

VÝROČNÍ ZPRÁVA



2017



1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení členové Unie,

rok 2017 byl bezesporu tím nejnáročnějším, jaký jsem v USF za téměř deset let zažil. Ač jsme si dlouho mysleli, že roky předcházející, spojené s bojem proti regulaci provizí v pojištění, nemůže nic překonat, opak byl pravdou. Kombinace nových pravidel pro investiční služby, prevenci praní špinavých peněz a počínající zmatek kolem nového nařízení k ochraně osobních údajů představovala vskutku smrtící koktejl. Tedy, představovala by pro méně zkušené a slabší profesní sdružení a pro firmy, které nemohou využít ochranných křídel USF. V rámci naší unie jsme však investovali opravdu hodně času a peněz do metodické podpory compliance vašeho podnikání. A jsem pevně přesvědčen, že se to ve výsledku vyplatilo.

Nemá smysl zde jmenovat ty desítky konzultací, jednání a disputací, které jsme vedli s Ministerstvem financí, Českou národní bankou či Finančním analytickým úřadem. Jejich přehled najdete v dalších sekcích zprávy a jejich výsledky mluví za vše. Co však pozornost vyžaduje je bezprecedentní objem podpůrných aktivit, dokumentů a seminářů, která jsme na výše uvedená témata pro vás, naše členy, zajistili. Jejich výčet rovněž naleznete níže a je to opravdu impresivní seznam. A pádný důvod, proč má naše společná činnost smysl!

Samozřejmě, vše má své náklady a i do těch našich se expanze podpory členů promítla. Jakkoliv jsme se s ohledem na regulatorní smršť nemohli držet původně stanoveného rozpočtu a poprvé jsme čerpali i z rezerv nad rámec běžných příjmů, jde o důsledky strategických rozhodnutí členské základny, která jsou vždy pro činnost našeho týmu určující.

Uplynulý rok však nebyl jen ve znamení tvůrčí práce. Museli jsme řešit také bolavé téma neplnění samoregulačních opatření některými členy. Zde se naše stěžejní shromáždění, rada USF, usnesla jednoznačně: nerespektování uložených opatření nebude tolerováno, i kdyby to znamenalo uložení bezprecedentní disciplinární sankce. Osobně mne mrzí, že kauza společnosti Broker Trust, a.s. skončila ukončením jejího členství v USF. V kontextu celého vývoje věci však šlo zřejmě o jediné možné řešení.

Co nás čeká dále? V době, kdy píšu tyto řádky, se již naplno připravujeme na náběh nového evropského nařízení k ochraně osobních údajů a v poslanecké sněmovně vrcholí diskuze o (staro)novém zákonu k distribuci pojištění. Finišují práce na České akademii finančního plánování, která nabídne unikátní vzdělání finančním profesionálům s garancí USF. Mnohá další témata čekají v závětrí, ale není výzvy, kterou bychom společně nezvládli.

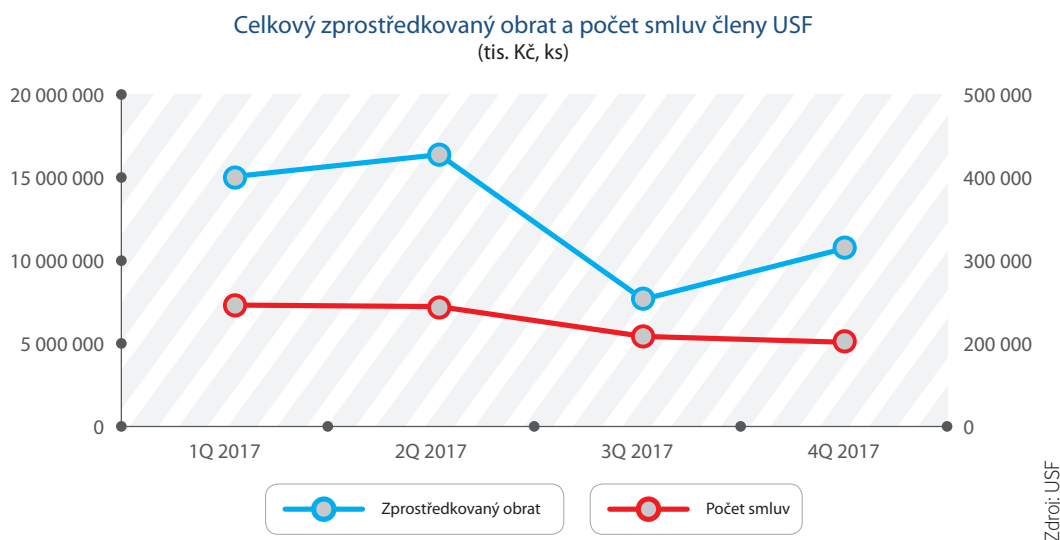
Držme si tedy palce a vzhůru k výšinám!

Ing. Jiří ŠINDELÁŘ, Ph.D.

