USF

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství

2013

1. Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení členové Unie,

rok 2013 byl bezpochyby jedním z nejnáročnějších roků v rámci existence našeho sdružení. Nesl se především ve znamení pokračujícího zápasu o svobodu a spravedlivé podmínky podnikání finančních poradců, jež se ocitly ve smrtelném ohrožení díky novele zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a související regulaci získatelských provizí. Tento zápas sledovala bez nadsázky celá finanční branže. Je bezpochyby obrovským úspěchem, že tváří tvář mnohem silnějším zájmovým skupinám se nám podařilo dovést jej do vítězného konce. Tedy dovést, sice jsme uspěli v první bitvě, ale samotná válka bude mít jistě ještě pokračování.

Mnohem více podstatný je ale fakt, že jsme si vydobyli svoje místo na finančním trhu a respekt ostatních. Že jsme dokázali účinně a nejenom slovně bránit zájmy našich členů. Jistě, museli jsme přistoupit k mimořádným opatřením a alokovat mimořádné náklady a energii členů. Ale takový je život ve stále více se regulující Evropě.

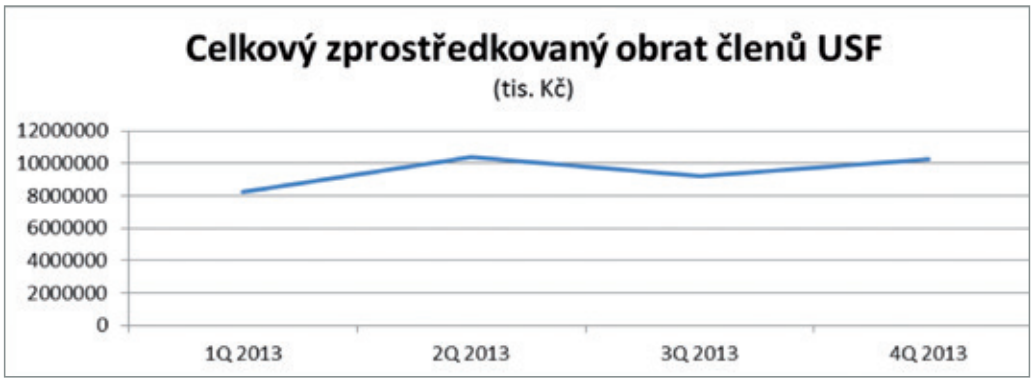
I jinak byl rok 2013 zajímavý, ať už šlo o (neúspěšný) start důchodové reformy, kde se potvrdila naše slova o podvázání distribuce, anebo o přípravu na „velký třesk" – účinnost nového občanského zákoníku. Unie kromě toho ještě rozjela další velké projekty, rozhodla se realizovat revoluční výzkum spokojenosti klientů a také otevřela svým členstvím ve FECIF éru svého působení na evropské úrovni.

Dámy a pánové, vážení členové, věřím, že loňský rok můžeme všichni pokládat za úspěšný. Těšme se tedy na rok 2014 a to nejen proto, že počet našich členů, hlavní indikátor úspěšnosti Unie, v něm může dosáhnout magického čísla dvacet.

Ing. Jiří ŠINDELÁŘ, Ph.D.
předseda představenstva a výkonný ředitel unie

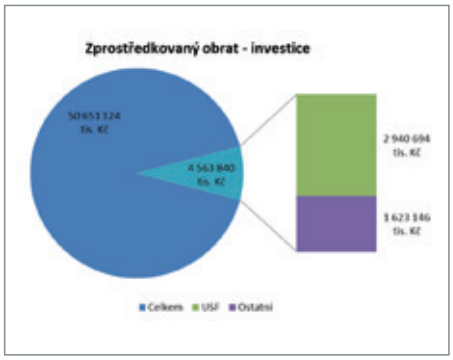
2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2013 – klíčové ukazatele

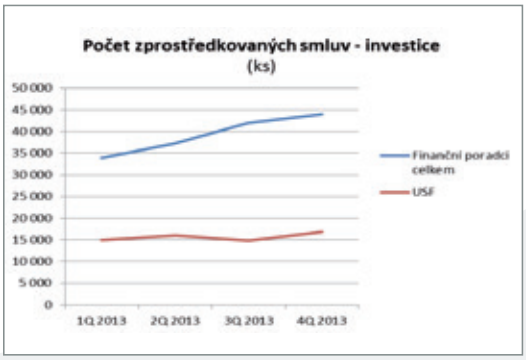
Celkový zprostředkovaný obrat, reprezentující souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2013 dosáhl zprostředkovaný obrat členů Unie souhrnně 38,1 mld. Kč, tedy o 7,7 mld. Kč více než v roce předcházejícím.



