

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství



2011



# 1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení členové unie,

když jsem přemýšlel o hlavním sdělení členům do výroční zprávy a na valnou hromadu, tak jsem si vzal do ruky tiskovou zprávu o našem vzniku před šesti lety.

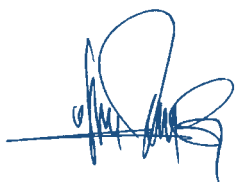
Tou dobou nás bylo pouze šest členů, ale měli jsme o to více ambiciózní cíle. Chtěli jsme vytvořit vyšší standard v oblasti finančního poradenství a zprostředkování. Jasně jsme deklarovali nadregulatorní standardy finančního plánování a začali systematicky dohlížet na jejich dodržování poradci a zprostředkovateli. Prosazovali jsme vyšší zodpovědnost poradenských sítí za jednání svých spolupracovníků. Naším interním cílem bylo maximálně zvýšit míru transparentnosti a demokracie vnitřního rozhodování a více dbát potřeb všech našich svých členů.

Jako čerstvě zvolený předseda představenstva jsem tehdy pro novináře prohlásil: „USF ČR bude zastupovat zájmy členů asociace vůči orgánům veřejné správy a dalším institucím, které oblast podnikání na finančních trzích ovlivňují a regulují. USF zahájí odbornou diskuzi v otázkách transpozice regulatorních direktiv EU do českého prostředí. Povedeme jednání s celou řadou dalších tržních subjektů na našem trhu o vstupu do naší unie. Nově vzniklá unie je také maximálně otevřena pro spolupráci s dalšími profesními asociacemi jako jsou např. AKAT, AFAM, AFIZ, SOS atd.“

V současné době je počet našich členů dvojnásobný. Masivně vzrostly i všechny finanční ukazatele podnikatelských aktivit našich členů. Jsme respektovanými partnery orgánů státní správy a aktivně se angažujeme v mnoha probíhajících legislativních procesech. Úzce spolupracujeme se všemi partnerskými asociacemi na finančním trhu v České republice.

Do budoucna musí naše unie sebevědomě udržet nastoupený úspěšný kurz založený na demokracii a transparentnosti fungování a vnitřního rozhodování. Musíme i nadále být schopni jasně identifikovat naše priority a pracovat na nich velmi cíleně a efektivně. Jen tím si udržíme naši vydanou reputaci a vysoký respekt mezi našimi partnery.

Mohu dnes jako předseda s mimořádným potěšením konstatovat, že jsme splnili všechny naše předsevzetí a hlavní strategické cíle, které jsme si vytkli při vzniku naší unie. Proto mi dovoluji velmi poděkovat oběma místopředsedům a všem členům představenstva, výkonnému řediteli a předsedům všech našich pracovních komisí. Bez jejich přispění by náš dnešní úspěch nebyl možný.

A blue ink handwritten signature, appearing to read 'Igor Bielik', written in a cursive style.

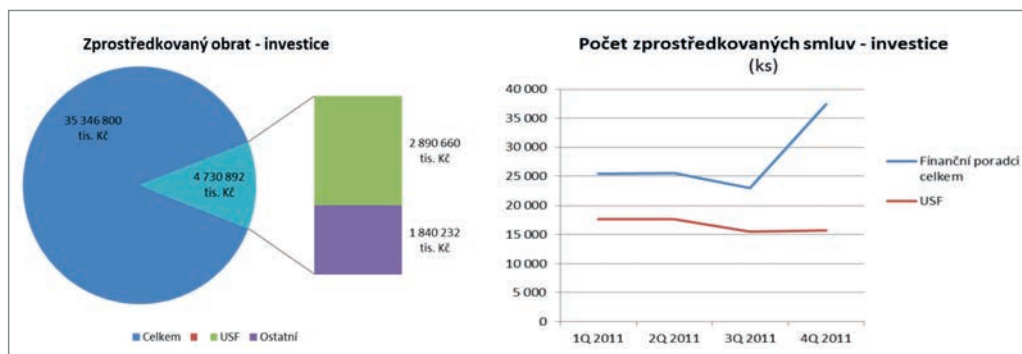
**Ing. Igor Bielik**  
předseda představenstva

## 2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2011 – klíčové ukazatele

Celkový zprostředkovaný obrat, jakožto klíčové kritérium obchodní aktivity finančních poradců, překonal u členů USF v roce 2011 poprvé hranici 7 miliard Kč. Přestože se jedná o bezprecedentní výkon, v příštím roce lze znovu očekávat atakování této hranice.

