

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství



1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Tak jsme se dočkali. Naše Unie slaví své první kulaté výročí, a to celých pět roků své existence. A dovolím si tvrdit, že nejen existence, ale i solidního růstu. A to jak co do počtu členů, tak i objemu produkce. Nebudu možná daleko od pravdy, když podotknu, že jsme byli možná nejrychleji rostoucí profesní organizací v České republice.

Také mohu s potěšením konstatovat, že se nám podařilo v minulém roce úspěšně naplnit naše taktické cíle a úkoly, a to jak interní, tak i směrem do našeho okolí.

Velmi se v roce 2010 zlepšila práce našich odborných komisí a pracovních skupin. Také se plně vyprofilovala a stabilizovala vzájemná spolupráce a komunikace našich statutárních orgánů, především představenstva a rady.

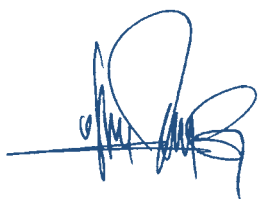
Směrem ven jsme výrazně posunuli vpřed projekt certifikace odbornostních požadavků a zahájili spolupráci s renomovanou soukromou univerzitou – Vysokou školou finanční a správní. Naši členové se intenzivně podílí na různých pracovních skupinách v rámci MF ČR resp. ČNB, jako je např. skupina k distribuci a také jednotlivé konzultační týmy v rámci připomínkových řízení.

Nesmíme ale usnout na vavřínech. Mezi naše priority v příštím období musí bezpochyby patřit udržet a případně prohloubit práci našich pracovních komisí. Ty totiž tvoří jádro našeho kolektivního know-how.

Také chceme a budeme pokračovat ve spolupráci a případném dalším sblížení s naší „sesterskou“ asociací AFIZ, ale i dalšími asociacemi v našem sektoru.

A možná mezi největší výzvy tohoto roku a roků příštích bude patřit zvládnutí přicházejícího regulatorního tsunami, které je skryto v názvech SOLVENCY II, UCITS IV/V, KIID, MIFID II, IMD II nebo třeba PRIPS.

Děkuji touto formou všem svým spolupracovníkům za vynikající spolupráci v minulém období. Pevně věřím, že s našimi angažovanými členy a kvalitními lidmi všechny tyto nové výzvy dobře zvládneme.

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, representing the name Igor Bielik.

Ing. Igor Bielik
předseda představenstva

2. Úvodní slovo výkonného ředitele



Rok 2010 byl z pohledu unie jeden z nejvýznamnějších z celé její historie. Především, USF v souladu s dlouhodobou strategií definitivně přebrala vedoucí úlohu v reprezentaci nezávislého finančního poradenství. Tato slova mají reálný základ, vždyť významným rozšířením členské základny na jaře loňského roku se unie „vyhoupla“ na vedoucí místa mezi srovnatelnými asociacemi, co do zastřešených obchodních výkonů, ale i relevantního tržního podílu.

Z hlediska aktivit unie byl rok 2010 také bohatý. V regulatorní oblasti jsme byli aktivními participanty změn zejména v pojišťovnictví, oblasti spotřebitelských úvěrů a tradičně i v kolektivním investování. Rovněž pravidelná činnost pracovní skupiny pro distribuci MF ČR, připravující koncepci budoucí regulace distribuce finančních produktů, vstoupila do závěrečné fáze a aktivní hlas USF samozřejmě nechyběl. Zmínku zasluží i další aktivity zaznamenané níže, zejména dlouho očekávaný registr zprostředkovatelů, tedy projekt ELIXIR, a společný e-learningový portál vytvořený Sdružením českých spotřebitelů za přispění USF a České spořitelny, a.s.

Co nás čeká v roce aktuálním? Jistě velkou výzvou zůstává pokračující penzijní reforma, z hlediska ochrany podnikatelských modelů finančních zprostředkovatelů a poradců také novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích. Oblastí, kde velmi zintenzivníme svou činnost, bude certifikace odbornosti, tedy sféra dlouhodobě výrazně nabývající na důležitosti.

Pevně věřím, že ve všech těchto aktivitách zaznamenáme stejný úspěch, jako doposud.



