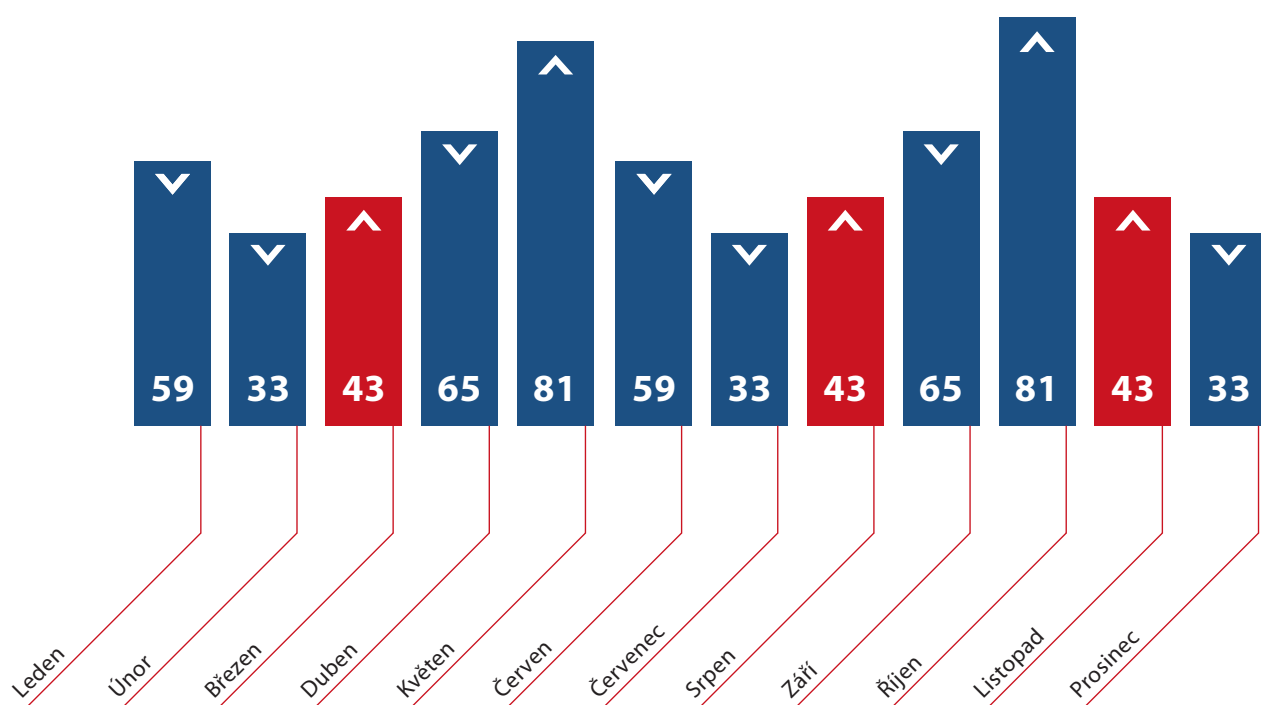


# VÝROČNÍ ZPRÁVA

Unie společností finančního zprostředkování  
a poradenství





# 1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení členové Unie,

jestli je možné některý rok existence naší Unie označit za přelomový, je to bezpochyby rok 2015. V uplynulém roce prošlo odvětví finančního zprostředkování a poradenství doslova křtem ohněm a s ním samozřejmě i naše sdružení, jakožto hlavní profesní zástupce. Důvodem nebylo nic menšího, než pomyslná „stará vlna v novém obalu“ – tedy snaha pojišťoven zakonzervovat trh a poškodit finanční poradce regulací provizí v životním pojištění. Tento temný záměr pojišťoven byl od poloviny loňského obnažen před celým národem a diskutován čelnými médii

i téměř celou politickou reprezentací. Pojišťovny ve snaze prosadit svůj partikulární zájem spustily očeřovací kampaň proti nezávislému finančnímu poradenství, na kterou jsme museli reagovat, stejně jako na jejich lobbistické aktivity zejména v poslanecké sněmovně. Pro nás bylo toto období především obdobím horečné práce: na negaci negativní mediálních vstupů pojišťoven, na komunikaci našeho stanoviska ve sněmovně a také širší politické reprezentaci. Výsledkem byl bezprecedentní úspěch, když sněmovna v závěru roku smetla oba lobbistické návrhy podnícené asociací pojišťoven. Tyto „ostruhy“ vskutku nepřišly samy, ale jsou výsledkem tvrdé práce aparátu Unie, našich členů a také strategických spojenců. Uplynulý rok nám ukázal, že sám člověk nedokáže zdaleka vše, ale konzistentní a organizovaný tým může odrazit i útok ekonomicky silnějšího soupeře. To je poučení do dalších střetů.