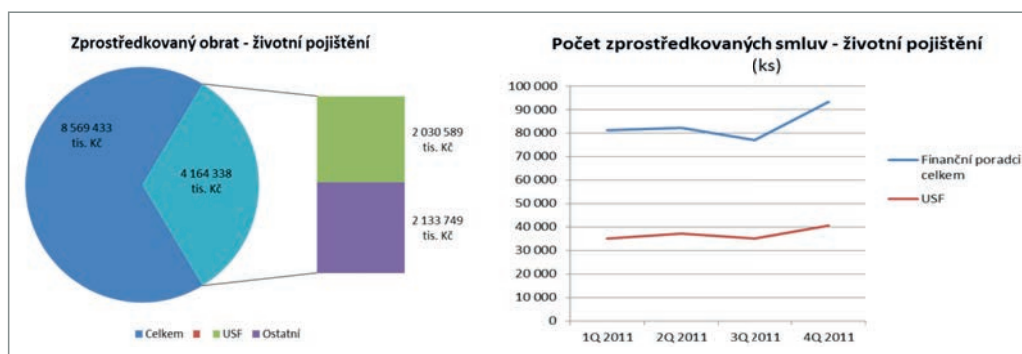


### 2.1 Investice



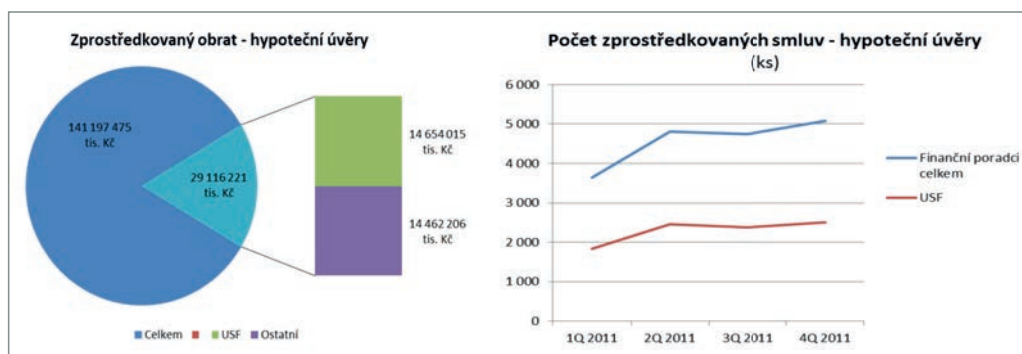
Investice jsou pro finanční poradce oblastí s vysokým růstovým potenciálem. V roce 2011 do nich občané prostřednictvím členů USF alokovali téměř 3 miliardy Kč, i do budoucna lze očekávat silný nárůst.

## 2.2 Životní pojištění



Životní pojištění je tradiční doménou finančních poradců. Těžisko se zde jednoznačně přesouvá od kombinovaných produktů ke klasickému zajištění rizik, kde bude životní pojištění hrát stabilně silnou roli. Na spekulativním nárůstu jednorázového životního pojištění v roce 2011 se členové USF nepodíleli.

## 2.3 Hypoteční úvěry



Financování bydlení se v uplynulých letech stalo třetím pilířem finančního plánování. Externí a tedy i poradenské společnosti zde mají tradičně silnou pozici, která byla v roce 2011 jen potvrzena. Stejně jako předchozí produkty i úvěry na bydlení provází pozitivní výhled a lze očekávat další nárůst podílu finančních poradců.

### 3. Úvodní slovo výkonného ředitele



Jestliže by se rok 2010 dal označit za legislativně klidný, rok 2011 proti němu představoval opravdový uragán. Důchodová reforma, průlomové změny v životním pojištění, zahájení hloubkových kontrol... bylo toho skutečně hodně. Unie musela obstát v obou svých rolích, jakožto komunikační platforma trhu vůči státní správě i jako určitý transformátor nových povinností a předpisů na „přijatelné napětí“ vůči členům. Troufám si tvrdit, že v obou rolích jsme díky společné aktivitě výrazně uspěli.

Co se týče nově připravované legislativy, v roce 2011 začal náš obor pociťovat první existenční tlaky na samotnou podstatu poradenského byznysu. Ať už šlo o regulaci odměn v nových důchodových produktech nebo o připravované změny u životního pojištění, unie pevně stála v první linii intelektuálního odporu vůči tomuto iracionálnímu omezení volného trhu. Velká část tohoto boje nás teprve čeká, nicméně mohu přislíbit, že unie bude i nadále neúnavným a principiálním ochráncem podnikání svých členů.

Pokud jde o podporu členů při zavádění nových povinností, velkým impulzem nám byly nově zahájené hloubkové kontroly ČNB. Jakkoliv se z pohledu dané společnosti jedná o náročný proces, unii nastavily tyto kontroly potřebné „zpětné zrcátko“, které nám umožnilo identifikovat slabá a sporná místa jednotlivých obchodních modelů. Věnovali jsme s kolegy z pracovních sekcí velkou pozornost tomu, abychom aktivně a v co nejkratším čase konzultovali problematiku věci s dohledovými orgány a zároveň zajistili podporu členům formou standardizovaných materiálů. Myslím, že se toto úsilí vyplatilo, jak ostatně nasvědčují i kladné výsledky implementace našich doporučení.

Jako by problémů v regulaci nebylo málo, v roce 2011 unie skutečně poprvé plnohodnotně převzala vedoucí úlohu v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Vedeme pravidelnou komunikaci se všemi významnými hráči a v klíčových věcech zabezpečujeme koordinaci celého trhu, i mimo naší členskou základnu. Unie má ambici být svorníkem všech eticky odpovědných a odborně zdatných finančních poradců a bude proto usilovat o další integraci trhu, nikdy však na úkor své úspěšné minulosti a svých členů. Od tohoto kurzu jsme se nikdy neodchýlili ani na milimetr.