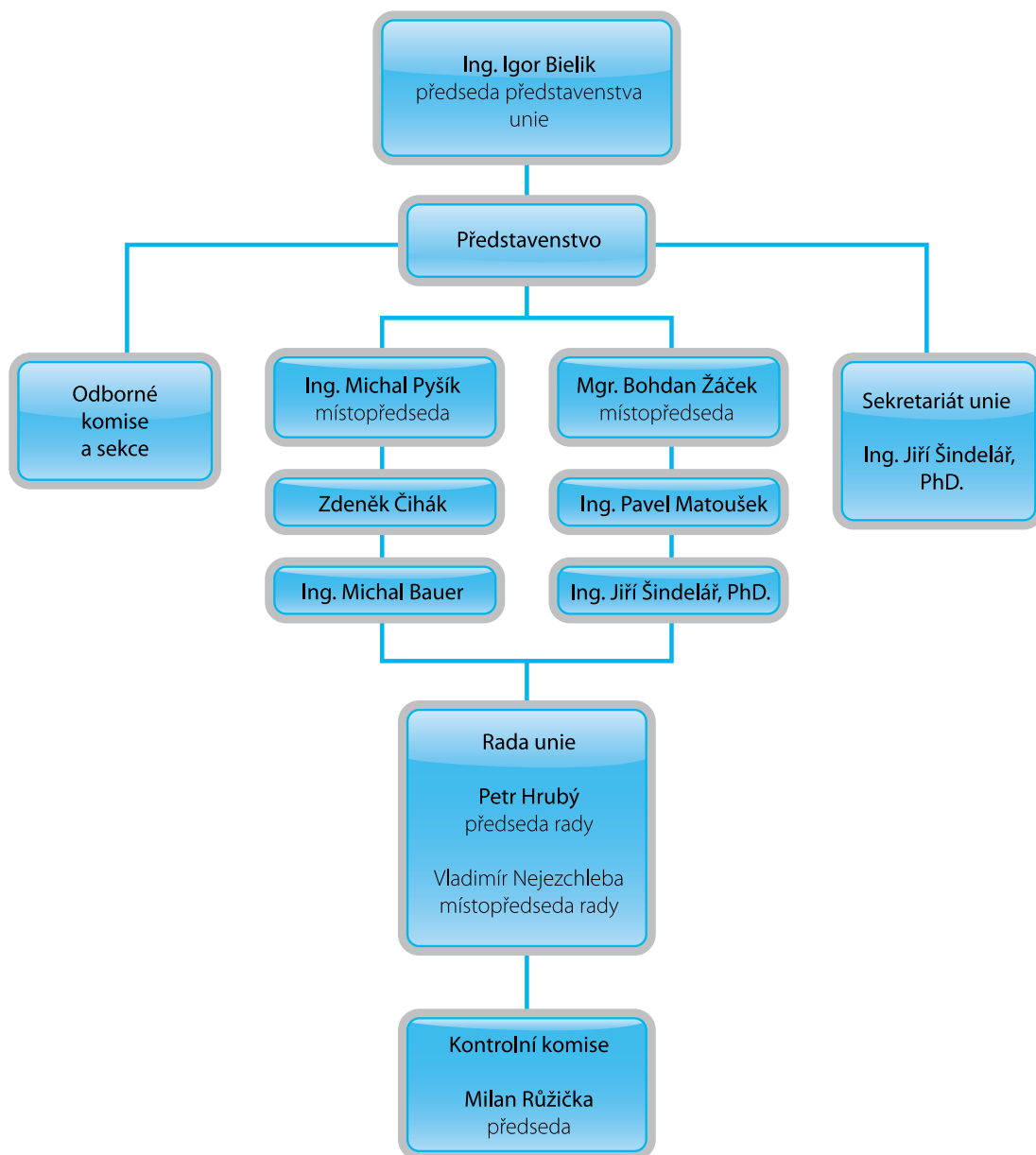
Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.
výkonný ředitel unie

Strategické záměry unie do roku 2011

- aktivně působit při transpozici směrnice PRIPs do českého právního řádu
- aktivně působit při transpozici směrnice IMD II do českého právního řádu
- aktivně se podílet na vytváření revize směrnice MiFID
- zajistit vhodnou novelizaci zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích
- aktivně se podílet na implementaci penzijní reformy & implementaci systému penzijního spoření
- aktivně propagovat kvalifikované finanční poradenství a přispívat k osvětě spotřebitelů ohledně jeho problémových napodobenin a klonů

3. Orgány unie

(k 31.12. 2010)



3.1 Představenstvo, předseda unie

Představenstvo a předseda unie jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i unie byl po valné hromadě 1.4. 2010 zvolen **Ing. Igor Bielik**.