Zdroj: USF

2. 1 Investice

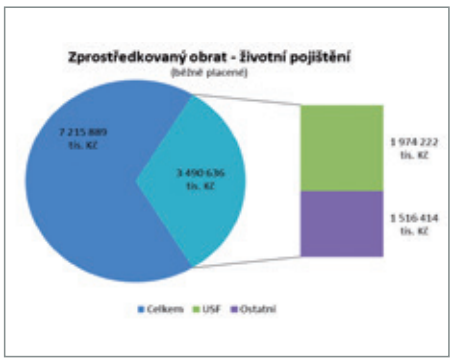


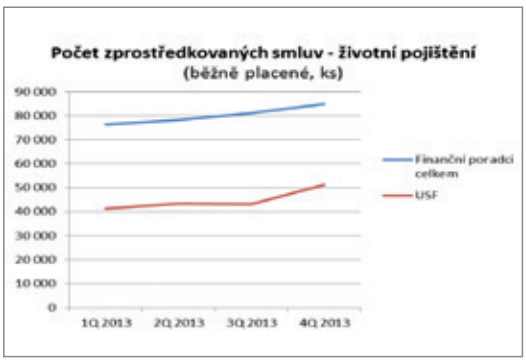


Zdroj: USF, AFIZ, AKAT

Oblast kolektivního investování procházela v uplynulém roce opět výrazně růstovým obdobím, tedy minimálně z pohledu finančních zprostředkovatelů a poradců. Podíl Unie dosáhl 2,94 mld. Kč a je zřejmé, že jej negativně neovlivnilo ani spuštění druhého (kapitalizačního) důchodového pilíře.

2. 2 Životní pojištění

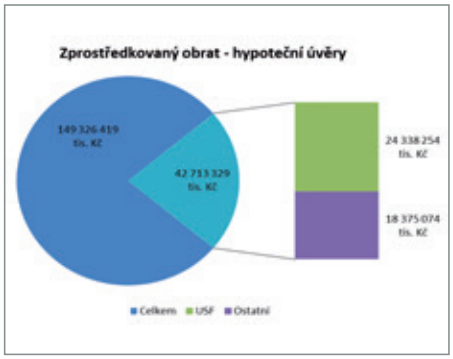


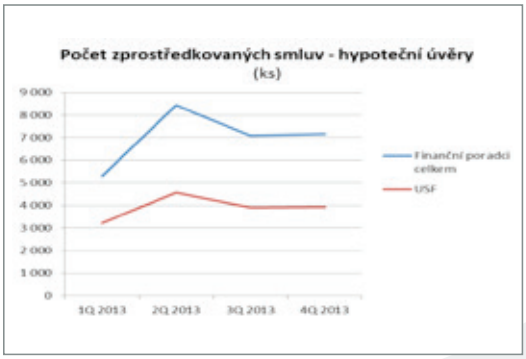


Zdroj: USF, AFIZ, ČAP

Trh životního pojištění se v roce 2013 potýkal s výrazným útlumem, tedy zejména co se týče páteřního produktu: běžně placeného životního pojištění. Členové USF se na jeho prodeji podíleli jako každý rok velmi výrazně, přestože jejich obchodní produkce meziročně poklesla na necelé 2 mld. Kč.