Přestože regulace v pojišťovnictví byla bezesporu tématem číslo jedna, nezanedbávali jsme ani další legislativní oblasti. Zahájeny byly dlouho očekávané konzultace k transpozici směrnice MiFID II, kde zpočátku hrozil značně negativní scénář, spočívající v radikálním znevýhodnění zprostředkovatelů jako celé kategorie. I zde se nám mravenčí práci podařilo kormidlo otočit a výsledkem je návrh, který je k finančním poradcům o poznání přívětivější. Nezapomeňme také na spotřebitelské úvěry, kde zejména v oblasti hypoték nová regulace s evropskou směrnicí v zádech (MCD) přinese úplně nové prostředí pro byznys. Samozřejmě, opět za aktivní účasti USF.

Kromě výše zmíněných bodů se Unie za uplynulý rok podílela na celé řadě menších aktivit, které významně doplňovaly pestrou mozaiku naší činnosti. Pro mne osobně byl navíc rok 2015 profesně významný i osobně, když jsem byl v létě oceněn titulem Finanční akademik roku soutěže Zlatá koruna a jmenován členem rady její finanční akademie.

Pojďme tedy v roce 2016 naše úspěšné tažení zopakovat.

**Ing. Jiří ŠINDELÁŘ, Ph.D.**

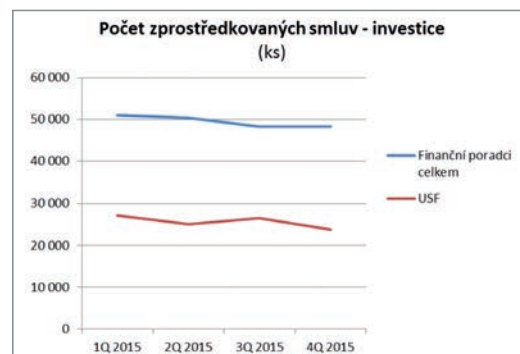
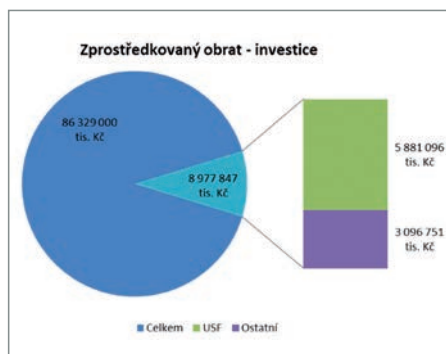
předseda představenstva a výkonný ředitel USF ČR

## 2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2015 – klíčové ukazatele

Celkový zprostředkovaný obrat, reprezentující souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2015 dosáhl zprostředkovaný obrat členů Unie souhrnně 44,8 mld. Kč, tedy o 5,3 mld. Kč více než v roce předcházejícím.

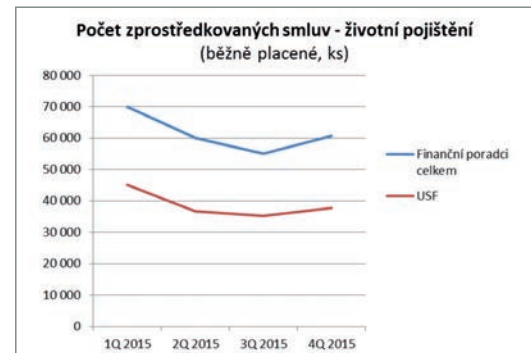
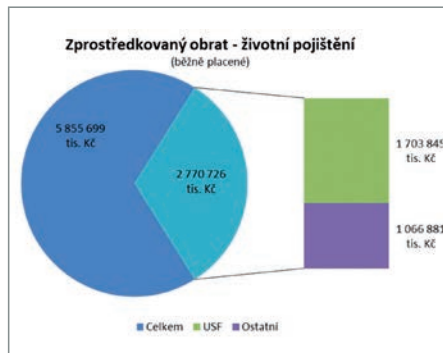


### 2.1 Investice



Oblast kolektivního investování potvrdila v uplynulém roce výrazný růstový potenciál, a to jak na úrovni celého trhu, tak v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Podíl Unie dosáhl 5,9 mld. Kč, což opět představuje významný meziroční nárůst a potvrzuje dominantní postavení členů v této oblasti.