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 2010 pracovaly odborné komise a sekce v této struktuře:

- | | |
|---------------------------|---|
| • etická komise | předseda Ing. Michal Bauer |
| • legislativní komise | předseda Mgr. Bohdan Žáček |
| • sekce investic | předseda Ing. Marek Janšta |
| • sekce pojišťovnictví | 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. Po valné hromadě 1.4.2010 byl jejím předsedou zvolen **Milan Růžička**.

4. Představení členů

Ke dni 31.12. 2010 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.
- 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.
- Top Consultant s.r.o.
- 1. Vzájemná poradenská a.s.

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

4.1 Obchodní výsledky členů v roce 2010

V roce 2010 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2010 ¹	2009
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	1 552 040	903 243
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	234 716	125 629
Penzijní připojištění	Souhrn zaplacených příspěvků	276 517	118 633
Stavební spoření	Suma cílových částek	7 593 266	2 164 043
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	1 723 651	474 255
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	11 426 333	5 693 803
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	70 930	48 779
Investice ¹⁾	Zprostředkované investice	3 117 974	1 334 619
Spořicí účty	Zprostředkovaný obrat	9 175	2 861
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	44 688	5 686
Celkem		26 049 290	10 871 551

Počet smluv (ks)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	121 174	61 550
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	58 813	29 784
Penzijní připojištění	Souhrn zaplacených příspěvků	39 548	19 124
Stavební spoření	Suma cílových částek	29 863	7 905
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	4 031	1 290
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	6 821	3 005
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	40	112
Investice	Zprostředkované investice	56 753	18 524
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	9 268	5 207
Celkem		326 311	146 501

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	189 776	78 761
Právnícké osoby	1 025	748
Celkem	190 801	79 509

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	10 488	2 970
Vázaní zástupci	3 298	1 344
Celkem	13 786	4 314

¹⁾ Společnost OVB Allfinanz, a.s. je členem USF od 4/2010.

5. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

5.1 Legislativa

Pracovní skupina Ministerstva financí ČR k distribuci

Pracovní skupina, utvořená zástupci trhu, MF ČR, ČNB a spotřebitelských organizací k přípravě nové regulace distribuce finančních produktů, pokročila v roce 2010 do závěrečné fáze své činnosti. Její hlavní náplní bylo vytváření standardů odbornosti pro budoucí systém certifikace, experti Unie se pak aktivně účastnili práce ve všech sektorových týmech: pojišťovnictví, investice, spoření a úvěry i nadsektorové finanční poradenství. Zejména v oblasti pojišťovnictví a nadsektorového finančního poradenství byla účast USF velmi signifikantní. Unie pokračovala i v roce 2010 v kontinuálním tlaku na zrovnoprávnění jednotlivých distribučních kanálů, což se pozitivně projevilo v závěrečném textu doporučení pracovní skupiny.

Pracovní skupina Ministerstva financí ČR pro finanční vzdělávání

Unie se podílí na práci této skupiny (PSFV) prostřednictvím svého místopředsedy již od jejího ustavení v r. 2006. Na půdě PSFV je pravidelně prezentován stav projektu finančního vzdělávání v ČR jak s ohledem na dospělou populaci, tak i s ohledem na vzdělávání v oboru financí a finančních produktů na středních a základních školách. Zároveň je tato skupina pravidelně seznamována se záměry a aktivitami nadnárodních organizací (OECD, INFE) a evropských orgánů v oblasti finančního vzdělávání a finanční gramotnosti, stejně jako se záměry a mnoha projekty jednotlivých členů této skupiny, a to jak na úrovni státních orgánů či vzdělávacích organizací, tak i na bázi subjektů zabývajících se primárně ochranou spotřebitele.

Práce skupiny plynule pokračovala i v r. 2010. Na podkladě jednání skupiny také vznikla a v první polovině roku 2010 pracovala užší Pracovní skupina pro měření finanční gramotnosti (PS FG), jejímiž členy byli kromě místopředsedy USF Mgr. Bohdana Žáčka také zástupci MF, ČNB, ČSÚ, vybraných univerzit (MU, JČU) a dále neziskových organizací z oboru finančního vzdělávání a ochrany spotřebitele. Tato skupina intenzivně diskutovala problematiku finanční gramotnosti zejm. dospělé populace v ČR, a připravila základy projektu jejího měření, který proběhl v druhé polovině roku 2010 a s jehož výsledky byla veřejnost koncem roku detailně seznámena.