2. 3 Hypoteční úvěry



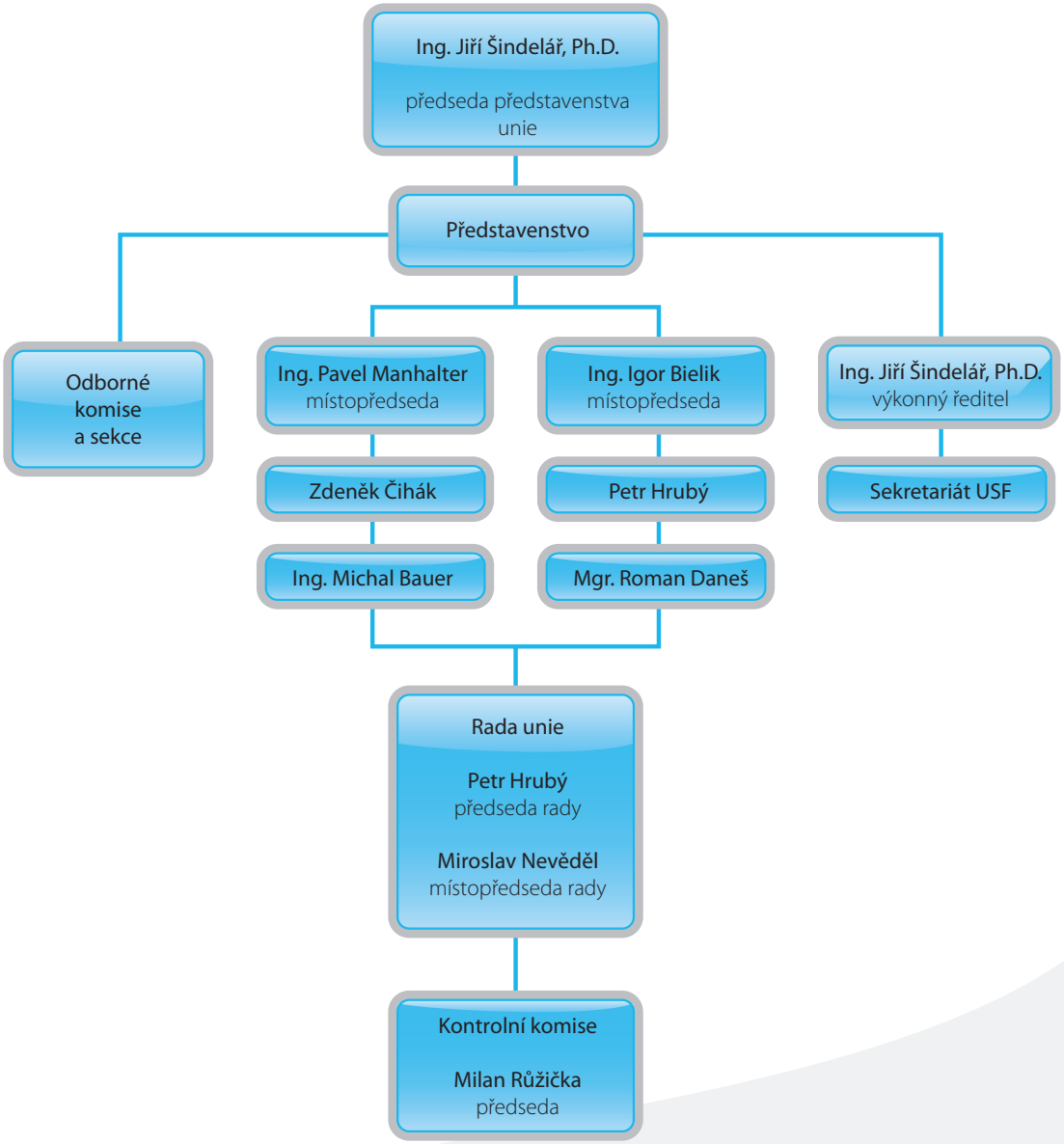


Zdroj: USF, AFIZ, ČAP

Financování bydlení pokračovalo v uplynulém roce v bouřlivě rozvojovém trendu. Společnosti sdružené v Unii navýšili svojí produkci oproti roku 2012 o více než 6,8 mld. Kč, v souladu s růstem celého trhu.

3. Orgány unie

(k 31.12. 2013)



4.1 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.**

4.2 Rada unie

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

4.3 Odborné komise a sekce

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

V roce 2013 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.**

4.4 Sekretariát unie

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

4.5 Kontrolní komise

Kontrolní komise prověřuje hospodaření unie, jejím předsedou byl zvolen **Milan Růžička**. Rovněž na řádné valné hromadě 3.4.2014 budou její členové obhajovat mandát pro další dvouleté období.