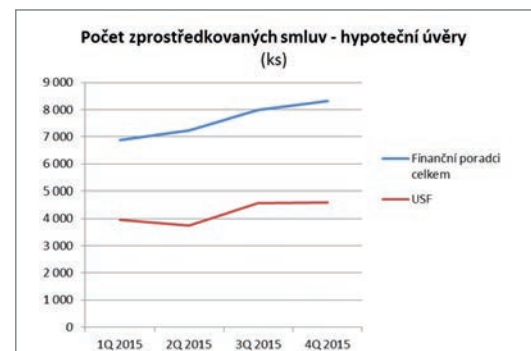
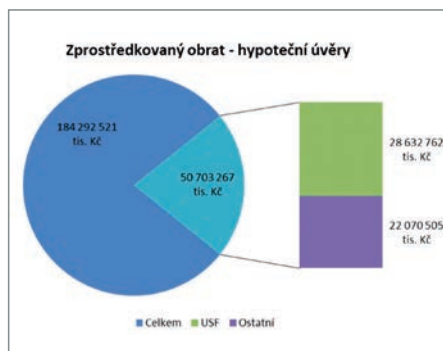
## 2.2 Životní pojištění



Zdroj: USF, AFIZ, ČAP

Trh životního pojištění, včetně stěžejního běžně placeného pojištění, procházel v roce 2015 prudkou kontrakcí, reflektující negativní diskuzi o regulaci provizí. Členové USF se na jeho prodeji podíleli jako každý rok velmi výrazně, jejich obchodní produkce se nadále pohybovala na úrovni 1,7 mld. Kč.

## 2.3 Hypoteční úvěry

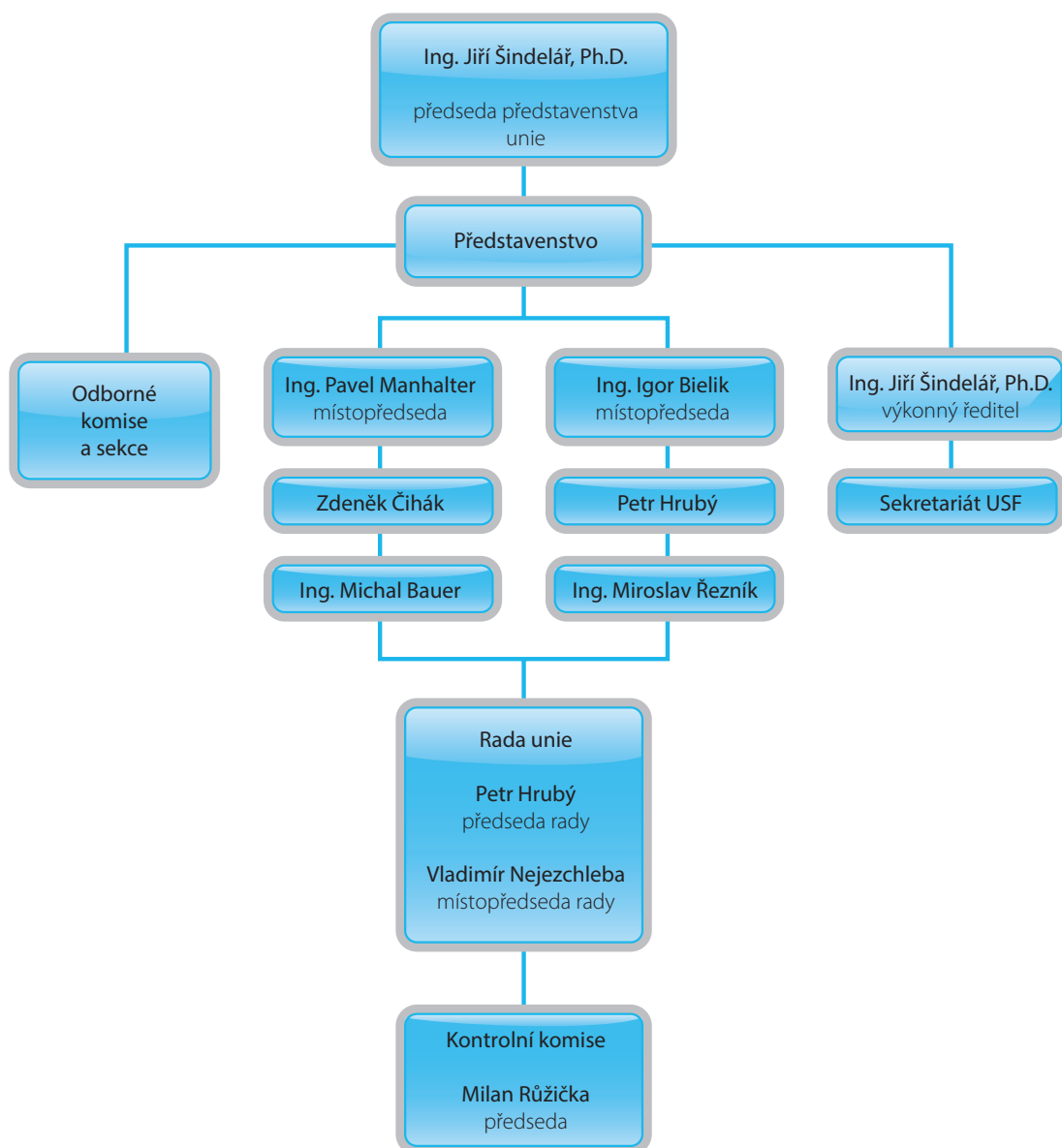


Zdroj: USF, AFIZ, MMIR

Financování bydlení, reprezentované hypotečními úvěry, prošlo v uplynulém roce doslova raketovým rozvojem. Společnosti sdružené v Unii navýšily svojí produkci meziročně na úrovni 28,6 mld. Kč, což je rekordní výsledek, převyšující zůstatek finančně-poradenského trhu.

