finančních rezerv. Vzrostla také poptávka po investicích, jejichž rozvoj je jednou z našich dlouhodobých priorit.

MONECO INVESTIČNÍ SPOLEČNOST Reagujeme na požadavky klientů hledajících nové investiční příležitosti co nejlépe vyhovující jejich požadavkům a nové ekonomické situaci na trhu. Proto jsme ve spolupráci s naší sesterskou společností

MONECO investiční společnost připravili a uvedli na trh nové fondy s využitím ETF produktů a zařadili je do portfolia námi zprostředkovávaných produktů.

OK SMART ETF OK SMART BOND OK SMART OPPORTUNITY

Fond **OK Smart ETF** už má pod správou více než miliardu korun, oblibu u klientů si rychle získává i **OK Smart Bond**, který se zaměřuje na konzervativnější investice vhodné pro ochranu majetku před inflací. Nejnovějším přírůstkem do rodiny OK Smart fondů je fond pro kvalifikované investory nazvaný **OK Smart Opportunity**.

Koronavirová krize prohloubila už tak propastný rozdíl mezi konzultanty nabízejícími dlouhodobé finanční plánování a těmi, kteří se specializují pouze na zprostředkování vybraných finančních produktů. V Broker Consulting si zakládáme na poskytování **komplexních a vysoce profesionálních služeb**. V rámci unikátního konceptu Finance. Reality. Spolu. nabízíme klientům už více než pět let finanční i realitní služby. Klienti u nás mohou vše vyřídit s jedním konzultantem, který má odbornost na finance i reality, včetně nezbytných licencí a oprávnění.

REALITY SPOLU.cz

V průběhu roku jsme spustili projekt **REALITYSPOLU.cz**, který realitním kancelářím i jednotlivým makléřům nabízí příležitost rozvíjet byznys pod vlastní značkou. S předstihem jsme se dokázali adaptovat na změny, které v březnu přinesl nový zákon o realitním zprostředkování, a v realitách jsme dosáhli 50% nárůstu. Svůj podíl na tom má i **spolupráce s více než 100 developery** v Praze i v regionech.

V současnosti máme napříč republikou celkem **42 franšízových poboček OK POINT**, které propojují finanční, realitní a bankovní služby, a i nadále pokračujeme s jejich výstavbou. Těší nás, že stávající OK POINTY významně rostou z hlediska produkce smluv i počtu klientů, o které se starají.

Kariéra

Rok 2020 jasně dokázal, že koncepce Finance. Reality. Spolu. funguje v každé době. Mnoho lidí, kteří působili v pandemicky nejvíce zasažených oborech, spojilo svou novou kariérní cestu s Broker Consulting. Naše řady posílilo až tisíc nováčků, kteří oceňují nejen skvělé finanční ohodnocení, ale i možnost seberealizace ve smysluplné práci. Naší prioritou je poskytovat spolupracovníkům i zaměstnancům co nejlepší nástroje a podmínky, aby mohli odborně vykonávat svou práci. Neustále rozšiřujeme a zdokonalujeme vzdělávací systém. Od roku 2019 procházejí nováčci kromě série školení Finanční abecedy i Realitní abecedou a návaznými školeními. Spolupracovníci také velmi oceňují podporu v oblasti IT, právních služeb a marketingu. Se svými dotazy a požadavky se mohou obracet i na tým analytiků a specialistů v oboru realit, kteří jsou ochotně připraveni jim podat pomocnou ruku.

Ohlédnu-li se za uplynulým rokem, musím ocenit obrovské úsilí našich spolupracovníků i zaměstnanců, kteří se zasadili o to, aby naši klienti přečkali nesnadné období bez finančních starostí. Největší riziko v našem oboru představuje ztráta důvěry klientů. Jako finanční a realitní konzultanti **přinášíme klientům bezpečí, stabilitu a jistotu**. Jsme hrdí na to, že v loňském roce jsme ještě prohloubili důvěru našich klientů v naše špičkové služby v oblasti financí a realit a udrželi jsme si postavení lídra na finančně-zprostředkovatelském trhu.

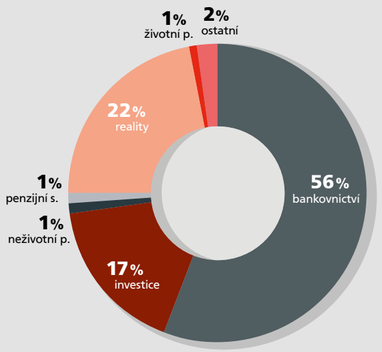
Vilém Podliska
generální ředitel a předseda představenstva

STRUKTURA ROČNÍHO OBRATU

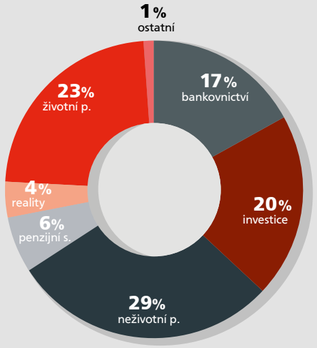
Struktura zprostředkovaného ročního obratu
společností skupiny Broker Consulting v roce 2020 v České republice

ČESKÁ REPUBLIKA

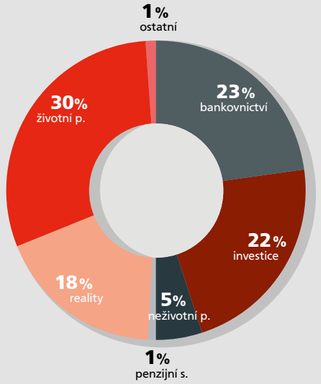
DLE OBJEMU PROSTŘEDKŮ*
(fin. prostředky klientů)



DLE POČTU SMLUV



DLE OBJEMU PŘIJATÝCH PROVIZÍ



ZPROSTŘEDKOVANÝ ROČNÍ OBRAT

Finanční produkt	Bankovnictví	Investice	Neživotní poj.	Penzijní spoř.	Reality	Životní pojištění	Ostatní
dle objemu prostředků*	56 %	17 %	1 %	1 %	22 %	1 %	2 %
dle počtu smluv	17 %	20 %	29 %	6 %	4 %	23 %	1 %
dle objemu přijat. provizí	23 %	22 %	5 %	1 %	18 %	30 %	1 %

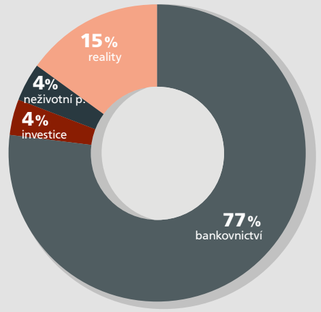
* dle metodiky České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)
Pozn.: produktové skupiny s podílem menším než 0,5 % jsou po zaokrouhlení na celá procenta vyčísleny jako 0%

STRUKTURA ROČNÍHO OBRATU

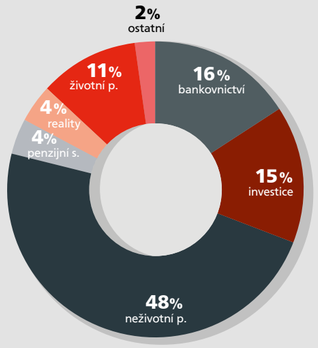
Struktura zprostředkovaného ročního obratu
společností skupiny Broker Consulting v roce 2020 na Slovensku

SLOVENSKO

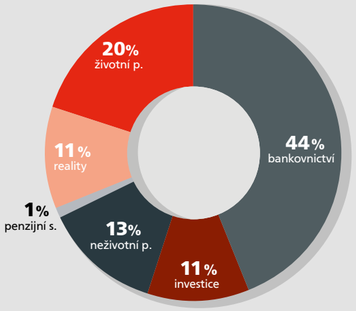
DLE OBJEMU PROSTŘEDKŮ*
(fin. prostředky klientů)



DLE POČTU SMLUV



DLE OBJEMU PŘIJATÝCH PROVIZÍ



ZPROSTŘEDKOVANÝ ROČNÍ OBRAT

Finanční produkt	Bankovnictví	Investice	Neživotní poj.	Penzijní spoř.	Reality	Životní pojištění	Ostatní
dle objemu prostředků*	77 %	4 %	4 %	0 %	15 %	0 %	0 %
dle počtu smluv	16 %	15 %	48 %	4 %	4 %	11 %	2 %
dle objemu přijat. provizí	44 %	11 %	13 %	1 %	11 %	20 %	0 %

* 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%

09 EKONOMIKA 2020 BROKER CONSULTING ČR

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Rok 2020 byl pro společnost Broker Consulting, a. s., dvacátým třetím rokem její činnosti na trhu služeb v oblasti financí a realit. Byl to rok zcela výjimečný nejen pro naši společnost, ale i pro celou zemi, neboť byl rokem vypuknutí celosvětové pandemie virového onemocnění Covid-19.