5. Představení členů

Ke dni 31.12. 2013 měla unie 19 řádných členů:

- 1. Vzájemná poradenská a.s
- ALLFIN PRO, s.r.o.
- 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.
- Finance media a.s.
- FINVISION, s.r.o.
- F&P Consulting a.s.
- INTERLIFE, s.r.o.
- JPL SERVIS, s.r.o.
- KZ FINANCE, spol. s.r.o.
- MONECO, spol. s.r.o.
- M.S.QUATRO, s.r.o.
- NWD Private Asset Management CZ a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- Swiss Life Select Česká republika s.r.o.

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

5.1 Obchodní výsledky členů v roce 2013

V roce 2013 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2013	2012
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	2 208 820	2 392 204
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	509 348	387 361
Penzijní připojištění	Souhrn ročních příspěvků	106 338	1 348 346
Doplňkové penzijní spoření	Souhrn ročních příspěvků	69 035	-
Stavební spoření	Suma cílových částek	3 921 508	4 365 477
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	1 726 287	1 140 560
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	24 338 254	17 535 150
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	128 097	2 650
Investice	Zprostředkované investice	2 940 693	2 120 000
Spořící účty	Zprostředkovaný obrat	545 672	713 332
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	1 615 493	413 385
Celkem		**38 109 545**	**30 418 466**

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	180 080	186 782
Neživotní pojištění	109 590	94 807
Penzijní připojištění	14 713	183 690
Důchodové spoření	1 744	-
Doplňkové penzijní spoření	8 609	-
Stavební spoření	15 583	16 522
Úvěry ze stavebního spoření	3 139	2 745
Hypoteční úvěry	15 626	10 958
Ostatní úvěry	486	37
Investice	62 644	60 825
Ostatní finanční produkty	14 966	16 521
Celkem	**427 180**	**572 887**

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	270 041	370 288
Právnické osoby	3 736	3 361
Celkem	**273 777**	**373 649**

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	17 362	16 601
Vázaní zástupci	6 487	6 180
Celkem	**23 849**	**22 781**

6. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

6.1 Legislativa

Kolektivní investování

Rok 2013 byl z Evropského pohledu ve znamení očekávání směrnice MiFID II a také technických sdělení nadnárodního regulátora ESMA. V České republice však bylo v oblasti regulace investičních produktů poměrně živo a Unie se aktivně podílela na projektech v řadě oblastí, které jsou pro fungování členů klíčové. Z těch hlavních jmenujme evidenci (deník) investičního zprostředkovatele, řídící a kontrolní systém či přesnější vymezení služeb investičního zprostředkování a poradenství. Právě poslední zmíněná aktivita, vzešlá z autonomní iniciativy Unie, pomohla zásadně vyjasnit tento dlouhodobý problém. Unie rovněž v uplynulém roce poskytla dohledovému orgánu informace o systémově neetické činnosti některých spolusoutěžitelů, čímž naplnila svou samoregulační funkci.

Konzultované předpisy (výběr):

- Vyhláška o náležitostech a způsobu vedení deníku obchodníka s cennými papíry a náležitostech a způsobu vedení evidence investičního zprostředkovatele
- Návrh vyhlášky o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstvech a obchodníků s cennými papíry
- ESMA Guidelines on remuneration policies and practices

Pojišťovnictví

Zásadní událostí v oblasti pojišťovnictví byla i v uplynulém roce novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích. Unie hrála nadále vůdčí roli v ochraně zájmů pojišťovacích zprostředkovatelů a po úspěšném tlaku na odstranění regulace provizí pokračovala především v monitoringu a střežení návrhu v poslanecké sněmovně. Celá novela pak nabrala poněkud nečekaný konec, když se s rozpuštěním sněmovny v srpnu 2013 vrátila zpět na začátek, tedy k předkladatelům z Ministerstva financí. Ve zbylé části roku se pak Unie věnovala především nařízení ČNB dotýkajícího se kontrolního systému pojišťovny, podřízení oblasti životního pojištění kompetenci Finančního arbitra a v neposlední řadě nově akcentovaným daňovým aspektům distribuce pojištění. Významného updatu se v neposlední řadě dostalo také společnému pojištění odpovědnosti – exkluzivnímu produktu vytvořenému partnerskou pojišťovnou na míru členům Unie.