### 3. Orgány unie

(k 31.12. 2015)



## 3.1 Představenstvo, předseda unie

Představenstvo a předseda unie jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i unie byl v dubnu 2014 zvolen dosavadní výkonný ředitel **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.** Na řádné valné hromadě 7.4.2016 budou voleni členové pro další dvouleté období.

## 3.2 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.

## 3.3 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 2015 pracovaly odborné komise a sekce v této struktuře:

- etická komise předseda **Ing. Michal Bauer**
- legislativní komise
- sekce investic předseda **Ing. Marek Janšta**
- sekce pojištnictví předseda **Radek Pícl**
- sekce hypotečních úvěrů předseda **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**

## 3.4 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.

## 3.5 Kontrolní komise

Kontrolní komise prověřuje hospodaření unie, jejím předsedou byl zvolen **Milan Růžička**. Rovněž na řádné valné hromadě 7.4.2016 budou její členové obhajovat mandát pro další dvouleté období.

## 4. Představení členů

Ke dni 31.12. 2015 měla unie 21 řádných členů:

- 1. Vzájemná poradenská a.s
- ALLFIN PRO Holding a.s.
- ARGOS PZS s.r.o.
- Broker Consulting, a.s.
- Broker Trust, a.s.
- Comfort servis Plzeň s.r.o.
- DataLife, s.r.o.
- F E D S s.r.o.
- FINVISION, s.r.o.
- F&P Consulting a.s.
- Froglet, s.r.o.
- 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 Private Asset Management CZ a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- RUBIKONFIN s.r.o.
- Swiss Life Select Česká republika s.r.o.
- The In Group s.r.o.

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



## 4.1 Obchodní výsledky členů v roce 2015

V roce 2015 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

| Sledovaný údaj                  |                           | 2015              | 2014              |
|---------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Zprostředkovaný obrat (tis. Kč) |                           |                   |                   |
| Životní pojištění               | Produkční pojistné        | 1 811 998         | 2 188 477         |
| Neživotní pojištění             | Produkční pojistné        | 640 034           | 556 783           |
| Penzijní připojištění           | Souhrn ročního navýšení   | 9 076             | 14 120            |
| Doplňkové penzijní spoření      | Souhrn ročních příspěvků  | 55 142            | 64 315            |
| Stavební spoření                | Suma cílových částek      | 2 949 767         | 3 758 078         |
| Úvěry ze stavebního spoření     | Souhrn poskytnutých úvěrů | 2 100 796         | 1 555 496         |
| Hypoteční úvěry                 | Souhrn poskytnutých úvěrů | 28 632 761        | 24 280 324        |
| Ostatní úvěry                   | Souhrn poskytnutých úvěrů | 437 461           | 556 783           |
| Investice                       | Zprostředkované investice | 5 881 095         | 3 902 813         |
| Spořicí účty                    | Zprostředkovaný obrat     | 962 780           | 1 538 311         |
| Ostatní finanční produkty       | Zprostředkovaný obrat     | 1 334 623         | 1 384 943         |
| <b>Celkem</b>                   |                           | <b>44 815 533</b> | <b>39 474 106</b> |

| Počet smluv (ks)            |                |                |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Životní pojištění           | 157 923        | 184 889        |
| Neživotní pojištění         | 110 750        | 104 359        |
| Penzijní připojištění       | 2 226          | 2 945          |
| Důchodové spoření           | 61             | 86             |
| Doplňkové penzijní spoření  | 6 664          | 7 008          |
| Stavební spoření            | 10 972         | 15 431         |
| Úvěry ze stavebního spoření | 3 856          | 3 229          |
| Hypoteční úvěry             | 16 857         | 15 465         |
| Ostatní úvěry               | 1 585          | 1 195          |
| Investice                   | 102 502        | 84 793         |
| Ostatní finanční produkty   | 12 994         | 10 600         |
| <b>Celkem</b>               | <b>426 390</b> | <b>430 000</b> |

| Počet nových klientů |                |                |
|----------------------|----------------|----------------|
| Fyzické osoby        | 243 655        | 257 911        |
| Právnícké osoby      | 4 125          | 3 906          |
| <b>Celkem</b>        | <b>247 780</b> | <b>261 817</b> |

| Počet spolupracovníků                   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé | 12 061        | 14 407        |
| Vázaní zástupci                         | 6 619         | 6 255         |
| <b>Celkem</b>                           | <b>18 515</b> | <b>20 662</b> |