Na počátku bylo velmi obtížné odhadnout budoucí vývoj a možné dopady této mimořádné situace. Vedení společnosti proto již v průběhu února připravilo několik scénářů, jak na vzniklou situaci reagovat, a některá opatření začalo okamžitě realizovat. Mezi množstvím dalších to bylo soustředění vývojových kapacit IT na zajištění elektronické komunikace na dálku a urychlený nákup většího počtu notebooků, který se podařilo realizovat ještě před tím, než se na trhu projevil jejich dočasný nedostatek. Tím byla zajištěna možnost velmi rychlého přechodu naprosté většiny zaměstnanců našich pracovišť v Plzni i v Praze do režimu práce z domova se vzdáleným přístupem k centrálnímu IT systému. Současně byla zavedena přísná protiepidemická opatření na všech našich pracovištích.

Vedení společnosti velmi oceňuje mimořádné nasazení a obětavost všech zaměstnanců a spolupracovníků společnosti, kteří se dokázali velmi rychle přizpůsobit nové situaci, rychle si osvojili nové metody práce a velmi obětavě pracovali ve všech režimech nouzového stavu a velkého množství omezujících regulací vyhlašovaných vládou. Mnozí z nich také prodělali onemocnění Covid-19 s různě těžkým průběhem a přesto se velmi rychle vraceli ke své práci, jakmile jim to jejich zdravotní stav dovolil. V důsledku toho došlo po vyhlášení nouzového stavu vládou jen ke krátkodobému a velmi mírnému poklesu obchodní činnosti s následným rychlým návratem na rostoucí trajektorii, jejíž strmost pak dokonce výrazně překonala období předchozích let. Rychlému růstu produkce samozřejmě přispěl i pokles ceny peněz v důsledku kvantitativního uvolňování realizovaného ČNB, růst úspor obyvatel a obavy z inflace, což posilovalo snahu své úspory vhodně investovat.

Obrat z hlavní činnosti vlastní společnosti Broker Consulting, a. s., **Česká republika**, vzrostl proti roku 2019 o 221 mil. Kč, tedy o 20 %, na celkovou hodnotu **1 342 mil. Kč**, obrat z hlavní činnosti **včetně dvou našich slovenských společností**, Broker Consulting, a. s., Slovenská republika a FinCo Services, a. s., dosáhl celkové hodnoty **1 492 mil. Kč**.

Rostl také celkový **obrat v širší skupině** Broker Consulting zastřešené holdingem Broker Consulting Group, SE, 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.
- **ProCredia**, a. s.
- **Prodomia Group**, a. s.
- **BC Properties**, a. s.
- **BC Real**, a. s.
- **MONECO investiční společnost**, a. s.
- **MONECO**, s.r.o.

který v roce 2020 dosáhl celkové hodnoty **2,1 miliardy Kč**.

I při maximálním soustředění na zajištění hospodářského růstu ve složitých podmínkách pandemie a mimořádných opatření vyhlašovaných vládou jsme dbali na to, aby byla zajištěna kvalita našich služeb ve všech produktových segmentech, které našim klientům zprostředkováváme. Proto v žádném z nich nedošlo k poklesu produkce a portfolio zprostředkovávaných produktů je dle našeho názoru optimálně vyvážené. Jeho struktura k 31. 12. 2020 je zobrazena na str. 35.

Součástí inovačních projektů společnosti Broker Consulting, a. s., je i podpora projektu budování franšízové sítě **OK POINTŮ**, poskytujících našim klientům na jednom místě tři typy služeb:

- finanční poradenství
- bankovní služby
- zprostředkování prodeje, nákupu a pronájmu nemovitostí

Strategickými partnery všech OK POINTŮ je česká pobočka polské banky, mBank S. A., organizační složka, a významná česká banka MONETA Money Bank, a. s.

Jak již bylo zmíněno, rok 2020 byl vzhledem k propuknutí pandemie koronaviru způsobujícího nemoc Covid-19 významnou zatěžkávací zkouškou i pro obory IT a jim příbuzné. Naše společnost, a postupně i celý trh, si uvědomily, že jen digitalizace a elektronizace řady nejen obchodních procesů umožní v takové zkoušce obstát. Díky tomu se povedlo realizovat projekty, jejichž uvedení do běžného provozu by za normálních okolností trvalo mnohem déle.

Příkladem je úspěšné nasazení **podepisování dokumentů pomocí autorizační SMS** zaslané na mobilní číslo klienta. Do praxe bylo zavedeno také **automatické generování smluvní dokumentace** v rámci realitních obchodů na základě všech důležitých údajů a parametrů realitního obchodu. Výstupem je unifikovaná smluvní dokumentace zaručující formální i obsahovou správnost.

Byla **zjednodušena a elektronizována povinná smluvní dokumentace** při sjednávání smluv s klientem. Dosavadní záznam o schůzce byl nahrazen **záznamem o obchodním jednání**, který je možné vytvořit a podepsat výhradně jen elektronicky, má rozšířenou platnost na více schůzek s klientem a zamezuje vzniku některých chyb, které se vyskytovaly zejména při papírové verzi dříve používaného dokumentu.

V oblasti realitních služeb jsme spustili tzv. **chatbot**, tedy elektronický systém automatizovaných odpovědí na nejčastější právní a účetní dotazy našich spolupracovníků. V roce 2021 bude postupně rozšiřován i na další produktové oblasti, aby spolupracovníci mohli získat rychlou odpověď na nejčastější dotazy i z dalších oblastí, kdykoliv to budou potřebovat.

Rozběhl se vývoj **nové podoby klientského portálu**, který umožní klientům náhled na všechny jejich smlouvy a s jehož pomocí budou moci modelovat a sjednat smlouvy další.

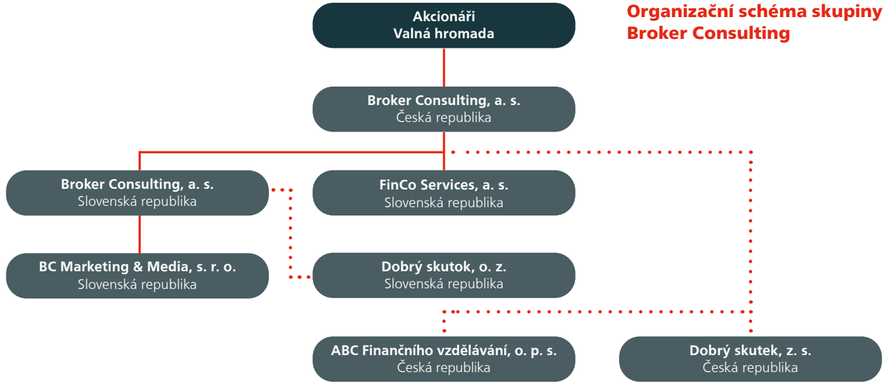
Pro zjednodušení zpracování dokumentace připravené v papírové formě jsme vyvinuli **skenovací aplikaci**, která umožňuje digitalizovat papírové dokumenty přímo na sekretariátech obchodních míst. Skeny dokumentů jsou okamžitě přenášené do našeho informačního systému, kde jsou i archivovány. Zkrátili jsme tak výrazně dobu zpracování fyzických dokumentů a obchodní manažeři a ředitelé mají okamžitý přehled, jaké dokumenty již v pořádku dorazily ke zpracování na centrálu společnosti do odboru správy dat.