USF se chtěla na uvedeném projektu podílet i formou finanční podpory, a v tomto smyslu probíhala jednání se zástupci MF. Státní orgány však nakonec provedly celé měření ve vlastní režii.

V průběhu roku pak byla vládou schválena Národní strategie finančního vzdělávání, která mimo jiné zakotvuje činnost PSFV jako stálé platformy pro sdílení informací a výměnu zkušeností z oblasti finančního vzdělávání.

Kolektivní investování

V roce 2010 nastalo v legislativě kolektivního investování určité uklidnění, aktivity Unie byly proto zaměřeny převážně na implementaci nového systému v členských společnostech a související podporu. Jednalo se zejména o problematiku evidence investičního zprostředkovatele a korektní zavedení řídicího a kontrolního systému.

Konzultované předpisy:

Zároveň se unie podílela na konzultacích řady zákonů a vyhlášek:

- Vyhlášky o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb.
- Úřední sdělení k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost.
- Úřední sdělení o podmínkách přípustnosti pobídek při poskytování investičních služeb.
- Úřední sdělení k výkonu činnosti na finančním trhu aj.

Pojišťovnictví

Přestože dlouhodobě očekávaná novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí byla odsunuta do dalšího roku, legislativní změny v pojišťovnictví byly v roce 2010 poměrně významné. Změny iniciované ČNB ve druhém pololetí výrazně změnily podmínky činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů, zejména ve vztahu k jednání se zákazníky. Unie se přípravy klíčového úředního sdělení aktivně účastnila a uplatnila celou řadu funkčních a závažných připomínek. Následně byla poskytnuta intenzivní podpora členům při zavádění nových povinností.

Konzultované předpisy:

- ÚS k některým povinnostem pojišťovacího zprostředkovatele.

Spotřebitelské úvěry, stavební spoření

Vedlejším efektem nového zákona o spotřebitelských úvěrech byla i extenze některých povinností do oblasti úvěrů ze stavebního spoření. Unie na tento fakt reagovala vytvořením jednotného informačního listu pro klienty a doporučením ohledně dalšího postupu.

Konzultované předpisy:

- Zákon o spotřebitelském úvěru

5.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Zpřísnění a úprava etického kodexu ve spolupráci se spotřebitelským sdružením

Unie dlouhodobě usiluje o zvýšení úrovně ochrany spotřebitele a transparency finančních služeb. Na základě podnětů etické komise i jednotlivých členů proto byla v roce 2010 připravena koncepce úpravy etického kodexu, která výrazně posiluje standard služeb členských společností (mj. zavedením povinnosti zprostředkovatelů sdělit na vyžádání způsob svého odměňování, odpovědností společnosti za činnost spolupracovníků). Návrh byl schválen valnou hromadou Unie 1.4.2010 a stejným dnem vstoupil v účinnost.

E-learningové vzdělávání na podporu finanční gramotnosti

Unie se ve spolupráci se Sdružením českých spotřebitelů (SČS) a Českou spořitelnou, a.s. podílela na e-learningovém projektu zaměřeném na zvýšení finanční gramotnosti střední a starší generace. Na interaktivně zaměřeném portálu www.prevencepodvodu.cz se tak mohou uživatelé dočíst o základních pravidlech bezpečného využívání elektronického bankovníctví a prostřednictvím e-learningu si své znalosti i ověřit.

Standardizované materiály pro členy

Změny v legislativě jsou vždy uníi zvažovány z pohledu možné podpory pro členské společnosti. Primárním nástrojem jsou standardizované interní dokumenty (směrnice, předpisy, informační listy), které jsou určeny po zhrubém dopracování a adaptaci přímo k nasazení v rámci jednotlivých firem. Dlouhodobá zkušenost potvrzuje, že jde, spolu se souvisejícím poradenstvím, o benefity s vysokou přidanou hodnotou.