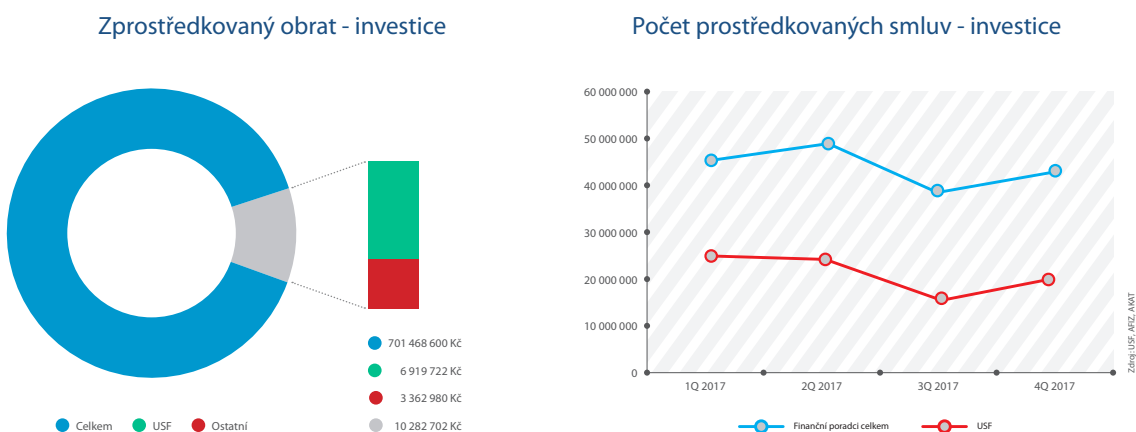
předseda představenstva a výkonný ředitel USF ČR

2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2017 – klíčové ukazatele¹

Celkový zprostředkovaný obrat, reprezentující souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2017 dosáhl zprostředkovaný obrat členů Unie souhrnně 47,5 mld. Kč.



2.1 Investice

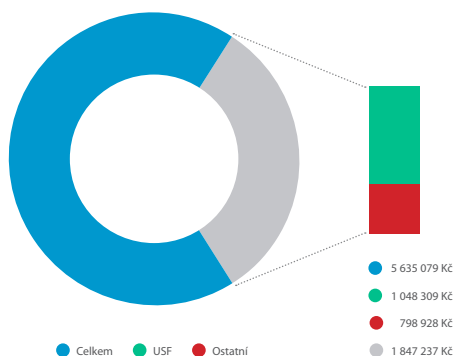


Oblast kolektivního investování nadále představovala hlavního „tahouna“ v portfoliu finančních zprostředkovatelů a poradců. Podíl Unie na celkových prodejkách přesáhl 6,9 mld. Kč, což představuje výrazný meziroční nárůst, jenž do určité míry vyplývá z paralelní kontrakce v oblasti životního pojištění.

¹ Výsledky nezahrnují data za společnost Broker Trust, a.s. ve třetím a čtvrtém čtvrtletí 2017.

2.2 Životní pojištění

Zprostředkovaný obrát - životní pojištění



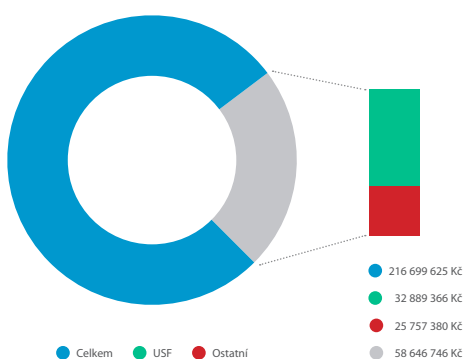
Počet prostředkovaných smluv - životní pojištění



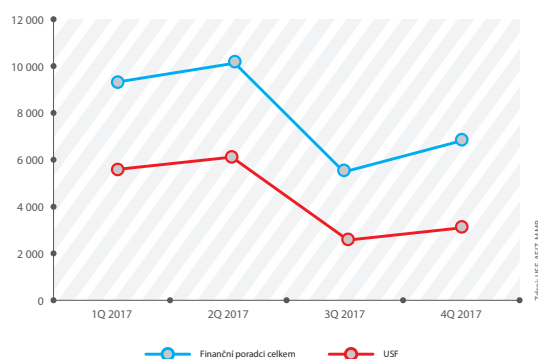
Oblast životního pojištění pokračovala na úrovni celkového trhu i finančního zprostředkování nadále v meziočném poklesu. Členové USF se i tak na jeho prodeji podíleli výrazně, jejich obchodní produkce u běžně placených smluv dosáhla 1,05 mld. Kč. Oproti potenciálu danému dominantními roky před rozpoutáním diskuze o regulaci provizí jde však stále o viditelně snížený objem.