## 5. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

### 5.1 Legislativa

#### Kolektivní investování

V roce 2015 byly naplno zahájeny konzultace ke klíčové regulatorní změně – národní transpozici směrnice MiFID II. Uvážíme-li, že úvodním záměrem regulátora bylo zcela zrušit kategorii investičních zprostředkovatelů, klíčovou pro finančně-poradenský trh, je finální znění, k němuž jsme se dobrali na sklonku roku významným úspěchem. Unie opět stále v čele obrany zájmů našeho odvětví a přestože jsme byli nuceni akceptovat ústupky v podobě vyšší odbornosti a užšího produktového záběru, dosáhli jsme veškerých strategických cílů. Ale ani s opakovaným předložením příslušné novely do vlády naše práce nekončí a diskuze pokračuje, toho času s cílem minimalizovat přenos povinností obchodníka s cennými papíry zejména na menší IZ. Unie opět sleduje klíčový zájem členů, jímž je férové podnikatelské prostředí s minimem administrativní zátěže.

#### Konzultované předpisy (výběr):

- Novela zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- Novela zákona o investičních společnostech a investičních fondech
- Problematika předplacených poplatků

#### Pojišťovnictví

Oblast pojišťovnictví, specificky životního pojištění, prošla v uplynulém roce jedním z nejtvrdějších střetů, jaké náš relativně mladý trh za dobu své existence zaznamenal. Po odhalení záměru pojišťoven regulovat bezprecedentně diskriminačním způsobem provize za sjednání životního pojištění se rozpoutala v poslanecké sněmovně bitva, jakou naše odvětví dosud nezažilo. Unie bez meškání převzala vůdčí roli v obraně zájmů pojišťovacích zprostředkovatelů a již v létě se lobbistické soukolí pojišťoven poprvé zadržlo, když byl odvolán náměstek ministra financí, který účelově otáčel stanovisko Ministerstva ve prospěch lobbistických požadavků. Z celé věci se následně stalo vrcholné politikum, jež bylo diskutováno v nejvyšších patrech politické reprezentace. Přestože se v průběhu roku zdálo, že agresivní lobby pojišťoven získává ve sporu vrch, Unie pokračovala v mravenčí práci a komunikaci svého názoru (mj. i brožurou *Jak finanční poradci šetří peníze klientů v životním pojištění*), což nakonec přineslo ovoce: pojišťovny utrpěly na sklonku roku zdrcující porážku, když oba jejich regulační návrhy poslanecká sněmovna smetla ze stolu. Přestože tento vývoj protistranu chvilkově ochromil, už nyní je jasné, že tato kauza bude pokračovat nadále a ostrý spor budeme řešit i v roce 2016. I přes destruktivní regulatorní postoj pojišťoven pak Unie nadále vedla vyjednávání o klíčové samoregulační aktivitě – registrech stornovosti a smluv o ŽP.

#### Konzultované předpisy:

- Novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích
- Novela zákona o pojišťovnictví
- Vyhláška, kterou se provádějí některá ustanovení zákona o nabízení a zprostředkování pojištění
- Vyhláška o žádostech, oznámeních a informacích podle zákona o distribuci v pojišťovnictví
- Daňové změny v oblasti ŽP
- Registry stornovosti a smluv o ŽP
- Dotazník k národnímu hodnocení rizik a k novele AML zákona

### Úvěry spotřebitelům

Také v oblasti spotřebitelských úvěrů přinesl uplynulý rok diskuzi o zásadní regulatorní změně, reflektující směrnici MCD: novém zákonu o spotřebitelském úvěru. Unie vedla aktivní diskuzi s předkladatelem návrhu, Ministerstvem financí, a opět tak zásadním způsobem přispěla k přijatelné podobě finálního návrhu pro finanční poradce, kteří jsou stěžejními distributory zejména úvěrů na bydlení. Jakkoliv sněmovní diskuze bude naplno zahájena teprve v roce 2016, s potěšením jsme zaznamenali, že na rozdíl od předešlých dvou oblastí zde nebylo třeba řešit zásadní střet ani s regulátorem ani s jinou zájmovou skupinou a příprava normy tak mohla proběhnout ve standardním odborném duchu.

## 5.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

### Samoregulační standardy

USF dlouhodobě reflektuje nutnost kultivace trhu finančního poradenství a s tím související společenské odpovědnosti. Za účelem řešení nejpálčivějších problémů proto unie přijala již v předchozím roce celkem tři samoregulační standardy, které byly od počátku roku pro členy závazné a jejichž ambicí je definovat vyšší kvalitu finančního zprostředkování a poradenství. Unie na sklonku roku přistoupila k auditům naplňování standardů u systémově nejvýznamnějších členských firem, přičemž výsledky budou známy v prvním kvartálu roku 2016.