V roce 2010 byly pro členy zpracovány tyto standardizované materiály:

- Informační list pro spotřebitele - spotřebitelské úvěry
- Shrnutí regulatorních požadavků na pojišťovací zprostředkovatele
- Univerzální investiční dotazník
- Spisový a skartační řád
- Bezpečnostní směrnice
- Doškolovací kurz odborné způsobilosti pojišťovacích zprostředkovatelů
- Informační list pro zájemce o penzijní připojištění

Evidence investičního zprostředkovatele

V souvislosti se změnami v povinné struktuře evidence investičního zprostředkovatele realizovala unie projekt zaměřený na maximální usnadnění jejich implementace v členské základně. Vzhledem k tomu, že evidence IZ představuje z pohledu dohledu strategický nástroj, byla projektu přisouzena vysoká priorita. Výsledkem byla nejen univerzální sada dat pro jednotlivé databáze, ale rovněž akvizice unikátního software s celou řadou dalších funkčních modulů. Projekt tak vedl nejen ke splnění regulatorní povinnosti, ale v řadě případů i k upgradu softwarového zázemí zúčastněných firem.

Projekt ELIXIR

Unie od počátku aktivně participuje na přípravě registru zprostředkovatelů, který doplní v obchodní rovině povinný registr vedený ČNB. Pracovní skupina, připravená pro tyto účely garantem – společností CCB - Czech Credit Bureau, a.s., výrazně zintenzivnila v roce 2010 svou činnost a předběžně se shodla na vytvoření registru již v první polovině roku 2011.

5.3 Vzdělávání

Spolupráce s Vysokou školou finanční a správní

Unie dlouhodobě rozvíjí své aktivity v oblasti odbornosti pracovníků a jejich certifikace. Novým partnerem v této věci se v roce 2010 stala Vysoká škola finanční a správní, renomovaná ekonomická univerzita se silnou kompetencí v profesním vzdělávání. Společně bude připraven systém certifikace navazující na závěry pracovní skupiny MF ČR k distribuci a jeho spuštění se očekává již v roce 2011.

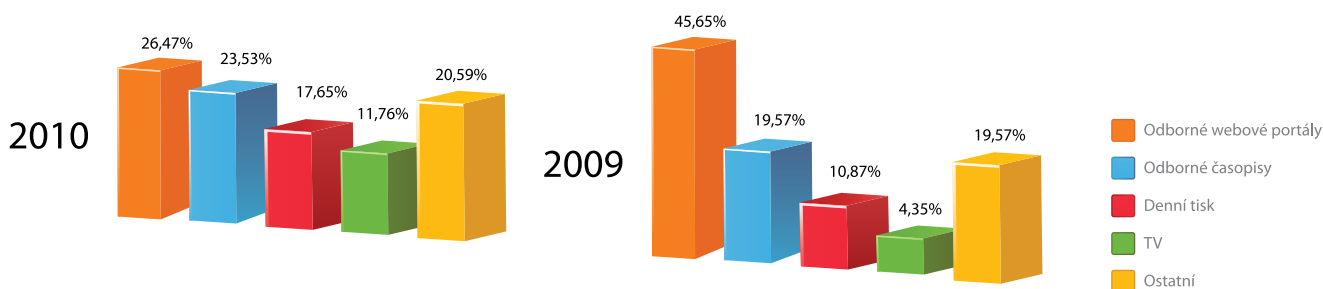
5.4 Komunikace a média

Unie v médiích

I v roce 2010 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 periodících, internetových médiích či televizních kanálech:

- Mladá Fronta DNES
- Deníky Bohemia
- Právo
- EURO
- Osobní finance
- Finanční poradce
- Česká televize
- TV NOVA
- Finance.cz
- Mesec.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.

6. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31.12.2010 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S
- **Ing. Igor Bielik**, MONECO
- **Mgr. Eva Krejčová**, AWD Česká republika
- **Ing. Miroslav Nevěděl**, M.S.QUATRO
- **Ing. Martin Novotný**, Broker Consulting
- **JUDr. Bronislava Wlasáková**, OVB Allfinanz

Komise řešila celkem 4 podání, přičemž ve všech případech šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu byla 2 podání vyřešena smírně (dohodou o narovnání), 1 podání bylo odmítnuto (vznik stěžované události ještě před založením unie) a 1 podání bylo zamítnuto. V roce 2010 nebyla komisí v disciplinárním řízení uložena žádná sankce.

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.