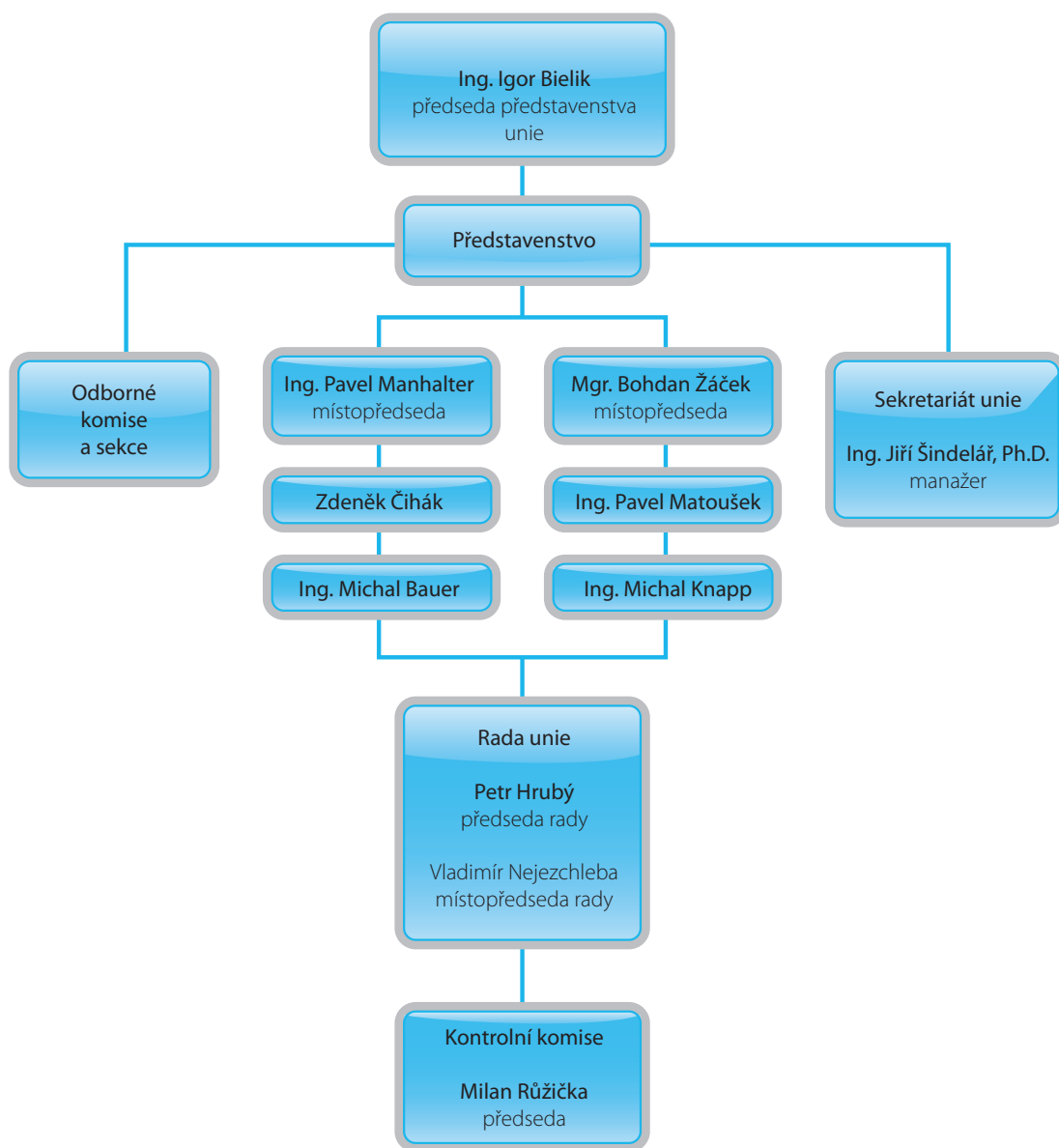
Rok 2012 bude ve znamení velkých výzev, z nichž některé představují velké příležitosti a jiné zásadní ohrožení. ÚSF jim bude čelit tak, jako to činila doposud. Aktivně, neúnavně a odhodlaně.



**Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**  
výkonný ředitel unie

## 4. Orgány unie

(k 31.12. 2011)



## 4.1 Představenstvo, předseda unie

Představenstvo a předseda unie jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i unie byl zvolen **Ing. Igor Bielik**. Na řádné valné hromadě 12.4.2012 budou voleni členové pro další dvouleté období.

## 4.2 Rada unie

Každý člen má v radě unie jednoho zástupce s jedním hlasem, jejím předsedou byl zvolen **Petr Hrubý**. Rada je orgánem určujícím strategické směřování unie a diskusní platformou pro všechny její členy.

## 4.3 Odborné komise a sekce

Na základě rozhodnutí představenstva byly zřízeny odborné komise a sekce, jejichž cílem je příprava odborných stanovisek pro rozhodování vrcholových orgánů, přičemž vytváří další prostor pro zapojení členských společností.

V roce 2011 pracovaly odborné komise a sekce v této struktuře:

- |                           |   |
|---------------------------|---|
| • etická komise           | předseda <b>Ing. Michal Bauer</b>         |
| • legislativní komise     | předseda <b>Mgr. Bohdan Žáček</b>         |
| • sekce investic          | předseda <b>Ing. Marek Janšta</b>         |
| • sekce pojišťovnictví    | předseda <b>Radek Pícl</b>                |
| • sekce hypotečních úvěrů | předseda <b>Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.</b> |

## 4.4 Sekretariát unie

Sekretariát unie vede od roku 2008 **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.** v pozici výkonného ředitele. Unie nemá další kmenové zaměstnance, ve většině činností využívá outsourcingu a aktivní participace svých členů.

## 4.5 Kontrolní komise

Kontrolní komise prověřuje hospodaření unie, jejím předsedou byl zvolen **Milan Růžička**. Rovněž na řádné valné hromadě 12. 4. 2012 budou její členové obhajovat mandát pro další dvouleté období.