### Standardizované materiály pro členy

Podpora členů formou standardizovaných metodických materiálů reflektovala především změny v oblasti investičních služeb, přičemž zkraje roku 2016 byl spuštěn projekt vytvoření komplexního Manuálu IZ/PZ v návaznosti na zpětnou vazbu získanou od jednotlivých členů.

**V roce 2015 byly pro členy zpracovány mj. tyto standardizované materiály:**

- Investiční dotazník (update).
- Shrnutí obezřetnostních požadavků IZ a OCP.
- Manuál začínajícího poradce (update).

### Projekt automatizace a elektronizace činnosti USF

S ohledem na rostoucí počet členů Unie zahájila na sklonku roku 2015 práce na ambiciózní členské zóně webového portálu [www.usfcr.cz](http://www.usfcr.cz), spolu s vytvořením automatizovaného systému sběru dat v rámci Informační povinnosti. Obě tyto změny přinesou v konečném důsledku vyšší komfort pro jednotlivé členské společnosti a také přesnější a časově úspornější agregaci dat za početnou členskou základnu více než dvaceti unijních společností.

## 5.3 Mezinárodní spolupráce

### Členství ve FECIF

Unie byla v uplynulém roce zastoupena ve sdružení FECIF na nejvyšší úrovni, a sice výkonným ředitelem na úrovni člena board of directors. Z této pozice se Ing. Jiří Šindelář podílel na vedení a kompozici řady konzultačních a komunikačních aktivit přímo s orgány EU v Bruselu, s potenciálně zásadním dopadem na podnikatelské prostředí finančních poradců v oblasti investičních, pojistných či penzijních produktů.

### Projekt datového výzkumu evropského FP

Kvantitativní znalost je základem obhajoby zájmů každého odvětví finančních služeb. Protože odvětví finančního zprostředkování a poradenství na evropské úrovni nedisponuje defacto žádnou datovou základnou, inicioval Ing. Šindelář na půdě FECIF diskuzi o statistickém výzkumu, která vyvrcholila v polovině roku zahájením projektu zaměřeného na sběr základních dat o odvětví FP v jednotlivých členských zemích EU. Ing. Šindelář byl pověřen jeho přípravou a vedením a i přes složité procesní i metodické okolnosti se podařilo projekt uvést v život, přičemž samotný sběr dat bude zahájen na počátku roku 2016. Výstupy přinesou přelomový pohled na jedno ze spotřebitelsky nejvýznamnějších evropských odvětví.

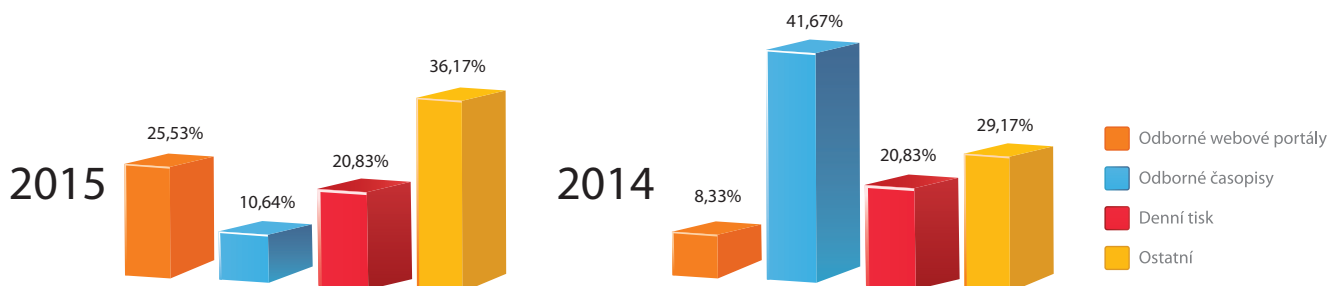
## 5.4 Komunikace a média

### Unie v médiích

V roce 2015 došlo k zásadnímu navýšení mediálních výstupů Unie, z velké části v souvislosti s regulatorním děním v oblasti pojišťovnictví. Unie pokládá mediální komunikaci za základní pilíř své strategie, což reflektovaly i aktivity v tomto směru. Články či vystoupení jejích představitelů tak bylo možné najít v nejprestižnějších českých periodických, internetových médiích či televizních kanálech:

- TV Prima
- ČT 24
- TV Nova
- Hospodářské noviny
- Deníky Bohemia
- Lidové noviny
- Parlamentní listy
- FONDSHOP
- Ekonom
- Bankovníctví aj.