Začali jsme **klasifikovat stávající klienty** podle doby od jejich posledního obchodu a dle způsobu, jak je lze kontaktovat. Jejich rozdělení do tří tříd A, B a C nám umožnilo začít efektivněji pracovat s kmenem klientů a výrazně zkvalitnit servis všech našich klientů.

Od externího dodavatele byl převzat další vývoj srovnávače a sjednávače neživotního pojištění **Be-on-line**. To nám umožní pružněji reagovat na změny a současně zlevní rozvoj a provoz dané aplikace.

Spolupracovníkům jsme dali do rukou reportovací nástroj **OK Reporty** postavený na vlastním datovém skladu a integrovaný do prostředí Webdiáře. Díky tomuto nástroji si mohou kdykoli vygenerovat přehledy všech důležitých obchodních ukazatelů a výsledků jim podřízených obchodních skupin.

Organizační schéma skupiny Broker Consulting



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

V oblasti zabezpečení IT infrastruktury společnost Broker Consulting a. s. v roce 2020 investovala především do **výměny hraničních routerů** na klíčových perimetrech své infrastruktury. Postupně byla opuštěna původní technologie postavená na zařízeních od firmy Mikrotik a nahrazena mnohem robustnější technologií Fortigate od společnosti Fortinet. Tato zařízení zajišťují jak samotný stavový firewall, tak umožňují filtrování veškerého webového provozu, ochranu proti virům na základě aktuálních virových definic, filtrování nevyžádané pošty, funkci prevence útoku IPS (Intrusion Prevention System) a funkci webového aplikačního firewallu. Byl také zahájen projekt virtualizace pracovních stanic. Proběhla analýza dostupných VDI (Virtual Desktop Infrastructure) řešení na trhu a otestování celého řešení v prostředí naší společnosti. Na základě výsledků této analýzy bylo vybráno řešení Horizon od společnosti VMware, jehož implementace proběhne v roce 2021. Kromě zvýšení bezpečnosti, které toto řešení automaticky přináší a které spočívá zejména v přesunutí dat z pracovních stanic na servery, umožní toto řešení zaměstnancům plnohodnotnou práci z domova.

Opatření vyvolaná nezbytnou reakcí na pandemii nemoci Covid-19 pochopitelně způsobila i neplánovaný růst nákladů společnosti. I přes tyto mimořádné náklady však bylo v důsledku výrazného růstu objemu produkce dosaženo velmi dobrého hospodářského výsledku. Společnost Broker Consulting, a. s., vykázala v roce 2020 **čistý hospodářský výsledek** ve výši **94 664 tis. Kč**. Valné hromadě bude navrženo, aby celý hospodářský výsledek ve výši 94 664 tis. Kč a část z nerozděleného zisku minulých období ve výši 10 702 tis. Kč bylo vyplaceno formou dividend.

Holdingová struktura společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika k 31. 12. 2020 sestávala z těchto společností:

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

přičemž holdingovou společností majoritně vlastnící ostatní společnosti skupiny je Broker Consulting, a. s., Česká republika.

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

Představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovalo v roce 2020 až do 30. 03. 2020 ve složení:

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

Členství Ivany Čmovšové v představenstvu bylo ukončeno v souladu se stanovami společnosti dne 03. 03. 2020 na základě jejího odstoupení z funkce podaného dne 03. 02. 2020.

Od 03. 03. 2020 do 01. 06. 2020 pracovalo představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika jako dvoučlenné ve složení:

- **Vilém Podliska** – předseda představenstva
- **Petr Hora** – člen představenstva

V souvislosti s odstoupením Ivany Čmovšové byla pozměněna struktura divizí společnosti tak, aby byly zabezpečeny všechny činnosti, které Ivana Čmovšová přímo řídila jako členka představenstva.

Část z nich převzali zbývající členové představenstva a další část převzal Jan Bláha, který byl jmenován ředitelem nově strukturované divize IT a zpracování dat. Následně pak byl Jan Bláha dozorčí radou 01. 06. 2020 jmenován členem představenstva.

Od 01. 06. 2020 pracuje představenstvo společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika ve složení:

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

Dozorčí rada společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika pracovala v roce 2020 až do 20. 04. 2020 ve složení:

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

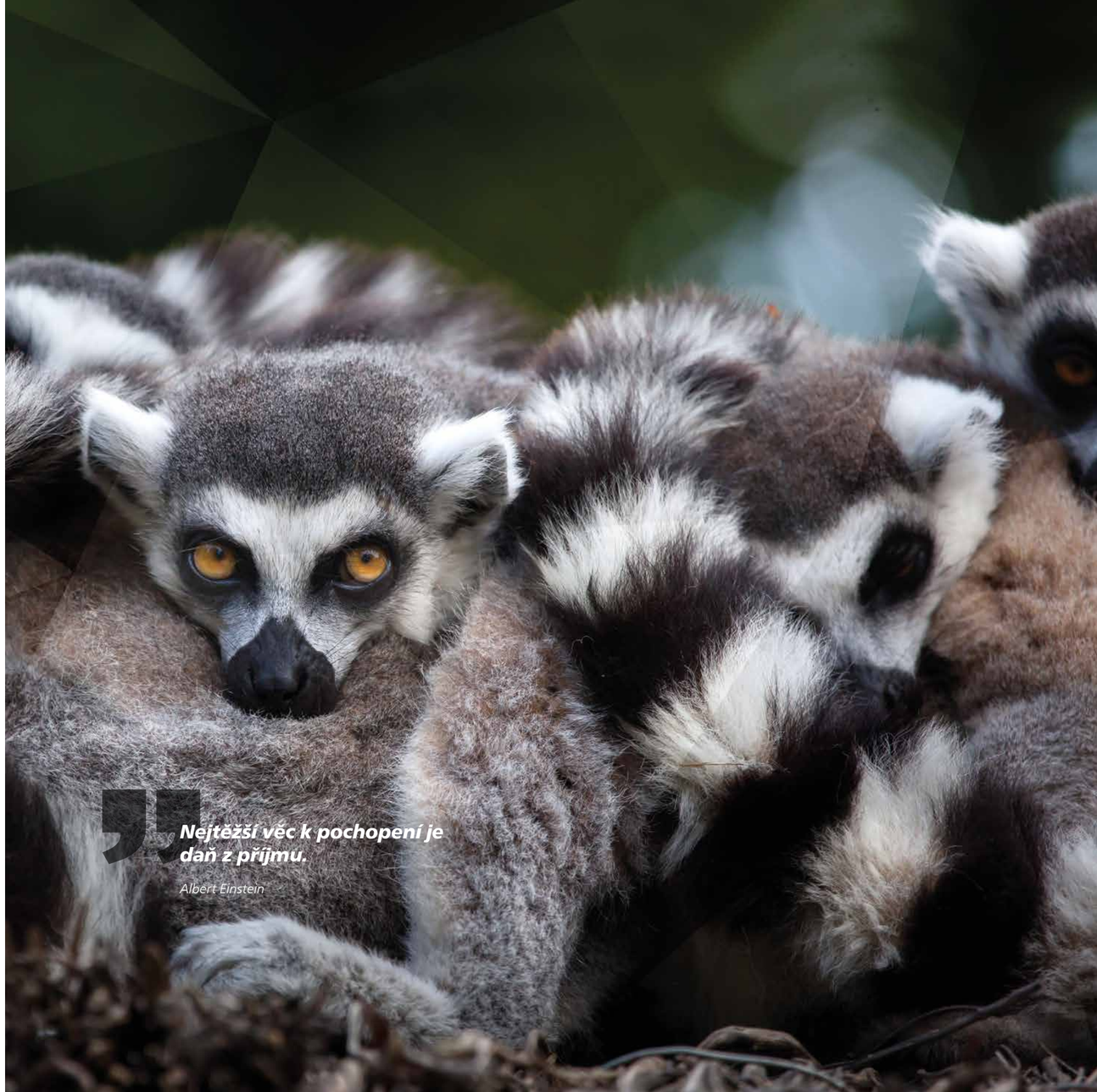
Valná hromada společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika konaná dne 20. 04. 2020 odvolala člena dozorčí rady Martina Hrubého na základě jeho žádosti o ukončení působení v dozorčí radě společnosti a novou členkou dozorčí rady zvolila Renátu Pavlíčkovou.