2.3 Hypoteční úvěry

Zprostředkovaný obrát - hypoteční úvěry



Počet prostředkovaných smluv - hypoteční úvěry



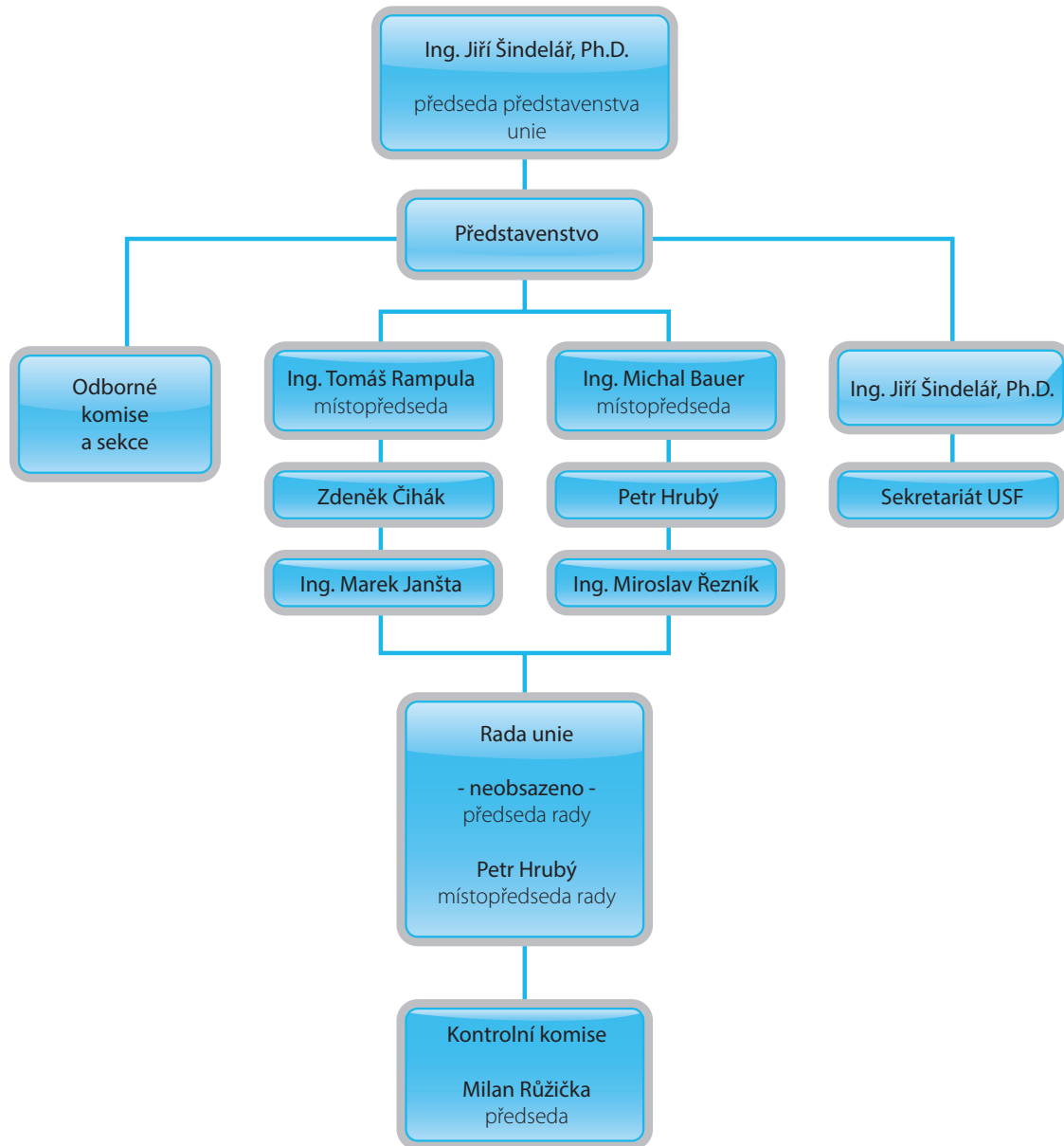
Financování bydlení, reprezentované hypotečními úvěry, zřejmě pod tlakem určitého přehřívání nemovitostního trhu vykázalo v uplynulém roce z pohledu nových úvěrů stagnaci. Společnosti sdružené v Unii potvrdily silnou pozici v této oblasti, při celkovém objemu nově sjednaných úvěrů ve výši 38,9 mld. Kč.

3. Uplynulý rok v životě unie



4. Orgány unie

(k 31.12.2017)



4.1 Představenstvo, předseda unie

Představenstvo a předseda unie jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i unie byl v dubnu 2017 znovu zvolen dosavadní výkonný ředitel **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**

4.2 Rada unie

Každý člen má v radě unie jednoho zástupce s jedním hlasem, funkci jejího předsedy do 21.9.2017 vykonával **Ing. Michal Knapp**. 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 2017 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 Sýkora |

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 v dubnu 2017 znovu zvolen **Bc. Milan Růžička**.

5. Představení členů

Ke dni 31.12. 2017 měla unie 19 řádných členů:

- Vzájemná poradenská a.s
- ALLFIN PRO Holding a.s.
- Broker Consulting, 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.
- Lekvi & Partners 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.

Ke stejnému datu pak unie evidovala 2 přidružené členy:

- VECTOR Certifikace s.r.o.
- Vysoká škola finanční a správní, a.s.

Detailní informace o jednotlivých členů včetně kontaktů lze nalézt na www.usfcr.cz.