Konzultované předpisy:

- Novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
- ÚS k řízení kvality distribučních sítí pojišťoven

Nový občanský zákoník

Blížící se systémová rekodifikace soukromého práva byla zásadní společensko-ekonomickou událostí roku 2013. Stejně jako v jiných oblastech, i ve finančním zprostředkování a poradenství byly její dopady značné a Unie vynaložila významné úsilí na jejich správnou implementaci členy. Kromě podrobného rozpracování jednotlivých témat v pracovních komisích a sekcích byly uspořádány dva interní semináře s účastí interních i externích odborníků (Advokátní kancelář KŠB, MF ČR), které se podrobně zabývaly nejpalčivějšími problémy. Rovněž probíhala komunikace s ostatními asociacemi ve věci průřezových změn, za všechny jmenujme nové povinnosti pojišťovny a zprostředkovatelů v oblasti pojistného zájmu. Díky všem těmto aktivitám vstupovali členové Unie do nové etapy soukromého práva na poměry trhu velmi dobře připraveni.

6.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Standardizované materiály pro členy

Podpora členů formou standardizovaných metodických materiálů reflektovala především změny v oblasti investic (vymezení inv. poradenství a novinky v evidenci IZ) a samozřejmě implementaci nového občanského zákoníku.

V roce 2013 tedy byly pro členy zpracovány tyto standardizované materiály:

- Shrnutí základních povinností spojených s implementací investičního poradenství
- SW IBXEvidence – vedení evidence IZ (update)
- Shrnutí hlavních implikací rekodifikace pro finanční zprostředkovatele
- Manuál začínajícího poradce (update)
- Záznam o požadavcích a potřebách klienta (update)

Projekt výzkumu spokojenosti klientů finančních služeb

Jedním ze zásadních témat finančně-poradenského trhu je kvalita služeb, zejména ve srovnání s tradičními (pobočkovými) kanály. Unie po několikaměsíční diskuzi dospěla v závěru roku 2013 k rozhodnutí zadat nezávislý průzkum kvality služeb různých prodejních kanálů (poradci, banky, pojišťovny) renomované externí agentuře. Tento průzkum, bezprecedentní ve svém rozsahu více než tisíce respondentů a zaměřený na všechny významné prodejní kanály, přinesl velmi překvapivé výsledky, které budou Unií intenzivně medializovány v roce 2014.

6.3 Mezinárodní spolupráce

Členství ve FECIF

Unie se počínaje rokem 2013 stala řádným členem panevropské Federation of Financial Advisers and Financial Intermediaries (FECIF). Kromě aktivního zapojení do informačních kanálů v rámci tohoto supersdružení je nejbližším cílem Unie významně rozšířit ochranu zájmů svých členů i na evropské úrovni, kde dnes vzniká koncept téměř veškeré finanční regulace. Zatímco rok 2013 byl spíše ve znamení nastavování základních vazeb a procesů vyplývajících ze členství, v roce 2014 vedení Unie očekává významné zvýšení svého podílu na činnosti FECIF a postupné navýšení své aktivity na mezinárodním evropském poli.

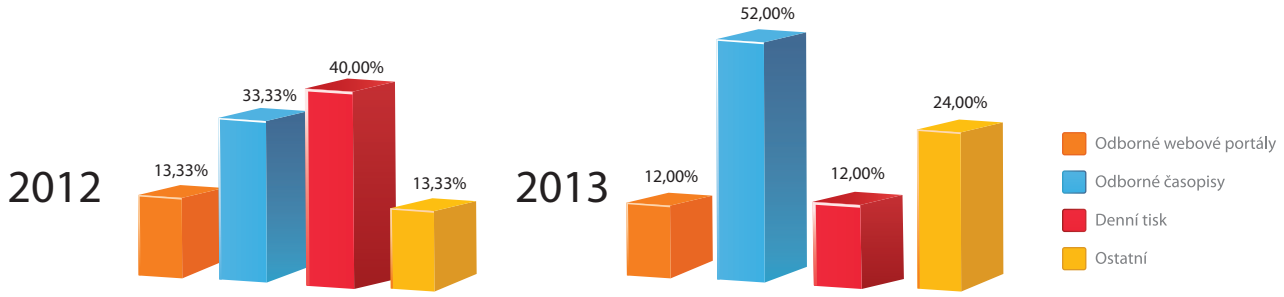
6.4 Komunikace a média

Unie v médiích

I v roce 2013 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 periodicích, internetových médiích či televizních kanálech:

- Hospodářské noviny
- Deníky Bohemia
- Právo
- Bankovnictví
- FONDSHOP
- Ekonom
- EURO
- Pojistný obzor
- Profi PF aj.

Počet výstupů v médiích v meziročním srovnání:



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

7. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31.12. 2013 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S (předseda)
- **Ing. Igor Bielik**, MONECO
- **Ing. Vladislav Herout**, Broker Consulting
- **Miroslav Nevěděl**, M.S.QUATRO
- **Mgr. Jakub Pok**, OVB Allfinanz
- **JUDr. Ivan Šula**, Swiss Life Select Česká republika
- **Jan Zeithammer**, ARGOS PSZ
- **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 10 podání, přičemž ve všech případech šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu bylo 1 podání uzavřeno uložením opatření k nápravě,
2 podání byla vyřešena smírně, 1 podání bylo odmítnuto pro bezpředmětnost, 3 podání odmítnuty pro nepříslušnost a 3 podání byla zamítnuta.

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. V roce 2013 byl tento reporting dále zdokonalen o ukazatel hodnoty stěžované smlouvy – tato informace umožní Komisi výrazně lépe vyhodnotit etická rizika v činnosti členů. 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, ve vztahu k zastoupeným subjektům je pak prioritní dozor nad dodržování etického kodexu USF.

V Praze dne 31. 3. 2014.

Ing. Michal Bauer
předseda etické komise

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

Rozvaha v plném rozsahu

k 31.12.2013

(v celých tisících Kč)

IČO
27034704

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

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

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	2 714	3 474
I.	Zásoby celkem	Součet I.1. až I.9.	51	331	165
1.	Materiál na skladě	(112)	42		
2.	Materiál na cestě	(119)	43		
3.	Nedokončená výroba	(121)	44		
4.	Polotovary vlastní výroby	(122)	45		
5.	Výrobky	(123)	46		
6.	Zvířata	(124)	47		
7.	Zboží na skladě a v prodejnách	(132)	48		
8.	Zboží na cestě	(139)	49		
9.	Poskytnuté zálohy na zásoby	(314)	50	331	165
II.	Pohledávky celkem	Součet II.1. až II.19.	71		
1.	Odběratelé	(311)	52		
2.	Směnky k inkasu	(312)	53		
3.	Pohledávky za eskontované cenné papíry	(313)	54		
4.	Poskytnuté provozní zálohy	(314)	55		
5.	Ostatní pohledávky	(315)	56		
6.	Pohledávky za zaměstnanci	(335)	57		
7.	Pohl. za institucemi soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	(336)	58		
8.	Daň z příjmů	(341)	59		
9.	Ostatní přímé daně	(342)	60		
10.	Daň z přidané hodnoty	(343)	61		
11.	Ostatní daně a poplatky	(345)	62		
12.	Nároky na dotace a ostatní zúčtování se státním rozpočtem	(346)	63		
13.	Nároky na dotace a ost. zúčt. s rozp. orgánů územ. samospr. celků	(348)	64		
14.	Pohledávky za účastníky sdružení	(358)	65		
15.	Pohledávky z pevných termínových operací a opcí	(373)	66		
16.	Pohledávky z vydaných dluhopisů	(375)	67		
17.	Jiné pohledávky	(378)	68		
18.	Dohadné účty aktivní	(388)	69		
19.	Opravná položka k pohledávkám	(391)	70		
III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	Součet III.1. až III.8.	80	2 377	3 303
1.	Pokladna	(211)	72	2	1
2.	Ceniny	(213)	73		
3.	Účty v bankách	(221)	74	2 375	3 302
4.	Majetkové cenné papíry k obchodování	(251)	75		
5.	Dluhové cenné papíry k obchodování	(253)	76		
6.	Ostatní cenné papíry	(256)	77		
7.	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	(259)	78		
8.	Peníze na cestě	(261)	79		
IV.	Jiná aktiva celkem	Součet IV.1. až IV.3.	84	6	6
1.	Náklady příštích období	(381)	81	6	6
2.	Příjmy příštích období	(385)	82		
3.	Kurzové rozdíly aktivní	(386)	83		
	Aktiva celkem	**Součet A. až B.**	85	2 714	3 474