Od 20. 04. 2020 pracuje dozorčí rada ve složení:

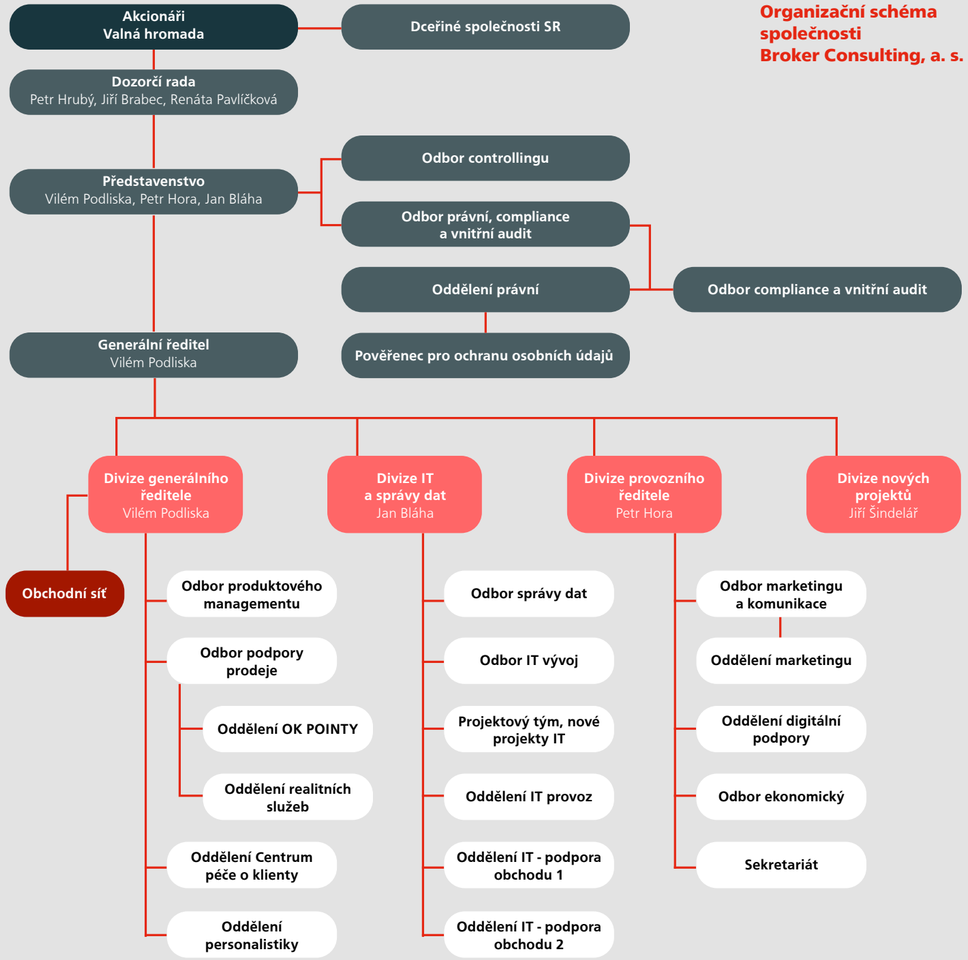
- **Petr Hrubý** – předseda dozorčí rady
- **Jiří Brabec** – člen dozorčí rady
- **Renáta Pavlíčková** – členka dozorčí rady

Společnost je členěna do **čtyř divizí**, z nichž tři vedou přímo jednotliví členové představenstva a jednu představenstvem jmenovaný ředitel divize.

Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s., Česká republika platné k datu zveřejnění výroční zprávy je uvedeno na straně 38 této zprávy. ▷▷



Organizační schéma společnosti Broker Consulting, a. s.



PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE K 31. 12. 2020

1| POPIS SPOLEČNOSTI

Název a sídlo obchodní firmy:
Broker Consulting, a. s., Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň

Právní forma:
akciová společnost

IČO:
25221736

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

Hlavní předmět činnosti:

- Investiční zprostředkovatel
- Samostatný zprostředkovatel dle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- Samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření
- Samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- Realitní zprostředkování
- Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona

Datum vzniku společnosti:
21. 05. 1998

Rozvahový den:
31. 12. 2020

Obchodní rejstřík:
Výše základního kapitálu obchodní firmy (dále jen společnost) k 31. 12. 2020 je 100 910 448 Kč. Základní kapitál byl do 30. 07. 2020 rozvržen na 1 245 808 kusů kmenových akcií o jmenovité hodnotě 81 Kč. Od 31. 07. 2020 je základní kapitál rozvržen na 1 227 121 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 81 Kč a na 18 687 ks přednostních akcií na jméno, jejichž zvláštní práva jsou specifikována ve stanovách společnosti.

Podíly:

Společnost vlastní od roku 2010 podíl ve společnosti Broker Consulting, a. s., se sídlem Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika, IČO 36651419. Hlavním předmětem podnikání společnosti je činnost pojišťovacího agenta, pojišťovací makléře a investičního zprostředkovatele, realitní činnost. Společnost měla k 31. 12. 2020 základní kapitál ve výši 33 190 EUR.

Od roku 2017 společnost vlastní podíl ve společnosti FinCo Services, a. s., se sídlem Pribinova 25, Bratislava, Slovenská republika, IČO 35848979. Hlavním předmětem podnikání společnosti je činnost pojišťovacího agenta, pojišťovací makléře a investičního zprostředkovatele, realitní činnost. Společnost měla k 31. 12. 2020 základní kapitál ve výši 398 400 EUR.

Společnost k 31. 12. 2020 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 2 648 tis. Kč a podíl ve společnosti FinCo Services, a. s. ve výši 6 339 tis. Kč.

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 2020 a 2019.

A. Dlouhodobý nehmotný majetek

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

Dlouhodobý nehmotný majetek do 60 tis. Kč je účtován přímo do nákladů. Dlouhodobý majetek nad 60 tis. Kč je odepisován rovnoměrně v souladu s ustanovením zákona o účetnictví a zákona o daních z příjmů.

B. Dlouhodobý hmotný majetek

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

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

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

C. Finanční majetek

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

D. Zásoby

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

E. Pohledávky

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

F. Cizí zdroje

Dlouhodobé a krátkodobé závazky jsou vykazovány ve jmenovitých hodnotách.

G. Devizové operace

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

H. Daň z příjmů

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

I. Dary

Společnost v účetním období 2020 poskytla dary v celkové hodnotě 1 427 tis. Kč.

3| DLOUHODOBÝ MAJETEK

A. Dlouhodobý nehmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	28 794	7 662	0	36 456
Ochranné známky	66 473	0	0	66 473
Ostatní DNM	23 441	910	4	24 347
Nedokončený NM	3 849	7 794	10 533	1 110
Poskytnuté zálohy na N	0	0	0	0
Celkem 2020	**122 557**	**16 366**	**10 537**	**128 386**

OPRÁVKY

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Software	19 098	6 162	0	25 260
Ochranné známky	23 130	496	0	23 626
Ostatní DNM	13 162	6 096	4	19 254
Celkem 2020	**55 390**	**12 754**	**4**	**68 140**

B. Dlouhodobý hmotný majetek (tis. Kč)

POŘIZOVACÍ CENA

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	46 269	178	4 713	41 734
Samostatné věci movité	44 347	4 146	174	48 319
Nedokončený HM	180	0	180	0
Poskytnuté zálohy na majetek	0	0	0	0
Celkem 2020	**90 796**	**4 324**	**5 067**	**90 053**

OPRÁVKY

	Počáteční stav	Přírůstky	Úbytky	Konečný stav
Budovy, haly, stavby	17 661	10 038	4 713	22 986
Samostatné věci movité	33 318	7 112	174	40 256
Celkem 2020	**50 979**	**17 150**	**4 887**	**63 242**

Jiný dlouhodobý hmotný majetek byl v roce 2020 vykázán oproti předchozím obdobím společně v řádku Samostatné movité věci.