5.1 Obchodní výsledky členů v roce 2017²

V roce 2017 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2017	2016
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	1 074 906	1 681 363
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	650 319	592 990
Penzijní připojištění	Souhrn ročního navýšení	20 172	15 602
Doplňkové penzijní spoření	Souhrn ročních příspěvků	220 161	128 240
Stavební spoření	Suma cílových částek	2 398 813	4 038 666
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	2 555 251	2 168 210
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	32 889 366	38 601 269
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	498 723	899 508
Investice	Zprostředkované investice	6 919 722	5 922 582
Spořicí účty	Zprostředkovaný obrat	246 437	841 217
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	8 979	16 682
Celkem		47 482 849	54 906 329

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	99 247	148 077
Neživotní pojištění	98 944	127 991
Penzijní připojištění	3 139	3 110
Doplňkové penzijní spoření	16 785	13 137
Stavební spoření	9 649	12 417
Úvěry ze stavebního spoření	4 060	4 573
Hypoteční úvěry	17 126	20 884
Ostatní úvěry	3 524	5 126
Investice	82 784	100 735
Ostatní finanční produkty	14 481	12 593
Celkem	349 739	448 643

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	196 595	265 225
Právnícké osoby	4 760	5 686
Celkem	201 355	270 911

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	8 558	10 686
Vázaní zástupci	4 514	4 574
Celkem	13 072	15 260

² Výsledky nezahrnují data za společnost Broker Trust, a.s. ve třetím a čtvrtém čtvrtletí 2017.

6. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

6.1 Legislativa

Kolektivní investování

Změny v oblasti distribuce investičních produktů, stimulované evropskou směrnicí MiFID II, byly jedním ze stěžejních témat roku 2017. Jeho první polovina byla ve znamení dotahování konzultačního procesu u vlastní novely zákona a prováděcích vyhlášek, paralelně s otevřením diskuze o konkrétních implementačních problémech (přípustnost pobídek, produktové řízení). Zástupci USF absolvovali v tomto směru bezpočet jednání, meetingů a disputací, jejichž výsledkem je výrazně úspěšná transpozice, vezmeme-li v potaz počáteční drakonické návrhy některých partnerů. V druhé polovině roku pak navázala metodická podpora členů při zavádění změn, která přinesla bezprecedentní objem materiálů často šitých téměř na míru průměrné členské společnosti.

Konzultované předpisy (výběr):

- Novela zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- Vyhláška o odbornosti o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu
- Vyhláška o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb
- Vyhláška o žádostech a oznámení podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- Návrh asociací k vymezení quality enhancement v rámci transpozice směrnice MiFID II
- Případová studie – systém řízení rizik (investiční zprostředkovatelé)

Pojišťovnictví

Uplynulý rok v pojišťovnictví byl naplno ve znamení opětovné přípravy novelizace zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích, spolu s transpozicí evropské směrnice IDD. Stejně jako u investičních produktů, i zde byla USF v čele reprezentace trhu a během mnoha konzultačních disputací a usilovala o finální znění maximálně přívětivé pro odvětví finančního zprostředkování a poradenství. Ať už jde o úpravu pobídek (provizí), ochrany osobních údajů anebo přechodných lhůt. Finální rozhodnutí ve věci nového zákona přinese rok 2018.

Konzultované předpisy (výběr):

- Zákon o distribuci pojištění a zajištění
- Vyhláška o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění a zajištění

Prevence právní špinavých peněz (AML)

Problematika prevence praní špinavých peněz (AML) představovala jedno z klíčových témat roku 2017. A to především v rovině implementační: edukace členů na straně jedné a přípravě metodických materiálů na straně druhé. Co se týče první aktivity, USF zorganizovala v uplynulém roce celkem dva odborné semináře přinášející odpovědi na konkrétní dotazy členských firem, za účasti zástupců Finančně analytického úřadu (FAÚ) a specializované právní kanceláře. Pokud jde o metodické materiály, zde unie iniciovala řadu významných kvalifikovaných dotazů a na jejich základě sestavila několik klíčových výstupů uvedených níže. V závěru roku pak USF spolu s Hospodářskou komorou podnikla diskuzní vizitaci FAÚ, jejíž výsledky budou mít přesah až do roku následujícího.

Konzultované předpisy (výběr):

- Přechodná ustanovení novely AML zákona
- Aplikace některých ustanovení AML zákona u finančních zprostředkovatelů

Ochrana osobních údajů (GDPR)

Nová pravidla ochrany osobních údajů, zosobněná evropských nařízením GDPR, zasáhnou ve větší či menší míře všechny subjekty ekonomiky. Na finanční podniky bude jejich dopad obzvláště významný a tomu odpovídá i prioritnost této agendy v činnosti USF. Už v roce 2017 unie uspořádala na toto téma odborný seminář a připravila první metodické výstupy pro členy, nepočítaje v to konzultaci vlastního transpozičního zákona. Rovněž byl iniciován vznik společné pracovní platformy asociací finančního trhu, jíž výkonný ředitel unie předsedá. V roce nadcházejícím pak půjde o jednu ze stěžejních priorit USF, minimálně pro jeho první polovinu.

Konzultované předpisy (výběr):

- Návrh zákona o zpracování osobních údajů a změně dalších zákonů

6.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Etika a samoregulace

V oblasti etiky a samoregulace unie pokračovala v supervizi dříve uložených samoregulačních opatření jednotlivým členským společnostem. Ve všech případech došlo k uspokojivému vývoji a postupu při jejich plnění, s výjimkou společnosti Broker Trust, a.s. V reakci na dlouhodobé neplnění uložených opatření k nápravě touto společností rozhodla rada USF na návrh představenstva v září minulého roku o pozastavení členství, což vedlo k jeho následnému ukončení. Jakkoliv se jedná o politováníhodný vývoj, jde o jasný signál, že unie své samoregulační postupy myslí na výsost vážně.