Cíle etické komise do nejbližšího období zahrnují především:

- zjednodušení procesní struktury disciplinárního řízení a posílení pravomocí komise v tomto směru,
- implementace elektronického systému monitoringu aktivit členů,
- zvýšení aktivit v oblasti preventivní, zejména pokud jde o včasná upozornění na neetické praktiky na trhu,
- posílení spolupráce s organizacemi ochrany spotřebitele prostřednictvím dílčích projektů, zejména v oblasti finanční gramotnosti.

V Praze dne 30. 3. 2011.

Ing. Michal Bauer

předseda etické komise

7. Účetní závěrka

7.1 Rozvaha v plném rozsahu

(k 31.12. 2010, v celých tis. Kč)

AKTIVA			číslo řádku	Stav k prvnímu dni	Stav k posled. dni
a			b	1	2
A.	Dlouhodobý majetek celkem		1		55
I.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje (012)		2		
	Software (013)		3		66
	Ocenitelná práva (014)		4		
Dlouhodobý nehmotný majetek	Drobný dlouhodobý nehmotný majetek (018)		5		
	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek (019)		6		
	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek (041)		7		
	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek (051)		8		
	Součet I.1. až I.7.		9		
II.	Pozemky (031)		10		
	Umělecká díla, předměty a sbírky (032)		11		
	Stavby (021)		12		
	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí (022)		13		
Dlouhodobý hmotný majetek	Pěstitelské celky trvalých porostů (025)		14		
	Základní stádo a tažná zvířata (026)		15		
	Drobný dlouhodobý hmotný majetek (028)		16		
	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek (029)		17		
	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek (042)		18		
	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek (052)		19		
	Součet II.1. až II.10.		20		
III.	Podíly v ovládaných a řízených osobách (061)		21		
	Podíly v osobách pod podstatným vlivem (062)		22		
	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti (063)		23		
Dlouhodobý finanční majetek	Půjčky organizačním složkám (066)		24		
	Ostatní dlouhodobé půjčky (067)		25		
	Ostatní dlouhodobý finanční majetek (069)		26		
	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek (043)		27		
	Součet III.1. až III.7.		28		

			číslo řádku	Stav k prvnímu dni	Stav k posled. dni
a			b		
IV.	Oprávký k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje (072)	29		-11	
	Oprávký k softwaru (073)	30			
	Oprávký k ocenitelným právům (074)	31			
	Oprávký k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku (078)	32			
	Oprávký k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku (079)	33			
	Oprávký k stavbám (081)	34			
	Oprávký k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí (082)	35			
	Oprávký k pěstitelským celkům trvalých porostů (085)	36			
	Oprávký k základnímu stádu a tažným zvířatům (086)	37			
	Oprávký k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku (088)	38			
	Oprávký k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku (089)	39			
Součet IV.1. až IV.11.			40		-11
B.	Krátkodobý majetek	41	1 016	1 651	
I.	Materiál na skladě (112)	42			
	Materiál na cestě (119)	43			
	Nedokončená výroba (121)	44			
	Polotovary vlastní výroby (122)	45			
	Výrobky (123)	46			
	Zvířata (124)	47			
	Zboží na skladě a v prodejnách (132)	48			
	Zboží na cestě (139)	49			
	Poskytnuté zálohy na zásoby (314)	50			
	Součet I.1. až I.9.			51	
II.	Odběratelé (311)	52			
	Směnky k inkasu (312)	53			
	Pohledávky za eskontované cenné papíry (313)	54			
	Poskytnuté provozní zálohy (314- ř.50)	55			
	Ostatní pohledávky (315)	56			
	Pohledávky za zaměstnanci (335)	57			
	Pohledávky za institucemi sociálního zabezpečení a veřejného zdravotního pojištění (336)	58			
	Daň z příjmů (341)	59			
	Ostatní přímé daně (342)	60			
	Daň z přidané hodnoty (343)	61			
	Ostatní daně a poplatky (345)	62			
	Nároky na dotace a ostatní zúčtování se st.rozpočtem (346)	63			
	Nároky na dotace a ostatní zúčtování s rozpočtem ÚSC (348)	64			