C. Finanční majetek (tis. Kč)

OCENĚNÍ PODÍLŮ EKVIVALENCÍ

	Počáteční stav	Přecenění 2020	Konečný stav
Podíl v BC SR	2 534	294	2 648
Podíl ve FinCo	5 803	536	6 339
Celkem 2020	**8 157**	**830**	**8 987**

DLUHOPISOVÉ FONDY

	Počáteční stav	Nákup 2020	Přecenění 2020	Konečný stav
Dluhopisové fondy	50 205	100 000	2 413	152 618
Celkem 2020	**50 205**	**100 000**	**2 413**	**152 618**

4| POHLEDÁVKY

Na nesplacené pohledávky byly v roce 2020 vytvořeny opravné položky na základě individuálního posouzení pohledávek po lhůtě splatnosti.

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

ZMĚNY NA ÚČTECH OPRAVNÝCH POLOŽEK (V TIS. KČ)

	Zůstatek k 1. 1. 2020	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2019
Opravné položky	**12 201**	**4 772**	**3 064**	**13 909**

5| PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY NA ÚČTECH

V položce peněžní prostředky na účtech ve výši 630 939 tis. Kč je částka ve výši 516 221 tis. Kč na tzv. úschovních účtech dle zákona o realitním zprostředkování. Prostředky na úschovních účtech jsou penězi klientů.

6| CIZÍ ZDROJE

Z celkové hodnoty cizích zdrojů k 31. 12. 2020 ve výši 1 075 766 tis. Kč, jsou nejvýznamnější částí závazky z obchodních vztahů dlouhodobé se splatností nad 12 měsíců ve výši 305 574 tis. Kč a krátkodobé ve výši 707 903 tis. Kč.

Společnost nečerpala k 31. 12. 2020 bankovní úvěry.

Společnost k 31. 12. 2020 zaúčtovala rezervu na daň z příjmu ve výši 27 398 tis. Kč jako předpokládaný odhad daňové povinnosti za rok 2020. 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 2020 byly zaplaceny zálohy na daň z příjmů ve výši 7 959 tis. Kč).

Odložená daňová pohledávka nebyla v roce 2019 a 2020 vykazována z důvodu opatrnosti.

7| TRŽBY

Tržby v tis. Kč	Celkem rok 2020	Celkem rok 2019
Zboží	**1 854**	**1 943**
Služby	**1 341 833**	**1 120 601**

8| BANKOVNÍ ZÁRUKA

UniCredit Bank ČR a. s. poskytla společnosti bankovní záruky v celkové výši 2 798 806 Kč.

9| ZAMĚSTNANCI

V roce 2020 měla společnost průměrný přepočtený počet zaměstnanců 118,02 zaměstnanců (v roce 2019 115,79). Celková výše osobních nákladů na zaměstnance v roce 2020 činila 94 002 tis. Kč. Z celkového počtu zaměstnanců bylo v roce 2020 21 vedoucích pracovníků, výše mzdových nákladů na vedoucí pracovníky byla 34 860 tis. Kč.

10| KONSOLIDACE

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

11| NÁVRH NA ROZDĚLENÍ ZISKU

V roce 2020 představenstvo rozhodlo o výplatě záloh na podíl na zisku pro prioritní akcie. Takto bylo vyplaceno v období 3-12/2020 10 mil. Kč.

Celý hospodářský výsledek ve výši 94 664 tis. Kč a část z nerozděleného zisku minulých období ve výši 10 702 tis. Kč navrhuje představenstvo vyplatit formou dividend, a to 14 559 tis. Kč na prioritní akcie a 90 807 tis. Kč na akcie kmenové (74 Kč na jednu akcii). Prioritní akcie bude zúčtována proti vyplacené záloze na podíl na zisku.

12| CELOSVĚTOVÁ PANDEMIE

Rok 2020 byl rokem vypuknutí celosvětové pandemie virového onemocnění Covid-19. V prvních měsících roku 2020 se virus rozšířil do celého světa a negativně ovlivnil mnoho zemí. Představenstvo i Dozorčí rada Společnosti na vzniklou situaci rychle reagovaly a ještě před zavedením nouzového stavu vládou provedly řadu opatření jak ke snížení nebezpečí nákazy zaměstnanců (práce z domova, dezinfekční prostředky a roušky, později respirátory na pracovištích, domácí karantény pracovníků, kteří se vraceli ze zahraničí, apod.), tak i k zajištění provozu a všech obchodních aktivit společnosti (zejména zavedení moderních forem elektronické komunikace jak v rámci společnosti, tak i s jejími klienty).

Přísná protiepidemická opatření dodržuje firma do dnešního dne.

Vedení Společnosti situaci neustále pečlivě monitoruje a na novou situaci dle potřeby přiměřeně reaguje. K tomu má společnost vytvořeny i dostatečné finanční rezervy. Představenstvo i dozorčí rada společnosti jsou přesvědčeny, že potenciální dopady Covid-19 nebudou mít významný vliv na předpoklad neomezené doby trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. 12. 2020 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Sestaveno dne 11. 05. 2021

Vilém Podliska
generální ředitel a předseda představenstva

Petr Hora
člen představenstva

Jan Bláha
člen představenstva

Dům vytvoříš rukama.
Domov jedině srdcem.

Petr Casanova

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

			Text	Číslo řádku	Skut. v účetním období	
					Běžném	Minulém
	I.		**Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb**	01	**1 341 833**	1 120 601
	II.		**Tržby za prodej zboží**	02	**1 854**	1 943
A.			**Výkonová spotřeba (ř. 04 + 05 + 06)**	03	**1 088 957**	951 787
	1.		Náklady vynaložené na prodané zboží	04	1 587	1 598
	2.		Spotřeba materiálu a energie	05	6 180	7 080
	3.		Služby	06	1 081 190	943 109
D.			**Osobní náklady (ř. 10 + 11)**	09	**94 002**	105 486
	1.		Mzdové náklady	10	68 534	78 331
	2.		Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady (ř. 12 + 13)	11	25 468	27 155
	2.	1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	22 302	22 810
	2.	2	Ostatní náklady	13	3 166	4 345
E.			**Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)**	14	**29 264**	28 899
	1.		Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)	15	27 557	27 128
	1.	1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	27 557	27 128
	3.		Úpravy hodnot pohledávek	19	1 707	1 771
	III.		**Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)**	20	**13 410**	10 112
	III.	1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	2 119	1 677
		3	Jiné provozní výnosy	23	11 291	8 435
F.			**Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)**	24	**30 352**	11 872
	1.		Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	2 346	1 420
	3.		Daně a poplatky	27	614	680
	4.		Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	211	-3 373
	5.		Jiné provozní náklady	29	27 181	13 145
	*		**Provozní výsledek hospodaření (+/-) (ř. 01 + 02 - 03 - 07 - 08 - 09 - 14 + 20 - 24)**	30	**114 522**	34 612
	IV.		**Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)**	31	**244**	2 749
	IV.	1	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	244	2 749
	VI.		**Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)**	39	**5 556**	7 494
	VI.	1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	110	0
		2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	5 446	7 494
J			**Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)**	43	**0**	4
	2.		Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	0	4
	VII.		**Ostatní finanční výnosy**	46	**2 673**	293
K			**Ostatní finanční náklady**	47	**847**	1 023

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

		Text	Číslo řádku	Skut. v účetním období	
				Běžném	Minulém
	*	**Finanční výsledek hospodaření (+/-) (ř. 31 - 34 + 35 - 38 + 39 - 42 - 43 + 46 - 47)**	48	**7 626**	9 509
	**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)**	49	**122 148**	44 121
L.		**Daň z příjmů (ř. 51 + 52)**	50	**27 484**	12 538
	1.	Daň z příjmů splatná	51	27 484	12 538
	**	**Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)**	53	**94 664**	31 583
	***	**Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)**	55	**94 664**	31 583
	*	**Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII**	56	**1 365 570**	1 143 192