Standardizované materiály pro členy

V roce 2017 vynaložila unie bezprecedentní úsilí v podpoře členů při zavádění legislativních změn, nemajíc v tomto směru na trhu konkurenci. Tyto aktivity reflektovaly především změny v oblasti investičních služeb, praní špinavých peněz a ochrany osobních údajů.

V roce 2017 byly pro členy zpracovány mj. tyto standardizované materiály:

- Manuál IZ/PZ (update)
- Manuál začínajícího poradce (update)
- Vzorový formulář identifikace klienta + rizikový dotazník AML
- Vzorová vnitřní směrnice k plnění povinností v oblasti AML
- Hodnocení rizik AML pro investiční zprostředkovatele
- Systém vnitřních zásad AML
- Srovnání regulatorních požadavků na investiční zprostředkovatele a obchodníky s cennými papíry (MiFID II)
- Systém vedení evidence IZ dle požadavků MiFID II
- GAP analýza nároků na investiční zprostředkovatele z pohledu směrnice MiFID II
- Souhrn dotazů (FAQ) k implementaci novely MiFID II
- Prohlášení o vhodnosti (MiFID II)
- Investiční dotazník a infolist pro klienta (update)
- Souhlas se zpracováním osobních údajů (GDPR)
- Informační memorandum (GDPR)
- GAP analýza nároků na finanční zprostředkovatele z pohledu nařízení GDPR

Česká akademie finančního plánování (ČAFP)

Po intenzivní diskuzi byly v závěru roku 2017 položeny základní kameny ke spuštění České finanční akademie (ČAFP). Jde o společný projekt USF a Vysoké školy finanční a správní (VŠFS), coby vítěze výběrového řízení, nabízející exkluzivní vzdělávací a certifikační program Master of Financial Planning (MFP). Půjde o jedinečný program zaměřený na profesionály ve finančním plánování, který osloví jak poradce z členských společností, tak i všechny ostatní subjekty na trhu. Jeho dychtivě očekávané spuštění je plánováno ve druhém čtvrtletí roku 2018.

6.3 Mezinárodní spolupráce

Projekt datového výzkumu evropského FP

Tzv. Bílá kniha (White book) FECIF byla projektovým týmem pod vedením výkonného ředitele unie představena evropské veřejnosti poprvé v červnu 2017. Jde o unikátní analytickou publikaci, která poprvé mapuje parametry finančně-poradenského trhu v jádru Evropy, ať už jde o počty pracovníků, objemy sjednaných finančních produktů či aktiva pod správou nezávislých poradců. Tato aktivita představuje úspěšný pilotní projekt budování datové expertizy na úrovni FECIF, která bude východiskem pro další podobné analýzy. I ty bude z prestižní pozice místopředsedy představenstva řídit ředitel unie Jiří Šindelář.

6.4 Komunikace a média

Unie v médiích

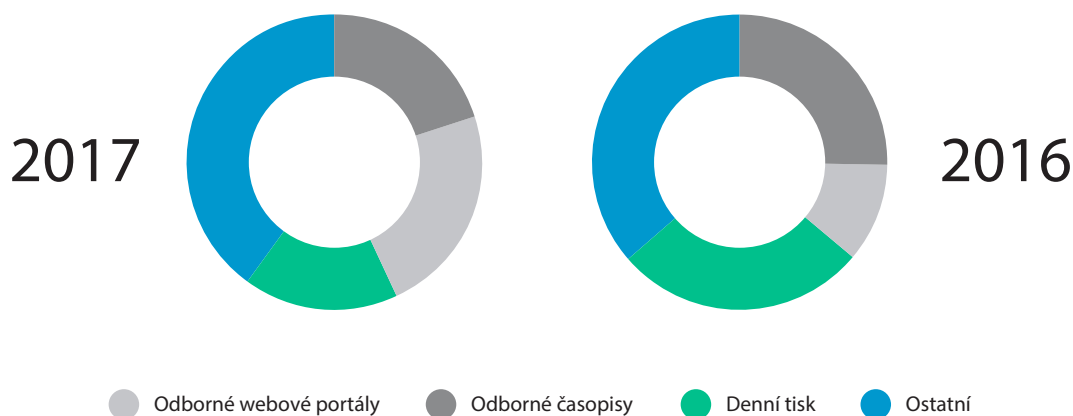
Mediální výstupy unie v roce 2017 lze rozdělit do dvou kategorií. Tou zvláštní byl projekt infografik o práci finančních poradců, coby osvětových nástrojů sloužících pro popularizaci našeho odvětví a profesionálů v něm působících. Tyto zaznamenaly široký ohlas a byly postupně realizovány na následující odborná témata:

- životní pojištění
- investiční produkty
- financování bydlení
- neživotní pojištění (publik. 2018)

Co se týče běžné mediální komunikace, unie se jako vždy soustředila především na legislativní priority, uvedené výše. Články a vystoupení našich představitelů bylo možné najít v nejprestižnějších českých periodických, internetových médiích či televizních kanálech:

- MF Dnes
- FOND SHOP
- Opojistení.cz
- Bankovníctví
- Peníze.cz
- Investujeme.cz 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.

7. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31. 12. 2017 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S (předseda)
- **Ing. Vladislav Herout**, Broker Consulting
- **Mgr. Miroslava Horáková**, Swiss Life Select Česká republika
- **Ing. Marek Janšta**, KZ FINANCE
- **Josef Luks**, JPL SERVIS, s.r.o.
- **Zuzana Vorlová**, OVB Allfinanz
- **Ing. Václav Krivohlávek, CSc.** (externí člen – pedagog VŠFS)
- **Ing. Libor Novák** (externí člen – ředitel Sdružení českých spotřebitelů)
- **JUDr. Vlastimil Pihera, Ph.D.** (externí člen – advokátní kancelář Kocián Šolc Balaščík)

Komise řešila v uplynulém roce celkem 1 podání, přičemž šlo o stížnost klientů. Toto podání bylo vyřešeno smírně.

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. Stěžejní úlohu komise proto sehrála při tvorbě samoregulačních standardů USF, přičemž v roce 2017 došlo k vydání nového předpisu pro oblast tzv. tipařů. Supervizi jeho zavádění se pak komise bude prioritně věnovat v roce následujícím.

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

V Praze dne 2. 4. 2018.

Ing. Michal Bauer

předseda etické komise

8. Účetní závěrka

8.1. Rozvaha v plném rozsahu

(k 31. 12. 2017, v celých tis. Kč)

Označení	AKTIVA	číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k posled. dni účetního období
a	b	c	1	2
A.	Dlouhodobý majetek celkem	Součet A.I. až A.IV.	1	32
A. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	Součet A.I.1. až A.I.7.	9	66
A. I. 1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	(012)	2	
A. I. 2.	Software	(013)	3	66
A. I. 3.	Ocenitelná práva	(014)	4	
A. I. 4.	Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	(018)	5	
A. I. 5.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	(019)	6	
A. I. 6.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	(041)	7	
A. I. 7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	(051)	8	
A. II.	Dlouhodobý hmotný majetek celkem	Součet A.II.1. až A.II.10.	20	54
A. II. 1.	Pozemky	(031)	10	
A. II. 2.	Umělecká díla, předměty a sbírky	(032)	11	
A. II. 3.	Stavby	(021)	12	
A. II. 4.	Hmotné movité věci a jejich soubory	(022)	13	
A. II. 5.	Pěstitelské celky trvalých porostů	(025)	14	
A. II. 6.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	(026)	15	
A. II. 7.	Drobný dlouhodobý hmotný majetek	(028)	16	54
A. II. 8.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	(029)	17	
A. II. 9.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	(042)	18	
A. II. 10.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	(052)	19	
A. III.	Dlouhodobý finanční majetek celkem	Součet A.III.1. až A.III.6.	28	
A. III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	(061)	21	
A. III. 2.	Podíly - podstatný vliv	(062)	22	
A. III. 3.	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	(063)	23	
A. III. 4.	Zápůjčky organizačním složkám	(066)	24	
A. III. 5.	Ostatní dlouhodobé zápůjčky	(067)	25	
A. III. 6.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	(069)	26	
A. IV.	Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	Součet A.IV.1. až A.IV.11.	40	-88
A. IV. 1.	Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	(072)	29	
A. IV. 2.	Oprávky k softwaru	(073)	30	-66
A. IV. 3.	Oprávky k ocenitelným právům	(074)	31	
A. IV. 4.	Oprávky k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku	(078)	32	
A. IV. 5.	Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	(079)	33	
A. IV. 6.	Oprávky ke stavbám	(081)	34	
A. IV. 7.	Oprávky k samostatným hmotným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	(082)	35	
A. IV. 8.	Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů	(085)	36	
A. IV. 9.	Oprávky k základnímu stádu a tažným zvířatům	(086)	37	
A. IV. 10.	Oprávky k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku	(088)	38	-22
A. IV. 11.	Oprávky k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku	(089)	39	

Označení	AKTIVA	číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k posled. dni účetního období	
a	b	c	1	2	
B.	Krátkodobý majetek celkem	Součet B.I. až B.IV.	41	4 981	5 145
B. I.	Zásoby celkem	Součet B.I.1. až B.I.9.	51		
B. I. 1.	Materiál na skladě	(112)	42		
B. I. 2.	Materiál na cestě	(119)	43		
B. I. 3.	Nedokončená výroba	(121)	44		
B. I. 4.	Polotovary vlastní výroby	(122)	45		
B. I. 5.	Výrobky	(123)	46		
B. I. 6.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	(124)	47		
B. I. 7.	Zboží na skladě a v prodejnách	(132)	48		
B. I. 8.	Zboží na cestě	(139)	49		
B. I. 9.	Poskytnuté zálohy na zásoby	(314)	50		
B. II.	Pohledávky celkem	Součet B.II.1. až B.II.19.	71		
B. II. 1.	Odběratelé	(311)	52		
B. II. 2.	Směnky k inkasu	(312)	53		
B. II. 3.	Pohledávky za eskontované cenné papíry	(313)	54		
B. II. 4.	Poskytnuté provozní zálohy	(314)	55		
B. II. 5.	Ostatní pohledávky	(315)	56		
B. II. 6.	Pohledávky za zaměstnanci	(335)	57		
B. II. 7.	Pohl. za institucemi soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	(336)	58		
B. II. 8.	Daň z příjmů	(341)	59		
B. II. 9.	Ostatní přímé daně	(342)	60		
B. II. 10.	Daň z přidané hodnoty	(343)	61		
B. II. 11.	Ostatní daně a poplatky	(345)	62		
B. II. 12.	Nároky na dotace a ostatní zúčtování se státním rozpočtem	(346)	63		
B. II. 13.	Nároky na dotace a ost. zúčt. s rozp. orgánů územ. samospr. celků	(348)	64		
B. II. 14.	Pohledávky za společníky sdruženými ve společnosti	(358)	65		
B. II. 15.	Pohledávky z pevných termínových operací a opcí	(373)	66		
B. II. 16.	Pohledávky z vydaných dluhopisů	(375)	67		
B. II. 17.	Jiné pohledávky	(378)	68		
B. II. 18.	Dohadné účty aktivní	(388)	69		
B. II. 19.	Opravná položka k pohledávkám	(391)	70		
B. III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	Součet B.III.1. až B.III.7.	80	4 976	5 140
B. III. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	(211)	72		
B. III. 2.	Ceniny	(213)	73		
B. III. 3.	Peněžní prostředky na účtech	(221)	74	4 976	5 140
B. III. 4.	Majetkové cenné papíry k obchodování	(251)	75		
B. III. 5.	Dluhové cenné papíry k obchodování	(253)	76		
B. III. 6.	Ostatní cenné papíry	(256)	77		
B. III. 7.	Peníze na cestě	(261)	79		
B. IV.	Jiná aktiva celkem	Součet B.IV.1. až B.IV.2.	84	5	5
B. IV. 1.	Náklady příštích období	(381)	81	5	5
B. IV. 2.	Příjmy příštích období	(385)	82		
	Aktiva celkem	Součet A. až B.	85	4 981	5 177