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	2 367	3 118
I.	Jmění celkem	Součet I.1. až I.3.	90		
1.	Vlastní jmění	(901)	87		
2.	Fondy	(911)	88		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění finančního majetku a závazků	(921)	89		
II.	Výsledek hospodaření celkem	Součet II.1 až II.3.	94	2 367	3 118
1.	Účet výsledku hospodaření	(963)	91	x	751
2.	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	(931)	92	708	x
3.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	(932)	93	1 659	2 367
B.	**Cizí zdroje celkem**	**Součet B.I. až B.IV.**	95	347	356
I.	Rezervy celkem	Hodnota I.1.	97		
1.	Rezervy	(941)	96		
II.	Dlouhodobé závazky celkem	Součet II.1. až II.7.	105	81	
1.	Dlouhodobé bankovní úvěry	(951)	98		
2.	Vydané dluhopisy	(953)	99		
3.	Závazky z pronájmu	(954)	100		
4.	Přijaté dlouhodobé zálohy	(955)	101		
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	(958)	102		
6.	Dohadné účty pasivní	(389)	103	81	
7.	Ostatní dlouhodobé závazky	(959)	104		
III.	Krátkodobé závazky celkem	Součet III.1. až. III.23.	129	266	356
1.	Dodavatelé	(321)	106	181	273
2.	Směnky k úhradě	(322)	107		
3.	Přijaté zálohy	(324)	108		
4.	Ostatní závazky	(325)	109		
5.	Zaměstnanci	(331)	110	45	45
6.	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	(333)	111		
7.	Závazky k institucím soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	(336)	112	28	28
8.	Daň z příjmů	(341)	113	1	
9.	Ostatní přímé daně	(342)	114	11	10
10.	Daň z přidané hodnoty	(343)	115		
11.	Ostatní daně a poplatky	(345)	116		
12.	Závazky ve vztahu k státnímu rozpočtu	(346)	117		
13.	Závazky ve vztahu k rozpočtu orgánů územ. samospr. celků	(348)	118		
14.	Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a podílů	(367)	119		
15.	Závazky k účastníkům sdružení	(368)	120		
16.	Závazky z pevných termínových operací a opcí	(373)	121		
17.	Jiné závazky	(379)	122		
18.	Krátkodobé bankovní úvěry	(231)	123		
19.	Eskontní úvěry	(232)	124		
20.	Vydané krátkodobé dluhopisy	(241)	125		
21.	Vlastní dluhopisy	(255)	126		
22.	Dohadné účty pasivní	(389)	127		
23.	Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	(249)	128		

Označení	PASIVA		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k posled. dni účetního období
a	b		c	3	4
IV.	Jiná pasiva celkem	Součet IV. až IV.3.	133		
1.	Výdaje příštích období	(383)	130		
2.	Výnosy příštích období	(384)	131		
3.	Kurzové rozdíly pasivní	(387)	132		
	Pasiva celkem	**Součet A. až B.**	134	2 714	3 474

USF

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2013

(v celých tisících Kč)