ROZVAHA - BILANCE

			AKTIVA	Řád	Běžné účetní období			Min. úč. období
					Brutto	Korekce	Netto	Netto
			AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 37 + 78)	001	**1 431 414**	**-145 291**	**1 286 123**	858 251
B.			**Stálá aktiva (ř. 04 + 14 + 27)**	003	**380 044**	**-131 382**	**248 662**	165 346
B.	I.		**Dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 05 + 06 + 09 až 11)**	004	**128 386**	**-68 140**	**60 246**	67 167
		2	Ocenitelná práva (ř. 07 + 08)	006	102 929	-48 886	54 043	53 039
		2.1	Software	007	36 456	-25 260	11 196	9 696
		2.2	Ostatní ocenitelná práva	008	66 473	-23 626	42 847	43 343
		4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	010	24 347	-19 254	5 093	10 279
		5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (ř. 12 + 13)	011	1 110	0	1 110	3 849
		5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	1 110	0	1 110	3 849
B.	II.		**Dlouhodobý hmotný majetek (ř. 15 + 18 až 20 +24)**	014	**90 053**	**-63 242**	**26 811**	39 817
B.	II.	1	Pozemky a stavby (ř. 16 + 17)	015	41 734	-22 986	18 748	28 608
		1.2	Stavby	017	41 734	-22 986	18 748	28 608
		2	Hmotné movité věci a jejich soubory	018	48 319	-40 256	8 063	11 029
		5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (ř. 25 + 26)	024	0	0	0	180
		5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	0	0	0	180
B	III.		**Dlouhodobý finanční majetek (ř. 28 až 34)**	027	**161 605**	**0**	**161 605**	58 362
B.	III.	1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	028	8 987	0	8 987	8 157
		5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	032	152 618	0	152 618	50 205
C.			**Oběžná aktiva (ř. 38 + 46 + 72 + 75)**	037	**1 044 830**	**-13 909**	**1 030 921**	686 391
C.	I.		**Zásoby (ř. 39 + 40 + 41 + 44 + 45)**	038	**3 643**	**0**	**3 643**	2 734
		3	Výrobky a zboží (ř. 42 + 43)	041	3 643	0	3 643	2 734

ROZVAHA - BILANCE

AKTIVA				Řád	Běžné účetní období			Min. úč. období
					Brutto	Korekce	Netto	Netto
		3.2	Zboží	043	3 643	0	3 643	2 734
C.	II.		**Pohledávky (ř. 47 + 57 + 68)**	046	**409 414**	**-13 909**	**395 505**	**281 234**
C	II.	1	Dlouhodobé pohledávky (ř. 48 až 52)	047	197 900	0	197 900	119 000
		1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	049	118 500	0	118 500	0
		1.5	Pohledávky - ostatní (ř. 53 až 56)	052	79 400	0	79 400	119 000
		1.5	Jiné pohledávky	056	79 400	0	79 400	119 000
C	II.	2	Krátkodobé pohledávky (ř. 58 až 61)	057	211 514	-13 909	197 605	162 234
		2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	058	191 022	-13 085	177 937	131 816
		2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	059	2 069	0	2 069	7 914
		2.4	Pohledávky - ostatní (ř. 62 až 67)	061	18 423	-824	17 599	22 504
		2.4	Stát - daňové pohledávky	064	1	0	1	0
		2.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	11 024	-824	10 200	10 712
		2.4	Dohadné účty aktivní	066	3 292	0	3 292	6 021
		2.4	Jiné pohledávky	067	4 106	0	4 106	5 771
C	IV.		**Peněžní prostředky (ř. 76 +77)**	075	**631 773**	**0**	**631 773**	**402 423**
C	IV.	1	Peněžní prostředky v pokladně	076	834	0	834	596
		2	Peněžní prostředky na účtech	077	630 939	0	630 939	401 827
D			**Časové rozlišení aktiv (ř. 79 až 81)**	078	**6 540**	**0**	**6 540**	**6 514**
D		1	Náklady příštích období	079	6 540	0	6 540	6 514

ROZVAHA - BILANCE

PASIVA				Řád	Běžné účetní období	Minulé účetní období
			PASIVA CELKEM (ř. 83 + 104 + 147)	082	**1 286 123**	**858 251**
A.			**Vlastní kapitál (ř. 84 + 88 + 96 + 99 + 102 - 103)**	083	**210 357**	**156 009**
A.	I.		**Základní kapitál (ř. 85 až 87)**	084	**100 910**	**100 910**
		1	Základní kapitál	085	100 910	100 910
A.	II.		**Ážio a kapitálové fondy (ř. 89 + 90)**	088	**1 600**	**770**
A.	II.	1	Ážio	089	1	1
		2	Kapitálové fondy (ř. 91 až 95)	090	1 599	769
		2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	092	1 599	769
A.	III.		**Fondy ze zisku (ř. 97 + 98)**	096	**12 181**	**12 181**
A.	III.	1	Ostatní rezervní fondy	097	12 181	12 181
A.	IV.		**Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (ř. 100 + 101)**	099	**11 002**	**10 565**

ROZVAHA - BILANCE

PASIVA				Řád	Běžné účetní období	Minulé účetní období
A.	IV.	1	Nerozdělený zisk minulých let nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	11 002	10 565
A.	V.		**Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) /ř. 01 - (+ 84 + 88 + 96 + 99 - 103 + 104 + 144)/**	102	**94 664**	**31 583**
A.	VI.		**Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)**	103	**-10 000**	**0**
B.+C.			**Cizí zdroje (ř. 105 + 110)**	104	**1 075 766**	**702 242**
B.			**Rezervy (ř. 106 až 109)**	105	**480**	**269**
		4	Ostatní rezervy	109	480	269
C.			**Závazky (ř. 111 + 126 + 144)**	110	**1 075 286**	**701 973**
C.	I.		Dlouhodobé závazky (ř. 112 + 115 až 122)	111	305 574	231 346
		4	Závazky z obchodních vztahů	117	305 574	231 346
C.	II.		Krátkodobé závazky (ř. 127 + 130 až 136)	126	769 712	470 627
		3	Krátkodobé přijaté zálohy	131	14 455	22 588
		4	Závazky z obchodních vztahů	132	707 903	414 971
		8	Závazky - ostatní (ř. 137 až 143)	136	47 354	33 068
		8.1	Závazky ke společníkům	137	850	0
		8.3	Závazky k zaměstnancům	139	4 976	5 232
		8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	2 797	2 756
		8.5	Stát - daňové závazky a dotace	141	22 930	11 713
		8.6	Dohadné účty pasivní	142	15 720	13 299
		8.7	Jiné závazky	143	81	68

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

	Poč. zůstatek	Zvýšení	Snížení	Kon. zůstatek
Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	100 910	0	0	100 910
Základní kapitál nezapsaný v obchodním rejstříku	0	0	0	0
Součet A +/- B	100 910	0	0	100 910
Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	0	0	0	0
Součet A +/- B +/- D	100 910	0	0	100 910
Ažio	1	0	0	1
Rezervní fond	12 181	0	0	12 181
Ostatní fondy ze zisku	0	0	0	0
Kapitálové fondy	769	830	0	1 599
Rozdíly z přecenění nezahrnuté do hospodářského výsledku	0	0	0	0
Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku	0	-10 000	0	-10 000

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

	Poč. zůstatek	Zvýšení	Snížení	Kon. zůstatek
Zisk/ztráta minulých účetních období	10 565	437	0	11 002
Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	31 583	94 664	31 583	94 664
Celkem	**156 009**	**85 931**	**31 583**	**210 357**