### Struktura využívaných komunikačních kanálů 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.

## 6. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31.12.2015 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S (předseda)
- **Ing. Igor Bielik**, MONECO
- **Ing. Vladislav Herout**, Broker Consulting
- **Ing. Jiří Hlisenkovský**, Broker Trust
- **Mgr. Miroslava Horáková**, Swiss Life Select Česká republika
- **Ing. Marek Janšta**, KZ FINANCE
- **Martin Macho**, M.S.QUATRO
- **Zuzana Vorlová**, OVB Allfinanz
- **Ing. Václav Křivohlávek**, CSc. (externí člen – pedagog VŠFS)
- **Ing. Libor Novák** (externí člen – ředitel Sdružení českých spotřebitelů)
- **JUDr. Vlastimil Pihera**, Ph.D. (externí člen – advokátní kancelář KŠB)

Komise řešila v uplynulém roce celkem 8 podání, přičemž vždy šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu bylo 5 podání vyřešeno smírně, 1 podání bylo zamítnuto, 1 podání odmítnuto pro nepříslušnost a řízení vyplývající z 1 podání bude pokračovat do roku 2016.

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 pak unie zpravidla publikuje i v odborných médiích.

Cílem etické komise do nejbližšího období je především pokračující kultivace trhu finančního zprostředkování a poradenství. Stejnějnou úlohu komise proto sehrála při tvorbě samoregulačních standardů USF, přičemž v roce 2016 bude jejím hlavním úkolem dokončení auditů jejich naplňování v systémově významných členských společnostech.

Ve vztahu k zastoupeným subjektům je pak prioritní dozor nad dodržováním etického kodexu USF.

V Praze dne 31. 3. 2016.

**Ing. Michal Bauer**

předseda etické komise

## 7.1. Rozvaha v plném rozsahu

(k 31. 12. 2015, v celých tis. Kč)

Rozvaha podle Přílohy č. 1  
vyhlášky č. 504/2002 Sb.

### Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu

**k 31.12.2015**  
( v celých tisících Kč )

Název, sídlo a právní forma  
účetní jednotky

Unie společností finančního zp  
Španělská 2  
Praha 2  
120 00

Účetní jednotka doručí:  
1 x příslušnému fin. orgánu

|          |
|----------|
| IČO      |
| 27034704 |

| Označení  | AKTIVA                                | číslo řádku | Stav k prvnímu dni účetního období | Stav k posled. dni účetního období |
|-----------|---------------------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| a         | b                                     | c           | 1                                  | 2                                  |
| <b>A.</b> | <b>Dlouhodobý majetek celkem</b>      | 1           |                                    |                                    |
| I.        | Dlouhodobý nehmotný majetek celkem    | 2           | 66                                 | 66                                 |
| II.       | Dlouhodobý hmotný majetek celkem      | 3           |                                    |                                    |
| III.      | Dlouhodobý finanční majetek celkem    | 4           |                                    |                                    |
| IV.       | Oprávký k dlouhodobému majetku celkem | 5           | -66                                | -66                                |
| <b>B.</b> | <b>Krátkodobý majetek celkem</b>      | 6           | 4 000                              | 4 864                              |
| I.        | Zásoby celkem                         | 7           |                                    |                                    |
| II.       | Pohledávky celkem                     | 8           | 138                                |                                    |
| III.      | Krátkodobý finanční majetek celkem    | 9           | 3 847                              | 4 862                              |
| IV.       | Jiná aktiva celkem                    | 10          | 15                                 | 2                                  |
|           | <b>Aktiva celkem</b>                  | 11          | 4 000                              | 4 864                              |
| Označení  | PASIVA                                | číslo řádku | Stav k prvnímu dni účetního období | Stav k posled. dni účetního období |
| a         | b                                     | c           | 3                                  | 4                                  |
| <b>A.</b> | <b>Vlastní zdroje celkem</b>          | 12          | 3 728                              | 4 620                              |
| I.        | Jmění celkem                          | 13          |                                    |                                    |
| II.       | Výsledek hospodaření celkem           | 14          | 3 728                              | 4 620                              |
| <b>B.</b> | <b>Cizí zdroje celkem</b>             | 15          | 272                                | 244                                |
| I.        | Rezervy celkem                        | 16          |                                    |                                    |
| II.       | Dlouhodobé závazky celkem             | 17          | 173                                | 121                                |
| III.      | Krátkodobé závazky celkem             | 18          | 99                                 | 123                                |
| IV.       | Jiná pasiva celkem                    | 19          |                                    |                                    |
|           | <b>Pasiva celkem</b>                  | 20          | 4 000                              | 4 864                              |

## 7.2. Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

(k 31.12.2015, v celých tis. Kč)