## 5. Představení členů

Ke dni 31.12. 2011 měla unie 15 řádných členů:

- ALLFIN PRO, s.r.o.
- ARGOS PZS s.r.o.
- AWD Česká republika, s.r.o.
- Broker Consulting, a.s.
- Broker Trust, a.s.
- F E D S s.r.o.
- Finance media a.s.
- INTERLIFE, s.r.o.
- JPL SERVIS, s.r.o.
- KZ FINANCE, spol. s.r.o.
- MONECO, spol. s.r.o.
- M.S.QUATRO, s.r.o.
- NWD Asset Management CZ a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- 1. Vzájemná poradenská a.s.

Detailní informace o jednotlivých členů včetně kontaktů lze nalézt na [www.usfcr.cz](http://www.usfcr.cz).

## 5.1 Obchodní výsledky členů v roce 2011

V roce 2011 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2011	2010
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	2 030 589	1 552 040
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	235 958	234 716
Penzijní připojištění	Souhrn zaplacených příspěvků	435 539	276 517
Stavební spoření	Suma cílových částek	4 861 188	7 593 266
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	1 415 666	1 723 651
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	14 654 015	11 426 333
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	3 100	70 930
Investice <sup>1)</sup>	Zprostředkované investice	2 890 660	3 117 974
Spořicí účty	Zprostředkovaný obrat	409 529	9 175
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	75 092	44 688
<b>Celkem</b>		<b>27 011 336</b>	<b>26 049 290</b>

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	147 865	121 174
Neživotní pojištění	68 631	58 813
Penzijní připojištění	48 420	39 548
Stavební spoření	18 729	29 863
Úvěry ze stavebního spoření	3 316	4 031
Hypoteční úvěry	9 176	6 821
Ostatní úvěry	43	40
Investice	66 642	56 753
Ostatní finanční produkty	12 256	9 268
<b>Celkem</b>	<b>375 078</b>	<b>326 311</b>

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	258 197	189 776
Právnícké osoby	2 001	1 025
<b>Celkem</b>	<b>260 198</b>	<b>190 801</b>

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	14 142	10 488
Vázaní zástupci	4 916	3 298
<b>Celkem</b>	<b>19 058</b>	<b>13 786</b>

## 6. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

### 6.1 Legislativa

#### **Kolektivní investování**

Oblast kolektivního investování je velmi dynamická, nejen co se týče tržního vývoje, ale také překotného vývoje regulace. Rok 2011 byl ve znamení spíše technických změn a zpřesnění požadovaných systémů odborné péče a vnitřní kontroly, na jejich přípravě se USF aktivně podílela a řada z nich byla následně rozpracována formou standardizovaných vnitřních dokumentů pro členy.

Konzultované předpisy:

- Vyhláška o žádostech, schvalování osob a způsobu prokazování odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti osob
- Úřední sdělení o podmínkách přípustnosti pobídek při poskytování investičních služeb a v kolektivním investování
- Úřední sdělení k řízení operačního rizika v oblasti informačního systému
- Úřední sdělení o seznamu minimálních záznamů, které musí povinné osoby vést podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

#### **Pojišťovnictví**

Zásadní normou, která výrazně změnila tvář českého pojišťovacího zprostředkování a distribuce, je novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích. Unie se od počátku aktivně podílí na její přípravě a aktivně komunikuje s ministerstvem financí jak principiální stanoviska v oblasti regulace provizí (celkových nákladů), tak v oblasti odbornosti či pravidel vnitřního fungování. Životní pojištění je, v důsledku některých negativních tržních jevů, ve středu zájmu regulátora, což potvrzují i další technické změny v závěru roku. Unie na tento trend reagovala kromě pravidelné komunikace s orgány dohledu také zvýšenou aktivitou v oblasti podpory kvality služeb.

Konzultované předpisy:

- Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
- Zákon o správních poplatcích

#### **Důchodová reforma**

Důchodová reforma je zásadním projektem české ekonomiky posledních let. Unie se podílela na konzultaci všech klíčových předpisů, kde důsledně hájila zachování principů volného trhu a smluvní volnosti obchodních vztahů. Úspěchy jsme zaznamenali rovněž v přípravě nového systému odbornosti a odborných zkoušek, kde byla realizována řada úprav vycházejících přímo z podnětů expertů unie nebo jejich členů.

Konzultované předpisy:

- Zákon o důchodovém spoření, zákon o doplňkovém penzijním spoření
- Vyhláška o odborné způsobilosti při distribuci na finančním trhu
- Úřední sdělení k transformaci penzijních fondů

## 6.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

### Standardizované materiály pro členy

Podpora členů formou standardizovaných metodických materiálů reflektovala především poznatky získané z kontrolní činnosti ČNB a soustředila se v roce 2011 na tři okruhy: (1) vnitřní kontrolní systémy, (2) odborná péče při jednání s klientem v pojišťovnictví a (3) informační systém.

V roce 2011 tedy byly pro členy zpracovány tyto standardizované materiály:

- Shrnutí regulatorních povinností investičních zprostředkovatelů/pojišťovacích zprostředkovatelů
- Checklist povinností investičních zprostředkovatelů v oblasti informačního systému
- Manuál začínajícího poradce (update)
- Záznam o požadavcích a potřebách klienta
- Implementační osa důchodové reformy
- Problematika náhrady originálů digitálními kopiemi (scany)
- Metodika k výkonu funkce vnitřní kontroly

### Podpora při kontrolní činnosti ČNB

V roce 2011 byly poprvé ve větší míře zahájeny kontroly ČNB u jednotlivých finančních zprostředkovatelů a poradců. Unie tento krok vítá, neboť by měl přispět k „vyčištění“ trhu, v průběhu kontrol však byla zjištěno i několik problematických míst, které by mohly mít obecný dopad na fungování členských firem. Unie po detekování těchto míst sloužila jednak jako účinná komunikační platforma pro diskuzi s dohledovým orgánem, dále pak bezodkladně zahájila přípravu metodické podpory u nejpálčivějších, precedentních oblastí. Kvalita a správnost této metodické podpory pak byla v průběhu kontrol jednoznačně ověřena a tvoří zásadní přidanou hodnotu členství v USF.