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Označení	Text	Skutečnost v účetním období	
		Běžném	Minulém
P.	**Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období**	**402 423**	**351 229**
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	122 148	44 121
A. 1	Úpravy o nepeněžní operace	23 237	15 031
A. 1 1	Odpisy stálých aktiv a umořování opravné položky k nabytému majetku	27 557	27 128
A. 1 2	Změna stavu opravných položek, rezerv	1 707	-1 601
A. 1 3	Zisk z prodeje stálých aktiv	-227	-257
A. 1 4	Výnosy z podílů na zisku	-244	-2 749
A. 1 5	Vyúčtované nákladové úroky s vyjímkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky	-5 556	-7 490
A. 1 6	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	0
A. *	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu**	**145 385**	**59 152**
A. 2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	223 998	18 479
A. 2 1	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, přechodných účtů aktiv	-38 083	-54 864
A. 2 2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti, přechodných účtů pasiv	365 403	122 998
A. 2 3	Změna stavu zásob	-909	345
A. 2 4	Změna stavu krátkodobého finančního majetku nespadajícího do peněžních prostř. a ekvivalentů	-102 413	-50 000
A. **	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním**	**369 383**	**77 631**
A. 3	Vyplacené úroky s vyjímkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku	0	-4
A. 4	Přijaté úroky	4 586	3 727
A. 5	Zaplacená daň z příjmů a doměrky daně za minulá období	-18 015	-2 417
A. 6	Přijaté podíly na zisku	244	0
A. ***	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	**356 198**	**78 937**
	Peněžní toky z investiční činnosti		
B. 1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-12 270	-16 798
B. 2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	2 118	1 470
B. 3	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	-76 401	42

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Označení	Text	Skutečnost v účetním období	
		Běžném	Minulém
B. ***	**Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	**-86 553**	**-15 286**
	Peněžní toky z finančních činností		
C. 1	Dopady změn dlouhodobých,resp. krátkodobých závazků	0	0
C. 2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	-40 295	-12 458
C. 2 1	Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku.	0	0
C. 2 2	Vyplacení podílů na vlastním jmění společníkům	-9 150	0
C. 2 3	Další vklady peněžních prostředků společníků a akcionářů	0	0
C. 2 4	Úhrada ztráty společníky	0	0
C. 2 5	Přímé platby na vrub fondů	0	0
C. 2 6	Vyplacené podíly na zisku včetně zaplacené daně	-31 145	-12 458
C. ***	**Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	**-40 295**	**-12 458**
F.	**Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků**	**229 350**	**51 193**
R.	**Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období**	**631 773**	**402 422**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Příjemce: akcionářům společnosti

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

Výrok auditora bez výhrad

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti **Broker Consulting, a.s.** (dále také „**Společnost**") sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k **31. 12. 2020**, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2020, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Broker Consulting, a.s. k 31.12.2020 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

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

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou

(materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

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

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

V Plzni dne 19.05.2021

HZ PLZEŇ, spol. s r.o. AUDITOR Osvědčení číslo 219

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

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

10 ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

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

Zpracovatel

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

1| 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.

2| Popis struktury vztahů

Ovládající osobou ovládané společnosti Broker Consulting, a. s., (dále též „řízená osoba") ve smyslu

§ 74 ZOK byla v účetním období roku 2020 společnost Broker Consulting Group, SE, IČ: 042 46 438, se sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň (dále též „řídící osoba"), která je majoritním akcionářem společnosti Broker Consulting, a. s., Osobou, která ovládá řídící osobu, je Petr Hrubý, nar. 15. 3. 1972, bytem Plzeňská cesta 568/38, Doudlevce, 326 00 Plzeň.

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

3| 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 správců těchto osobních údajů, a zajišťuje vývoj IT systémů pro činnost v oblasti finančního zprostředkování pro svoji činnost i činnost některých členů skupiny. ▷▷

Manželství, rodina a domov má být zázemím člověka. Domov je totiž víc než nádražní peron, kam se přichází, kudy se prochází, odkud se nepřetržitě odchází. Není ani nocležna, ani příležitostná stravovna.

Jan Procházka

4| Způsob a prostředky ovládání

Vliv řídící osoby je vykonáván rozhodováním na valné hromadě.

Petr Hrubý, který je ovládající osobou řídící osoby, byl v roce 2020 předsedou dozorčí rady řízené osoby, a vliv řídící

osoby byl tedy vykonáván pouze prostřednictvím rozhodování na valné hromadě.

5| 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 poslední účetní závěrky

V účetním roce 2020 nebyla učiněna žádná jednání v zájmu řídící osoby, jež se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu řízené osoby Broker Consulting, a. s., zjištěného podle poslední účetní závěrky.

6| Smlouvy uzavřené mezi členy koncernu „Broker Consulting“

Mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a osobou ovládající řídící osobu nebyly v účetním roce 2020 uzavřeny žádné smlouvy.

V účetním roce 2020 byly v platnosti mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s. a dalšími členy koncernu „Broker Consulting“ následující smlouvy:

- smlouva o nájmu kancelářských prostor mezi řízenou osobou BC Properties, a. s., jako pronajímatelem, a řízenou osobou Broker Consulting, a. s., jako nájemcem,
- kupní smlouvy na dodání reklamních předmětů mezi řízenou osobou Broker Consulting, a. s., jako prodávajícím, a Broker Consulting, a. s., Slovenská republika, jako kupujícím a
- smlouva o úvěru mezi dlužníkem PRODOMIA Group, a. s., dříve Home Service Financial Group, a. s. a úvěrujícím Broker Consulting, a. s.
- smlouva o nevýhradním obchodním zastoupení mezi zastoupeným PRODOMIA Group, a. s. a obchodním zástupcem Broker Consulting, a. s.
- smlouva outsourcingová mezi objednatelem MONECO investiční společnost, a. s. a poskytovatelem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o podnájmu prostor mezi podnájemcem MONECO investiční společnost, a. s. a nájemcem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o obchodním zastoupení mezi společností MONECO investiční společnost, a. s. a zástupcem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o spolupráci mezi klientem OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a. s. a investičním zprostředkovatelem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o spolupráci mezi poskytovatelem ProCredia, a. s. a partnerem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o pověření výkonem činností mezi ProCredia, a. s. a poskytovatelem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o zprostředkování mezi poskytovatelem ProCredia, a. s. a zprostředkovatelem Broker Consulting, a. s.
- smlouva o úvěru mezi dlužníkem ProCredia, a. s. a úvěrujícím Broker Consulting, a. s.
- smlouva o úvěru mezi dlužníkem Broker Consulting Group, SE. a úvěrujícím Broker Consulting, a. s.

7| Posouzení toho, zda vznikla řízené osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání

Z žádného jednání řídící osoby nevznikla řízené osobě Broker Consulting, a. s., újma.

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

8| Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích z koncernové účasti

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

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

9| 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. 03. 2021

jménem Broker Consulting, a. s.,

Vilém Podliska
generální ředitel a předseda představenstva

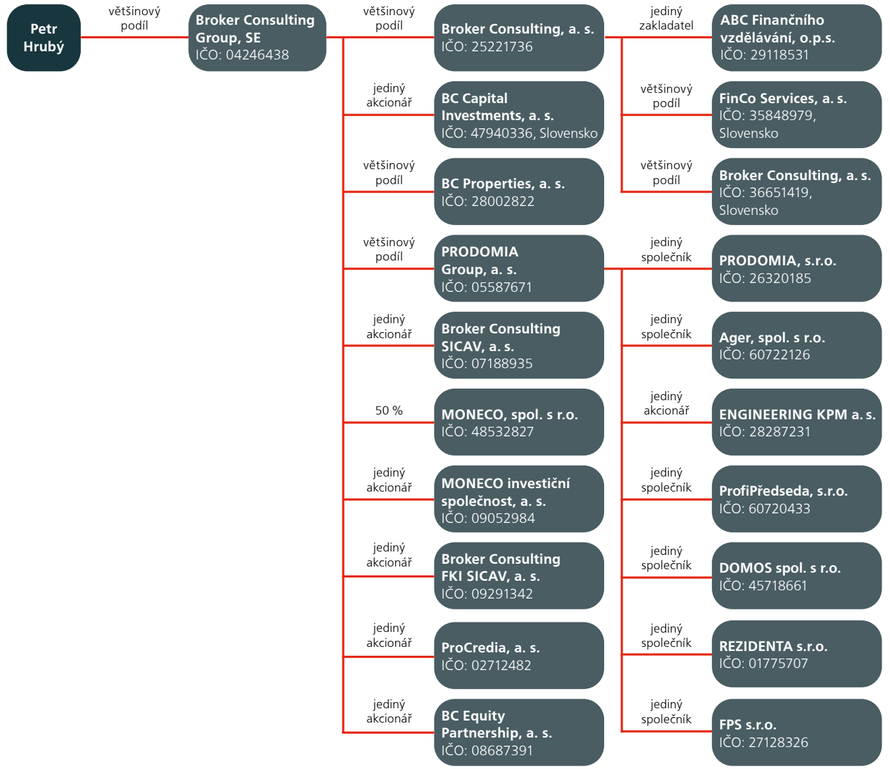
Petr Hora
člen představenstva

Jan Bláha
člen představenstva

Broker® Consulting
Finance ▪ Reality ▪ Spolu

Organizační uspořádání skupiny Broker Consulting

(z hlediska vztahů mezi propojenými osobami za účetní období 2020)