			číslo řádku	Stav k prvnímu dni	Stav k posled. dni
a			b		
II.	Pohledávky za účastníky sdružení	(358)	65		
	Pohledávky z pevných termínových operací a operací	(373)	66		
	Pohledávky z vydaných dluhopisů	(375)	67		
	Jiné pohledávky	(378)	68		
	Dohadné účty aktivní	(388)	69		
	Opravná položka k pohledávkám	(391)	70		
Součet II.1. až II.19.			71		
III.	Pokladna	(211)	72	27	1
	Ceniny	(213)	73		
	Bankovní účty	(221)	74	987	1 646
	Majetkové cenné papíry k obchodování	(251)	75		
	Dluhové cenné papíry k obchodování	(253)	76		
	Ostatní cenné papíry	(256)	77		
	Požizovaný krátkodobý finanční majetek	(259)	78		
	Peníze na cestě	(261)	79		
Součet III.1. až III.8.			80	1 014	1 647
IV.	Náklady příštích období	(381)	81	3	2
	Příjmy příštích období	(385)	82		
	Kursově rozdíly aktivní	(386)	83		
Součet IV.1. až IV.3.			84	3	2
ÚHRN AKTIV		A+B	85	1 016	1 706

PASIVA		číslo řádku	Stav k prvnímu dni	Stav k posled. dni
a		b	3	4
A.	Vlastní zdroje celkem	86	958	1 592
1.	Vlastní jmění (901)	87		
Jmění celkem	Fondy (911)	88		
	Oceňovací rozdíly z přecenění finančního majetku a závazků (921)	89		
	Součet ř. 87 až 89	90		
2.	Účet výsledku hospodaření (963)	91	x	633
Výsledek hospodaření	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení (931)	92	18	x
	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. let (932)	93	940	959
	Součet ř. 91 až 93	94	958	1 592
B.	Cizí zdroje celkem	95	58	114
1.	Rezervy (941)	96		
2.	Dlouhodobé bankovní úvěry (953)	97		
Dlouhodobé závazky celkem	Vydané dluhopisy (953)	98		
	Závazky z pronájmu (954)	99		
	Přijaté dlouhodobé zálohy (955)	100		
	Dlouhodobé směnky k úhradě (958)	101		
	Dohadné účty pasivní (389)	102	1	5
	Ostatní dlouhodobé závazky (959)	103		
	Součet II.1. až II.7.	104	1	5
3.	Dodavatelé (321)	105	1	43
Krátkodobé závazky celkem	Směnky k úhradě (322)	106		
	Přijaté zálohy (324)	107		
	Ostatní závazky (325)	108		
	Zaměstnanci (331)	109	31	36
	Ostatní závazky vůči zaměstnancům (333)	110		
	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdr.pojištění (336)	111	19	22
	Daň z příjmů (341)	112		
	Ostatní přímé daně (342)	113	6	8
	Daň z přidané hodnoty (343)	114		
	Ostatní daně a poplatky (345)	115		
	Závazky ze vztahu ke státnímu rozpočtu (346)	116		
	Závazky ze vztahu k rozp.orgánů uzem.sam.celků (348)	117		
	Závazky z upsaných nespl.cenných papírů a vkladů (367)	118		
	Závazky k účastníkům sdružení (368)	119		
	Závazky z pevných termínových operací a opcí (373)	120		
	Jiné závazky (379)	121		
	Krátkodobé bankovní úvěry (231)	122		
	Eskontní úvěry (232)	123		
	Vydané krátkodobé dluhopisy (241)	124		
	Vlastní dluhopisy (255)	125		
Dohadné účty pasivní (389)	126			
Ostatní krátkodobé finanční výpomoci (379)	127			
	Součet III.1. až III.23.	128	57	109
4.	Výdaje příštích období (383)	129		
Jiná pasiva	Výnosy příštích období (384)	130		
	Kursově rozdíly pasivní (387)	131		
	Součet IV. až IV.3.	132		
ÚHRN PASIV		A+B	1 016	1 706

7.2 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

(k 31. 12. 2010, v celých tis. Kč)