Označení	PASIVA	číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k posled. dni účetního období	
a	b	c	3	4	
A.	Vlastní zdroje celkem	Součet A.I. až A.II.	86	4 675	4 665
A. I.	Jmění celkem	Součet A.I.1. až A.I.3.	90		
A. I. 1.	Vlastní jmění	(901)	87		
A. I. 2.	Fondy	(911)	88		
A. I. 3.	Oceňovací rozdíly z přecenění finančního majetku a závazků	(921)	89		
A. II.	Výsledek hospodaření celkem	Součet A.II.1 až A.II.3.	94	4 675	4 665
A. II. 1.	Účet výsledku hospodaření	(963)	91	x	-10
A. II. 2.	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	(931)	92	55	x
A. II. 3.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	(932)	93	4 620	4 675
B.	Cizí zdroje celkem	Součet B.I. až B.IV.	95	306	512
B. I.	Rezervy celkem	Hodnota B.I.1.	97		
B. I. 1.	Rezervy	(941)	96		
B. II.	Dlouhodobé závazky celkem	Součet B.II.1. až B.II.7.	105	141	1
B. II. 1.	Dlouhodobé úvěry	(951)	98		
B. II. 2.	Vydané dluhopisy	(953)	99		
B. II. 3.	Závazky z pronájmu	(954)	100		
B. II. 4.	Přijaté dlouhodobé zálohy	(955)	101		
B. II. 5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	(958)	102		
B. II. 6.	Dohadné účty pasivní	(389)	103	141	1
B. II. 7.	Ostatní dlouhodobé závazky	(959)	104		
B. III.	Krátkodobé závazky celkem	Součet B.III.1. až B.III.23.	129	165	511
B. III. 1.	Dodavatelé	(321)	106	62	412
B. III. 2.	Směnky k úhradě	(322)	107		
B. III. 3.	Přijaté zálohy	(324)	108		
B. III. 4.	Ostatní závazky	(325)	109		
B. III. 5.	Zaměstnanci	(331)	110	52	51
B. III. 6.	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	(333)	111	7	4
B. III. 7.	Závazky k institucím soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	(336)	112	32	32
B. III. 8.	Daň z příjmů	(341)	113		
B. III. 9.	Ostatní přímé daně	(342)	114	12	12
B. III. 10.	Daň z přidané hodnoty	(343)	115		
B. III. 11.	Ostatní daně a poplatky	(345)	116		
B. III. 12.	Závazky ve vztahu k státnímu rozpočtu	(346)	117		
B. III. 13.	Závazky ve vztahu k rozpočtu orgánů územ. samospr. celků	(348)	118		
B. III. 14.	Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a podílů	(367)	119		
B. III. 15.	Závazky ke společníkům sdruženým ve společnosti	(368)	120		
B. III. 16.	Závazky z pevných termínových operací a opcí	(373)	121		
B. III. 17.	Jiné závazky	(379)	122		
B. III. 18.	Krátkodobé úvěry	(231)	123		
B. III. 19.	Eskontní úvěry	(232)	124		
B. III. 20.	Vydané krátkodobé dluhopisy	(241)	125		
B. III. 21.	Vlastní dluhopisy	(255)	126		
B. III. 22.	Dohadné účty pasivní	(389)	127		
B. III. 23.	Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	(249)	128		

Označení	PASIVA	číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k posled. dni účetního období	
a	b	c	3	4	
B. IV.	Jiná pasiva celkem	Součet B.IV.1. až B.IV.2.	133		
B. IV. 1.	Výdaje příštích období	(383)	130		
B. IV. 2.	Výnosy příštích období	(384)	131		
	Pasiva celkem	Součet A. až B.	134	4 981	5 177