## 6.3 Vzdělávání

### Projekt Certifikace odbornosti finančních zprostředkovatelů a poradců

Společný projekt unie a Vysoké školy finanční a správní (VŠFS) vstoupil v roce 2011 do bezprostředně přípravného stadia. Byla vytvořena základní rozhodovací struktura budoucího certifikačního centra (steering committee, pricing committee) a oboustranně odsouhlaseny strategické parametry budoucí spolupráce. Experti z VŠFS rovněž aktivně přispěli do konzultací nového systému odbornosti s ČNB, zástupci unie pak byli hosty řady odborných fór na akademické půdě. V roce 2012 se již předpokládá zahájení prvních zkoušek, čemuž bude předcházet získání akreditace pro oblast důchodových produktů a výhledově i pro oblast pojišťovnictví.

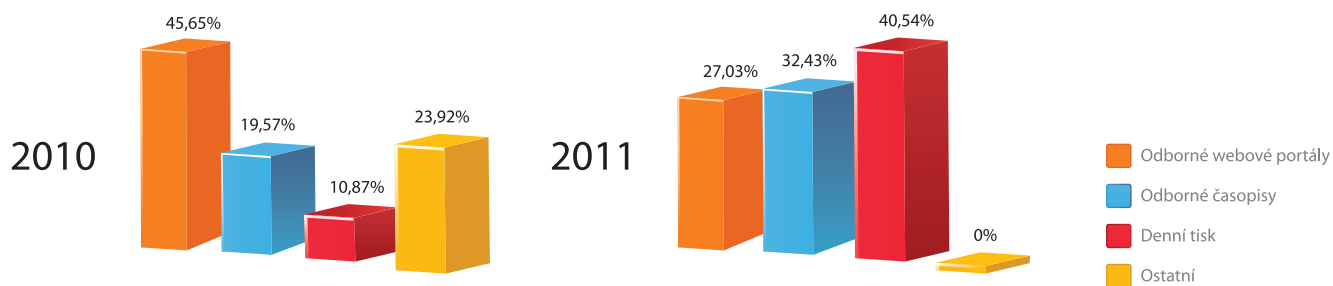
## 6.4 Komunikace a média

### Unie v médiích

I v roce 2011 byla unie vyhledávaným partnerem médií a aktivním hráčem v rámci své mediální strategie. Články či vystoupení jejích představitelů tak bylo možné najít v nejprestižnějších českých periodických, internetových médiích či televizních kanálech:

- Mladá Fronta DNES
- Lidové noviny
- Hospodářské noviny
- Deníky Bohemia
- Bankovníctví
- Finanční poradce
- FONDSHOP
- Finexpert.cz aj.

Počet výstupů v médiích v meziročním srovnání:



V souladu s členským principem fungování se na vytváření výstupů podílí jak sekretariát unie, tak autoři z řad jednotlivých společností. Koordinací je pověřena komise pro média a marketing.

## 7. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31.12. 2011 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S
- **Ing. Igor Bielik**, MONECO
- **Ing. Vladislav Herout**, Broker Consulting
- **Mgr. Eva Krejčová**, AWD Česká republika
- **Ing. Miroslav Nevěděl**, M.S.QUATRO
- **JUDr. Bronislava Wlasáková**, OVB Allfinanz
- **Jan Zeithammer**, Argos PSZ

Komise řešila celkem 4 podání, přičemž ve všech případech šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu byla 2 podání uzavřena uložení opatření k nápravě, 1 podání bylo odmítnuto (vznik stěžované události ještě před založením unie) a 1 podání bylo zamítnuto.

Komise provádí také monitoring aktivit členů, v rámci kterého vede soubornou statistiku stížností a průběžně jí vyhodnocuje. Tento monitoring plní kromě signální funkce i funkci kontrolní, když umožňuje zpětně verifikovat podání klientů a jejich vyřízení včetně datace, odůvodnění a způsobu uzavření. Vybrané charakteristiky systému unie nepravdělně publikuje i v odborných médiích.

Cílem etické komise do nejbližšího období je především pokračující kultivace trhu finančního zprostředkování a poradenství, ve vztahu k zastoupeným subjektům je pak prioritní dozor nad dodržováním etického kodexu USF.

V Praze dne 30. 3. 2012.

**Ing. Michal Bauer**

předseda etické komise

## Rozvaha v plném rozsahu

k 31.12.2011

( v celých tisících Kč )

Název, sídlo a právní forma  
účetní jednotkyUnie společností finančního zp  
Španělská 2  
Praha 2  
120 00