Číslo účtu	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			hlavní 5	hospodářská 6	celkem 7
A. NÁKLADY					
I. Spotřebované nákupy celkem			35		35
501	Spotřeba materiálů	1	35		35
502	Spotřeba energie	2			
503	Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek	3			
504	Prodané zboží	4			
II. Služby celkem			630		630
511	Opravy a udržování	5			
512	Cestovné	6	5		5
513	Náklady na reprezentaci	7	156		156
518	Ostatní služby	8	469		469
III. Osobní náklady celkem			777		777
521	Mzdové náklady	9	580		580
524	Zákonné sociální pojištění	10	197		197
525	Ostatní sociální pojištění	11			
527	Zákonné sociální náklady	12			
528	Ostatní sociální náklady	13			
IV. Daně a poplatky celkem					
531	Daň silniční	14			
532	Daň z nemovitostí	15			
538	Ostatní daně a poplatky	16			
V. Ostatní náklady celkem			3		3
541	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	17			
542	Ostatní pokuty a penále	18			
543	Odpis nedobytné pohledávky	19			
544	Úroky	20			
545	Kurové ztráty	21			
546	Dary	22			
548	Manka a škody	23			
549	Jiné ostatní náklady	24	3		3

Číslo účtu	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			hlavní 5	hospodářská 6	celkem 7
VI. Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem			11		11
551	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	25	11		11
552	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	26			
553	Prodané cenné papíry a podíly	27			
554	Prodaný materiál	28			
556	Tvorba rezerv	29			
559	Tvorba opravných položek	30			
VII. Poskytnuté příspěvky celkem					
581	Poskytnuté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	31			
582	Poskytnuté členské příspěvky	32			
VIII. Daň z příjmů celkem celkem					
595	Dodatečné odvody daně z příjmů	33			
Náklady celkem (řádek 1 až 33)			1 456		1 456

VÝNOSY					
I. Tržby za vlastní výkony a za zboží celkem					
601	Tržby za vlastní výroby	1			
602	Tržby z prodeje služeb	2			
604	Tržby za prodané zboží	3			
II. Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem					
611	Změna stavu zásob nedokončené výroby	4			
612	Změna stavu zásob polotovarů	5			
613	Změna stavu zásob výrobků	6			
614	Změna stavu zvířat	7			
III. Aktivace celkem					
621	Aktivace materiálu a zboží	8			
622	Aktivace vnitroorganizačních služeb	9			
623	Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku	10			
624	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku	11			
IV. Ostatní výnosy celkem			2		2
641	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	12			
642	Ostatní pokuty a penále	13			
643	Platby za odepsané pohledávky	14			
644	Úroky	15	2		2
645	Kursové zisky	16			
648	Zúčtování fondů	17			
649	Jiné ostatní výnosy	18			

Číslo účtu	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			hlavní 5	hospodářská 6	celkem 7
V. Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opravných položek celkem					
652	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	19			
653	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	20			
654	Tržby z prodeje materiálu	21			
655	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	22			
656	Zúčtování rezerv	23			
657	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	24			
659	Zúčtování opravných položek	25			
VI. Přijaté příspěvky celkem			2 087		2 087
681	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	26			
684	Přijaté příspěvky (dary)	27			
684	Přijaté členské příspěvky	28	2 087		2 087
VII. Provozní dotace celkem					
691	Provozní dotace	29			
Výnosy celkem (řádek 1 až 29)			2 089		2 089
C. VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PŘED ZDANĚNÍM			633		633
591	Daň z příjmů	65			
D. VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ			633		633

7.3 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2010 s tímto výsledkem:

- Nebylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF.
- Nebyly zjištěny žádné neoprávněné výdaje a veškeré výdaje nad rámec stanovený stanovami společnosti a vnitřním předpisem byly schváleny představenstvem USF.
- Účetní uzávěrka byla zkontrolována a dává věrný obraz hospodaření USF.
- USF neevidovala k 31. 12. 2010 žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti a veškeré závazky členů vůči USF byly k tomuto datu uhrazeny.
- USF neměla k datu 31.12.2010 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Tato zpráva byla schválena členy kontrolní komise USF dne 29.3. 2011 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

Milan Růžička

předseda kontrolní komise

8. 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
PSC 120 00, IČO 270 34 704

Předmětem auditu byla - účetní závěrka výše uvedeného sdružení k 31.12.2010

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství k 31.12.2010.

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 vypovídací 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 2010 a nákladů, výnosů a výsledků hospodaření za účetní období 2010, a to v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými účetními předpisy České republiky. Nejistil 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:	2.3.2011 – 24.3.2011
Datum vyhotovení zprávy:	27.3.2011
Datum převzetí zprávy:	28.3.2011





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

www.usfcr.cz