OBCHODNÍ PARTNEŘI SPOLEČNOSTI

Objektivita našeho poradenství je v oblasti financí založena na širokém portfoliu partnerských fin. institucí a jejich produktů. V tomto ohledu jsme připraveni poskytnout svým klientům to nejlepší, co český finanční trh nabízí. Před zařazením každého nového subjektu do tohoto portfolia posuzujeme nejen parametry každého jeho konkrétního fin. 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.
- AXA ASSISTANCE CZ, s. r. o.
- AXA pojišťovna, a. s.
- AXA životní pojišťovna, a. s.
- Colonnade Insurance S.A., organizační složka
- Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
- D.A.S. Rechtsschutz AG, pobočka pro ČR
- DIRECT pojišťovna, a. s.
- Generali Česká pojišťovna a. s.
- Hasičská vzájemná pojišťovna, a. s.
- Komerční pojišťovna, a. s.
- Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group
- MetLife Europe d.a.c., pobočka pro ČR
- myLife Lebensversicherung AG
- NN Životní pojišťovna N. V., pobočka pro ČR
- NOVIS Pojišťovna, odštěpný závod Česká republika
- Pillow pojišťovna, a. s.
- Slavia pojišťovna, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s.
- Youplus Insurance International AG, pobočka pro ČR

PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

- Allianz penzijní společnost, a. s.
- Conseq 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

- BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod (Hello bank!)
- Česká spořitelna, a. s.
- Československá obchodní banka, a. s.
- Equa bank, a. s.
- Home Credit a. s.
- Hypoteční banka, a. s.
- J&T Banka, a. s.
- Komerční banka, a. s.
- mBank S.A., organizační složka
- MONETA Leasing, s. r. o.
- MONETA Money Bank, a. s.
- Oberbank AG pobočka Česká republika
- ProCredia, a. s.
- Raiffeisenbank, a. s.
- Sberbank CZ, a. s.
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 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.

12 KONTAKTNÍ INFORMACE

ČESKÁ REPUBLIKA

Broker Consulting, a. s., sídlo - centrála Plzeň
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň
+420 378 771 312
info@bcas.cz
www.bcas.cz

Broker Consulting, a. s., centrála Praha
Bucharova 1423/6, 158 00 Praha 5
info@bcas.cz

ABC Finančního vzdělávání, o. p. s.
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň
+420 731 537 251
info@abcfv.cz
www.abcfv.cz

Dobrý skutek, z. s.
Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň
+420 731 537 205
info@dobryskutek.cz
www.dobryskutek.cz

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF)
Business Center Rokytka, Sokolovská 270/201, 190 00 Praha 9
+420 777 946 902
info@casfpz.cz
www.casfpz.cz

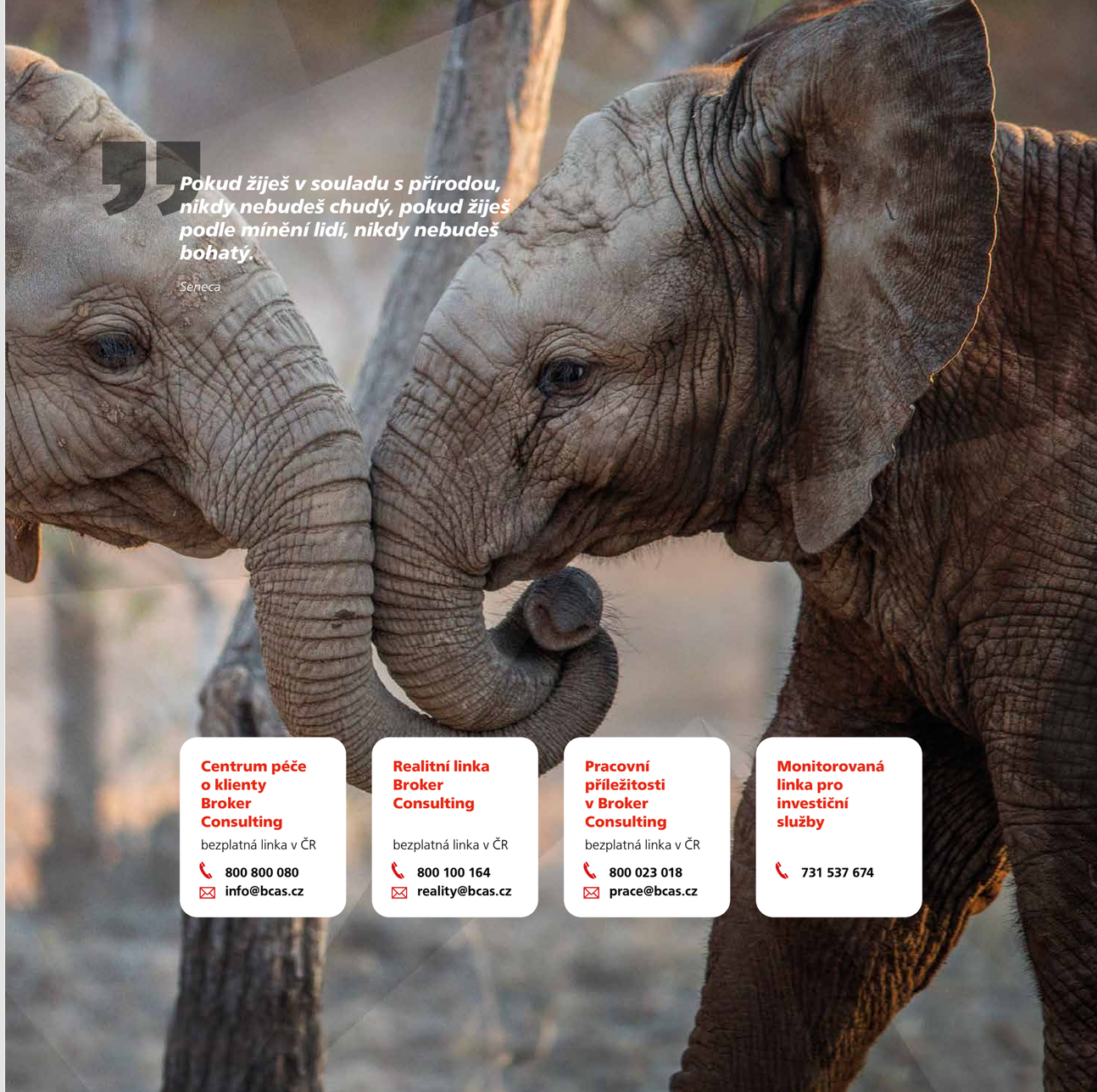
SLOVENSKO

Broker Consulting, a. s.
Pribinova 25, Tower 115, 811 09 Bratislava
+421 2 208 500 30
info@bcas.sk
www.bcas.sk

FinCo Services, a. s.
Pribinova 25, Tower 115, 811 09 Bratislava
+421 2 208 500 30
info@fcservices.sk
www.fcservices.sk

BC Marketing & Media, s. r. o.
Pribinova 25, Tower 115, 811 09 Bratislava
+ 421 2 208 500 31

Dobrý skutok SK, o. z.
Pribinova 25, Tower 115, 811 09 Bratislava
+421 9 029 431 03
info@dobryskutok.sk
www.dobryskutok.sk



Centrum péče o klienty Broker Consulting
bezplatná linka v ČR
800 800 080
info@bcas.cz

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

Pracovní příležitosti v Broker Consulting
bezplatná linka v ČR
800 023 018
prace@bcas.cz

Monitorovaná linka pro investiční služby
731 537 674

Broker® Consulting

Finance · Reality · Spolu

© 2021 | Broker Consulting, a. s.