IČO

27034704

Účetní jednotka doručí:  
1 x příslušnému fin. orgánu

## AKTIVA

a			číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni
			b	1	2
<b>A.</b>	<b>Dlouhodobý majetek celkem</b>	<b>Součet I.až IV.</b>	1	55	33
I.	1. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	(012)	2		
Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	2. Software	(013)	3	66	66
	3. Ocenitelná práva	(014)	4		
	4. Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	(018)	5		
	5. Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	(019)	6		
	6. Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	(041)	7		
	7. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	(051)	8		
	Součet I.1. až I.7.			9	66
II.	1. Pozemky	(031)	10		
Dlouhodobý hmotný majetek celkem	2. Umělecká díla, předměty a sbírky	(032)	11		
	3. Stavby	(021)	12		
	4. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	(022)	13		
	5. Pěstitelské celky trvalých porostů	(025)	14		
	6. Základní stádo a tažná zvířata	(026)	15		
	7. Drobný dlouhodobý hmotný majetek	(028)	16		
	8. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	(029)	17		
	9. Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	(042)	18		
	10. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	(052)	19		
	Součet II.1. až II.10.			20	
III.	1. Podíly v ovládaných a řízených osobách	(061)	21		
Dlouhodobý finanční majetek celkem	2. Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	(062)	22		
	3. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	(063)	23		
	4. Půjčky organizačním složkám	(066)	24		
	5. Ostatní dlouhodobé půjčky	(067)	25		
	6. Ostatní dlouhodobý finanční majetek	(069)	26		
	7. Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	(043)	27		
	Součet III.1. až III.7.			28	
IV.	1. Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	(072)	29	-11	
Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	2. Oprávky k softwaru	(073)	30		-33
	3. Oprávky k ocenitelným právům	(074)	31		
	4. Oprávky k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku	(078)	32		
	5. Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	(079)	33		
	6. Oprávky ke stavbám	(081)	34		
	7. Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých	(082)	35		
	8. Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů	(085)	36		
	9. Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům	(086)	37		
	10. Oprávky k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku	(088)	38		
	11. Oprávky k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku	(089)	39		
	Součet IV.1. až IV.11.			40	-11

## AKTIVA

a		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni	
		b	1	2	
<b>B.</b>	<b>Krátkodobý majetek celkem</b>	<b>Součet B.I. až B.IV.</b>	41	1 651	1 783
I.	1. Materiál na skladě	(112)	42		
Zásoby	2. Materiál na cestě	(119)	43		
celkem	3. Nedokončená výroba	(121)	44		
	4. Polotovary vlastní výroby	(122)	45		
	5. Výrobky	(123)	46		
	6. Zvířata	(124)	47		
	7. Zboží na skladě a v prodejnách	(132)	48		
	8. Zboží na cestě	(139)	49		
	9. Poskytnuté zálohy na zásoby	(314)	50		461
	Součet I.1. až I.9.		51		461
II.	1. Odběratelé	(311)	52		
Pohledávky	2. Směnky k inkasu	(312)	53		
celkem	3. Pohledávky za eskontované cenné papíry	(313)	54		
	4. Poskytnuté provozní zálohy	(314)	55		
	5. Ostatní pohledávky	(315)	56		
	6. Pohledávky za zaměstnanci	(335)	57		
	7. Pohledávky za institucemi soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	(336)	58		
	8. Daň z příjmů	(341)	59		
	9. Ostatní přímé daně	(342)	60		
	10. Daň z přidané hodnoty	(343)	61		
	11. Ostatní daně a poplatky	(345)	62		
	12. Nároky na dotace a ostatní zúčtování se státním rozpočtem	(346)	63		
	13. Nároky na dotace a ost. zúčtování s rozp. orgánů územ. samo	(348)	64		
	14. Pohledávky za účastníky sdružení	(358)	65		
	15. Pohledávky z pevných termínových operací	(373)	66		
	16. Pohledávky z vydaných dluhopisů	(375)	67		
	17. Jiné pohledávky	(378)	68		
	18. Dohadné účty aktivní	(388)	69		
	19. Opravná položka k pohledávkám	(391)	70		
	Součet II.1. až II.19.		71		
III.	1. Pokladna	(211)	72	1	2
Krátkodobý	2. Ceniny	(213)	73		
finanční	3. Účty v bankách	(221)	74	1 646	1 317
majetek	4. Majetkové cenné papíry k obchodování	(251)	75		
celkem	5. Dluhové cenné papíry k obchodování	(253)	76		
	6. Ostatní cenné papíry	(256)	77		
	7. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	(259)	78		
	8. Peníze na cestě	(261)	79		
	Součet III.1. až III.8.		80	1 647	1 319



		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni
a		b	1	2
IV.	1. Náklady příštích období (381)	81	4	3
Jiná aktiva	2. Příjmy příštích období (385)	82		
celkem	3. Kurzové rozdíly aktivní (386)	83		
Součet IV.1. až IV.3.		84	4	3
<b>Aktiva celkem</b>		<b>Součet A. až B.</b>	1 706	1 816