Výkaz zisku a ztráty  
podle Přílohy č. 2  
vyhlášky č. 504/2002 Sb

### VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V ZJEDNODUŠENÉM ROZSAHU

**k 31.12.2015**

( 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   | 2           | 123      |             | 123    |
| II.       | Služby celkem  | 3           | 1 039    |             | 1 039  |
| III.      | Osobní náklady celkem  | 4           | 1 134    |             | 1 134  |
| IV.       | Daně a poplatky celkem   | 5           |          |             |        |
| V.        | Ostatní náklady celkem   | 6           | 8        |             | 8      |
| VI.       | Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem    | 7           |          |             |        |
| VII.      | Poskytnuté příspěvky celkem  | 8           |          |             |        |
| VIII.     | Daň z příjmů celkem  | 9           |          |             |        |
|           | Náklady celkem   | 10          | 2 304    |             | 2 304  |
| <b>B.</b> | <b>Výnosy</b>  | 11          |          |             |        |
| I.        | Tržby za vlastní výkony a zboží celkem                               | 12          |          |             |        |
| II.       | Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem                         | 13          |          |             |        |
| III.      | Aktivace celkem  | 14          |          |             |        |
| IV.       | Ostatní výnosy celkem  | 15          | 1        |             | 1      |
| V.        | Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opravných položek celkem | 16          |          |             |        |
| VI.       | Přijaté příspěvky celkem   | 17          | 3 194    |             | 3 194  |
| VII.      | Provozní dotace celkem   | 18          |          |             |        |
|           | Výnosy celkem  | 19          | 3 195    |             | 3 195  |
| <b>C.</b> | <b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>                            | 20          | 891      |             | 891    |
| <b>D.</b> | <b>Výsledek hospodaření po zdanění</b>                               | 21          | 891      |             | 891    |

## 7.3 Zpráva o kontrole hospodaření a účetní závěrky USF za účetní období roku 2015

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2015 s tímto výsledkem:

1. Nebylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF. Společnost ARGOS PZS, s.r.o., která dluží členské příspěvky za roky 2013, 2014 a 2015 podepsala dohodu o uznání dluhu a dle dostupných informací dlužnou částku ze splátkového kalendáře řádně splácí. Nicméně kontrolní komise doporučuje představenstvu USF znovu projednat se společností ARGOS PZS, s.r.o. splátkový kalendář, aby již nedocházelo k nárůstu dlužné částky.
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. 2015 žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti a veškeré závazky členů vůči USF byly k tomuto datu uhrazeny.
5. USF neměla k datu 31.12.2015 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Tato zpráva byla schválena členy KK USF dne 4.4. 2016 v souladu s jednacím řádem KK.

Za Kontrolní komisi:

**Milan Růžička**

předseda kontrolní komise



## 8. Výrok auditora

### Zpráva auditora o prověření účetní závěrky za rok 2015

(dle Mezinárodního auditorského standardu ISRE 2400)

Provedl jsem prověrku účetní závěrky spolku

#### **Unie společností finančního zprostředkování a poradenství z.s., IČO 270 34 704 se sídlem: Praha 2, Vinohrady, ul. Španělská 770/2**

v rozsahu přiložených dokumentů - rozvaha, výkaz zisku a ztráty a přílohy k účetní závěrce spolku za období od 1. 1. 2015 do 31.12.2015, včetně popisu použitých významných účetních metod a další vysvětlující informace

#### **Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku**

Statutární orgán účetní jednotky je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět v dané situaci přiměřené odhady.

#### **Odpovědnost auditora**

Odpovědností auditora je na základě provedené prověrky vydat zprávu k této účetní závěrce. Prověrku jsem provedl v souladu se zákonem o auditorech, s Mezinárodními auditorskými standardy a aplikačními doložkami Komory auditorů ČR. Tyto standardy požadují, aby auditor dodržoval etické normy, naplánoval a prováděl prověrku tak, aby auditor získal přiměřenou úroveň jistoty o tom, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Prověrka zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti, na analytické postupy provedené ve vztahu k účetním údajům a vyhodnocení shromážděných důkazních informací. Prověrka proto poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsem neprováděl a proto nevyjadřuji výrok auditora

#### **Závěr**

Na základě provedené prověrky účetní závěrky

**jsem nezjistil žádné skutečnosti,**

které by mne vedly k domněnce, že přiložený účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně nezobrazuje hodnoty Aktiv a Pasiv a finanční pozici spolku Unie společností finančního zprostředkování a poradenství z.s., k 31.12.2015 v souladu s příslušnými předpisy České republiky.

Zpráva je určena valné hromadě a představenstvu auditované účetní jednotky

Auditor: Ing. Jiří Hofricht  
Evidenční číslo oprávnění : 0513 KA ČR  
Sídlo: Česká Lípa, Pod Špičákem 99, PSČ: 470 01

Datum vypracování : 29.03.2016  
Podpis auditora

Poznámky:





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)