8.2. Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

(k 31. 12. 2017, v celých tis. Kč)

Označení	TEXT	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
A.	Náklady	1			
A. I.	Spotřebované nákupy a nakupované služby Součet A.I.1. až A.I.6.	2	2 206		2 206
A. I. 1.	Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskladovaných dodávek	3	23		23
A. I. 2.	Prodané zboží	4			
A. I. 3.	Opravy a udržování	5			
A. I. 4.	Náklady na cestovné	6	40		40
A. I. 5.	Náklady na reprezentaci	7	31		31
A. I. 6.	Ostatní služby	8	2 112		2 112
A. II.	Změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace Součet A.II.7. až A.II.9.	9			
A. II. 7.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	10			
A. II. 8.	Aktivace materiálu, zboží a vnitroorganizačních služeb	11			
A. II. 9.	Aktivace dlouhodobého majetku	12			
A. III.	Osobní náklady Součet A.III.10. až A.III.14.	13	1 166		1 166
A. III. 10.	Mzdové náklady	14	848		848
A. III. 11.	Zákonné sociální pojištění	15	288		288
A. III. 12.	Ostatní sociální pojištění	16			
A. III. 13.	Zákonné sociální náklady	17	30		30
A. III. 14.	Ostatní sociální náklady	18			
A. IV.	Daně a poplatky Hodnota A.IV.15.	19			
A. IV. 15.	Daně a poplatky	20			
A. V.	Ostatní náklady Součet A.V.16. až A.V.22.	21	15		15
A. V. 16.	Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále	22			
A. V. 17.	Odpis nedobytné pohledávky	23			
A. V. 18.	Nákladové úroky	24			
A. V. 19.	Kursově ztráty	25			
A. V. 20.	Dary	26			
A. V. 21.	Manka a škody	27			
A. V. 22.	Jiné ostatní náklady	28	15		15
A. VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek Součet A.VI.23. až A.VI.27.	29	22		22
A. VI. 23.	Odpisy dlouhodobého majetku	30	22		22
A. VI. 24.	Prodaný dlouhodobý majetek	31			
A. VI. 25.	Prodané cenné papíry a podíly	32			
A. VI. 26.	Prodaný materiál	33			
A. VI. 27.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek	34			
A. VII.	Poskytnuté příspěvky Hodnota A.VII.28.	35			
A. VII. 28.	Poskytnuté členské příspěvky a příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	36			

Označení	TEXT	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
A. VIII.	Daň z příjmů	Hodnota A.VIII.29.	37		
A. VIII. 29.	Daň z příjmů		38		
	Náklady celkem	Součet A.I. až A.VIII.	39	3 409	3 409
B.	Výnosy		40		
B. I.	Provozní dotace	Hodnota B.I.1.	41		
B. I. 1.	Provozní dotace		42		
B. II.	Přijaté příspěvky	Součet B.II.2. až B.II.4.	43	3 397	3 397
B. II. 2.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami		44		
B. II. 3.	Přijaté příspěvky (dary)		45		
B. II. 4.	Přijaté členské příspěvky		46	3 397	3 397
B. III.	Tržby za vlastní výkony a za zboží		47		
B. IV.	Ostatní výnosy	Součet B.IV.5. až B.IV.10.	48	2	2
B. IV. 5.	Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále		49		
B. IV. 6.	Platby za odepsané pohledávky		50		
B. IV. 7.	Výnosové úroky		51	1	1
B. IV. 8.	Kursově zisky		52	1	1
B. IV. 9.	Zúčtování fondů		53		
B. IV. 10.	Jiné ostatní výnosy		54		
B. V.	Tržby z prodeje majetku	Součet B.V.11. až B.V.15.	55		
B. V. 11.	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		56		
B. V. 12.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů		57		
B. V. 13.	Tržby z prodeje materiálu		58		
B. V. 14.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku		59		
B. V. 15.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku		60		
	Výnosy celkem	Součet B.I. až B.V.	61	3 399	3 399
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním	ř. 61 - (ř. 39 - ř.37)	62	-10	-10
D.	Výsledek hospodaření po zdanění	ř. 62 - ř. 37	63	-10	-10

8.3 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2017 s tímto výsledkem:

1. Nebylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF. Vyjma společnosti ARGOS PZS, s.r.o., která dluží členské příspěvky za rok 2017, podepsala dohodu o uznání dluhu. Společnosti ARGOS PZS, s.r.o. bylo ukončeno členství v Unii k 29.6.2017. Dle dostupných informací má být splacena poslední splátka dluhu v březnu 2018.
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. 2017 žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti a veškeré závazky členů vůči USF byly k tomuto datu uhrazeny vyjma společnosti ARGOS PZS, s.r.o.
5. USF neměla k datu 31.12.2017 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Tato zpráva byla schválena členy kontrolní komise USF dne 29. 3. 2018 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

Milan Růžička

předseda kontrolní komise

9. Výrok auditora

Zpráva auditora o prověření účetní závěrky za rok 2017 (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. 2017 do 31.12.2017, 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 mě vedly k domněnce, že přiložená účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně nezobrazuje hodnoty Aktiv a Pasiv a finanční pozici spolku Unie společností finančního zprostředkování a poradenství –spolek (z.s.), k 31.12.2017 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: 06.04.2018

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