## PASIVA

a		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni	
		b	3	4	
<b>A. Vlastní zdroje celkem</b>		<b>Součet A.I. až A.II.</b>	86	1 592	1 659
I. Jmění celkem	1. Vlastní jmění (901)	87			
	2. Fondy (911)	88			
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (921)	89			
Součet I.1. až I.3.		90			
II. Výsledek hospodaření	1. Účet výsledku hospodaření (963)	91	x	67	
	2. Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení (931)	92	633	x	
	3. Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let (932)	93	959	1 592	
Součet II.1 až II.3.		94	1 592	1 659	
<b>B. Cizí zdroje celkem</b>		<b>Součet B.I. až B.IV.</b>	95	114	157
I.Rezervy	1. Rezervy (941)	96			
Hodnota I.1.		97			
II. Dlouhodobé závazky celkem	1. Dlouhodobé bankovní úvěry (951)	98			
	2. Vydané dluhopisy (953)	99			
	3. Závazky z pronájmu (954)	100			
	4. Přijaté dlouhodobé zálohy (955)	101			
	5. Dlouhodobé směnky k úhradě (958)	102			
	6. Dohadné účty pasivní (389)	103	5		
	7. Ostatní dlouhodobé závazky (959)	104			
Součet II.1. až II.7.		105	5		
III. Krátkodobé závazky celkem	1. Dodavatelé (321)	106	43	23	
	2. Směnky k úhradě (322)	107			
	3. Přijaté zálohy (324)	108			
	4. Ostatní závazky (325)	109			
	5. Zaměstnanci (331)	110	36	35	
	6. Ostatní závazky vůči zaměstnancům (333)	111			
	7. Závazky k institucím soc. zabezpečení a zdrav. pojištění (336)	112	22	22	
	8. Daň z příjmů (341)	113		3	
	9. Ostatní přímé daně (342)	114	8	8	
	10. Daň z přidané hodnoty (343)	115			
	11. Ostatní daně a poplatky (345)	116			
	12. Závazky ve vztahu k státnímu rozpočtu (346)	117			
	13. Závazky ve vztahu k rozpočtu orgánů územ. samospr. celků (348)	118			
	14. Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů (367)	119			
	15. Závazky k účastníkům sdružení (368)	120			
	16. Závazky z pevných termínových operací (373)	121			
	17. Jiné závazky (379)	122			
	18. Krátkodobé bankovní úvěry (231)	123			
	19. Eskontní úvěry (232)	124			
	20. Vydané krátkodobé dluhopisy (241)	125			
	21. Vlastní dluhopisy (255)	126			
	22. Dohadné účty pasivní (389)	127			
	23. Ostatní krátkodobé finanční výpomoci (249)	128			
Součet III.1. až III.23.		129	109	91	

		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni
a		b	3	4
IV.	1. Výdaje příštích období (383)	130		66
Jiná	2. Výnosy příštích období (384)	131		
pasiva	3. Kurzové rozdíly pasivní (387)	132		
Součet IV. až IV.3.		133		66
<b>Pasiva celkem</b>		<b>Součet A. až B.</b>	134	1 706
				1 816

Odesláno dne:	Razítko:	Podpis odpovědné osoby:	Podpis osoby odpovědné za sestavení:	Okamžik sestavení:
			Telefon:	

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2011

( v celých tisících Kč )

Název a sídlo účetní jednotky

Účetní jednotka doručí:  
1 x příslušnému finančnímu  
orgánu

IČO
27034704

Unie společností finančního zp  
Španělská 2  
Praha 2  
120 00

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
<b>A.</b>	<b>Náklady</b>	1			
I.	Spotřebované nákupy celkem <span style="float:right">Součet I.1. až I.4.</span>	2	52		52
1.	Spotřeba materiálu <span style="float:right">(501)</span>	3	52		52
2.	Spotřeba energie <span style="float:right">(502)</span>	4			
3.	Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek <span style="float:right">(503)</span>	5			
4.	Prodané zboží <span style="float:right">(504)</span>	6			
II.	Služby celkem <span style="float:right">Součet II.5. až II.8.</span>	7	1 165		1 165
5.	Opravy a udržování <span style="float:right">(511)</span>	8			
6.	Cestovné <span style="float:right">(512)</span>	9	4		4
7.	Náklady na reprezentaci <span style="float:right">(513)</span>	10	192		192
8.	Ostatní služby <span style="float:right">(518)</span>	11	969		969
III.	Osobní náklady celkem <span style="float:right">Součet III.9. až III.13.</span>	12	775		775
9.	Mzdové náklady <span style="float:right">(521)</span>	13	578		578
10.	Zákonné sociální pojištění <span style="float:right">(524)</span>	14	197		197
11.	Ostatní sociální pojištění <span style="float:right">(525)</span>	15			
12.	Zákonné sociální náklady <span style="float:right">(527)</span>	16			
13.	Ostatní sociální náklady <span style="float:right">(528)</span>	17			
IV.	Daně a poplatky celkem <span style="float:right">Součet IV.14. až IV.16.</span>	18			
14.	Daň silniční <span style="float:right">(531)</span>	19			
15.	Daň z nemovitostí <span style="float:right">(532)</span>	20			
16.	Ostatní daně a poplatky <span style="float:right">(538)</span>	21			
V.	Ostatní náklady celkem <span style="float:right">Součet V.17. až V.24.</span>	22	2		2
17.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení <span style="float:right">(541)</span>	23			
18.	Ostatní pokuty a penále <span style="float:right">(542)</span>	24			
19.	Odpis nedobytné pohledávky <span style="float:right">(543)</span>	25			
20.	Úroky <span style="float:right">(544)</span>	26			
21.	Kurzové ztráty <span style="float:right">(545)</span>	27			
22.	Dary <span style="float:right">(546)</span>	28			
23.	Manka a škody <span style="float:right">(548)</span>	29			
24.	Jiné ostatní náklady <span style="float:right">(549)</span>	30	2		2
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem <span style="float:right">Součet VI.25. až VI.30.</span>	31	22		22
25.	Odpis dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku <span style="float:right">(551)</span>	32	22		22
26.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku <span style="float:right">(552)</span>	33			
27.	Prodané cenné papíry a podíly <span style="float:right">(553)</span>	34			
28.	Prodaný materiál <span style="float:right">(554)</span>	35			
29.	Tvorba rezerv <span style="float:right">(556)</span>	36			

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
30.	Tvorba opravných položek (559)	37			
VII.	Poskytnuté příspěvky celkem Součet VII.31. až VII.32.	38			
31.	Poskytnuté příspěvky zúčtované mezi organ. složkami (581)	39			
32.	Poskytnuté členské příspěvky (582)	40			
VIII.	Daň z příjmů celkem Hodnota VIII.33.	41			
33.	Dodatečné odvody daně z příjmů (595)	42			
	Náklady celkem Součet I. až VIII.	43	2 016		2 016

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti					
			Hlavní	Hospodářská	Celkem			
			5	6	7			
<b>B.</b>	<b>Výnosy</b>							
I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	Součet I.1. až I.3.	45					
1.	Tržby za vlastní výroby	(601)	46					
2.	Tržby z prodeje služeb	(602)	47					
3.	Tržby za prodané zboží	(604)	48					
II.	Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem	Součet II.4. až II.7.	49					
4.	Změna stavu zásob nedokončené výroby	(611)	50					
5.	Změna stavu zásob polotovarů	(612)	51					
6.	Změna stavu zásob výrobků	(613)	52					
7.	Změna stavu zvířat	(614)	53					
III.	Aktivace celkem	Součet III.8. až III.11.	54					
8.	Aktivace materiálu a zboží	(621)	55					
9.	Aktivace vnitroorganizačních služeb	(622)	56					
10.	Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku	(623)	57					
11.	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku	(624)	58					
IV.	Ostatní výnosy celkem	Součet IV.12. až IV.18.	59	1				1
12.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	(641)	60					
13.	Ostatní pokuty a penále	(642)	61					
14.	Platby za odepsané pohledávky	(643)	62					
15.	Úroky	(644)	63	1				1
16.	Kurzové zisky	(645)	64					
17.	Zúčtování fondů	(648)	65					
18.	Jiné ostatní výnosy	(649)	66					
V.	Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opravných položek celkem	Součet V.19. až V.25.	67					
19.	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku	(652)	68					
20.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	(653)	69					
21.	Tržby z prodeje materiálu	(654)	70					
22.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	(655)	71					
23.	Zúčtování rezerv	(656)	72					
24.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	(657)	73					
25.	Zúčtování opravných položek	(659)	74					
VI.	Přijaté příspěvky celkem	Součet VI.26. až VI.28.	75	2 085				2 085
26.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	(681)	76					
27.	Přijaté příspěvky (dary)	(682)	77					
28.	Přijaté členské příspěvky	(684)	78	2 085				2 085
VII.	Provozní dotace celkem	Hodnota VII.29.	79					
29.	Provozní dotace	(691)	80					
	Výnosy celkem	Součet I. až VII.	81	2 086				2 086

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti			
			Hlavní	Hospodářská	Celkem	
			5	6	7	
<b>C.</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	Výnosy - Náklady	82	70		70
34.	Daň z příjmů	(591)	83	3		3
<b>D.</b>	<b>Výsledek hospodaření po zdanění</b>	C. - 34.	84	67		67

Odesláno dne:	Razítko:	Podpis odpovědné osoby:	Podpis osoby odpovědné za zaúčtování:
			Telefon:

## 9.1 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2011 s tímto výsledkem:

1. Nebylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF
2. Nebyly zjištěny žádné neoprávněné výdaje a veškeré výdaje nad rámec stanovený stanovami společnosti a vnitřním předpisem byly schváleny představenstvem USF
3. Účetní uzávěrka byla zkontrolována a dává věrný obraz hospodaření USF
4. USF neevidovala k 31. 12. 2011 žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti a veškeré závazky členů vůči unii byly k tomuto datu uhrazeny
5. Unie neměla k datu 31.12.2011 žádné závazky po lhůtě splatnosti

Tato zpráva byla schválena členy kontrolní komise USF dne 29.3. 2012 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

**Milan Růžička**

předseda kontrolní komise



## 10. Výrok auditora

### V Ý R O K   A U D I T O R A

pro statutární orgán  
společnosti:

Sdružení Unie společností finančního zprostředkování a  
poradenství  
se sídlem Praha 2, Španělská 2  
PSČ 120 00, IČO 270 34 704

Předmětem auditu byla - účetní závěrka výše uvedeného sdružení k 31.12.2011

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství k 31.12.2011.

Vedení sdružení je odpovědné za sestavení účetní závěrky a vedení účetnictví tak, aby bylo úplné, průkazné a správné v souladu s platnými zákony a předpisy České republiky. Mou odpovědností je vyjádřit názor na účetní jednotku jako celek na základě provedeného auditu a vydat výrok auditora k této účetní závěrce.

Audit jsem provedl v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli audit s cílem získat přiměřenou míru jistoty, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje ověření dokladů v plném rozsahu kontroly úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit též zahrnuje posouzení použitých účetních metod a významných odhadů provedených vedením a dále zhodnocení vypoovídací schopnosti účetní závěrky.

Jsem přesvědčen, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle mého názoru účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství k 31. prosinci 2011 a nákladů, výnosů a výsledků hospodaření za účetní období 2011, a to v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými účetními předpisy České republiky. Nezjistil jsem žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy, na základě kterých byla účetní závěrka sestavena, nebyly ve všech významných souvislostech úplné, průkazné a správné.

Dle mého názoru provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vydání výroku:

**„ bez výhrady “**

Auditor:	Ing. Karel Dušek č. osvědčení 1818
Sídlo:	Mariánské Lázně 353 01, 1. máje 595/11
Datum provedení auditu:	9.3.2012 – 21.3.2012
Datum vyhotovení zprávy:	22.3.2012
Datum převzetí zprávy:	23.3.2012







Španělská 2  
Praha 2 -120 00  
tel.: +420 221 628 507-8  
fax: +420 221 628 509  
info@usfcr.cz

[www.usfcr.cz](http://www.usfcr.cz)