IČO
27034704

Název a sídlo účetní jednotky

Unie společností finančního zp
Španělská 2
Praha 2
120 00

Účetní jednotka doručí:
1 x příslušnému finančnímu orgánu

Označení	Název ukazatele		Číslo řádku	Činnosti		
				Hlavní	Hospodářská	Celkem
				5	6	7
A.	**Náklady**		1			
I.	Spotřebované nákupy celkem	Součet I.1. až I.4.	2	6		6
1.	Spotřeba materiálu	(501)	3	6		6
2.	Spotřeba energie	(502)	4			
3.	Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek	(503)	5			
4.	Prodané zboží	(504)	6			
II.	Služby celkem	Součet II.5. až II.8.	7	1 583		1 583
5.	Opravy a udržování	(511)	8			
6.	Cestovné	(512)	9	17		17
7.	Náklady na reprezentaci	(513)	10	135		135
8.	Ostatní služby	(518)	11	1 431		1 431
III.	Osobní náklady celkem	Součet III.9. až III.13.	12	1 006		1 006
9.	Mzdové náklady	(521)	13	736		736
10.	Zákonné sociální pojištění	(524)	14	250		250
11.	Ostatní sociální pojištění	(525)	15			
12.	Zákonné sociální náklady	(527)	16	20		20
13.	Ostatní sociální náklady	(528)	17			
IV.	Daně a poplatky celkem	Součet IV.14. až IV.16.	18			
14.	Daň silniční	(531)	19			
15.	Daň z nemovitostí	(532)	20			
16.	Ostatní daně a poplatky	(538)	21			
V.	Ostatní náklady celkem	Součet V.17. až V.24.	22	6		6
17.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	(541)	23			
18.	Ostatní pokuty a penále	(542)	24			
19.	Odpis nedobytné pohledávky	(543)	25			
20.	Úroky	(544)	26			
21.	Kurzové ztráty	(545)	27	3		3
22.	Dary	(546)	28			
23.	Manka a škody	(548)	29			
24.	Jiné ostatní náklady	(549)	30	3		3
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem	Součet VI.25. až VI.30.	31			
25.	Odpis dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	(551)	32			
26.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku	(552)	33			
27.	Prodané cenné papíry a podíly	(553)	34			
28.	Prodaný materiál	(554)	35			
29.	Tvorba rezerv	(556)	36			

Označení	Název ukazatele		Číslo řádku	Činnosti		
				Hlavní	Hospodářská	Celkem
				5	6	7
30.	Tvorba opravných položek	(559)	37			
VII.	Poskytnuté příspěvky celkem	Součet VII.31. až VII.32.	38			
31.	Poskytnuté příspěvky zúčtované mezi organ. složkami	(581)	39			
32.	Poskytnuté členské příspěvky	(582)	40			
VIII.	Daň z příjmů celkem	Hodnota VIII.33.	41			
33.	Dodatečné odvody daně z příjmů	(595)	42			
	Náklady celkem	Součet I. až VIII.	43	2 601		2 601

USF

Označení	Název ukazatele		Číslo řádku	Činnosti		
				Hlavní	Hospodářská	Celkem
				5	6	7
B.	**Výnosy**		44			
I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	Součet I.1. až I.3.	45	109		109
1.	Tržby za vlastní výrobky	(601)	46			
2.	Tržby z prodeje služeb	(602)	47	109		109
3.	Tržby za prodané zboží	(604)	48			
II.	Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem	Součet II.4. až II.7.	49			
4.	Změna stavu zásob nedokončené výroby	(611)	50			
5.	Změna stavu zásob polotovarů	(612)	51			
6.	Změna stavu zásob výrobků	(613)	52			
7.	Změna stavu zvířat	(614)	53			
III.	Aktivace celkem	Součet III.8. až III.11.	54			
8.	Aktivace materiálu a zboží	(621)	55			
9.	Aktivace vnitroorganizačních služeb	(622)	56			
10.	Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku	(623)	57			
11.	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku	(624)	58			
IV.	Ostatní výnosy celkem	Součet IV.12. až IV.18.	59			
12.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	(641)	60			
13.	Ostatní pokuty a penále	(642)	61			
14.	Platby za odepsané pohledávky	(643)	62			
15.	Úroky	(644)	63			
16.	Kurzové zisky	(645)	64			
17.	Zúčtování fondů	(648)	65			
18.	Jiné ostatní výnosy	(649)	66			
V.	Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opravných položek celkem	Součet V.19. až V.25.	67			
19.	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku	(652)	68			
20.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	(653)	69			
21.	Tržby z prodeje materiálu	(654)	70			
22.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	(655)	71			
23.	Zúčtování rezerv	(656)	72			
24.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	(657)	73			
25.	Zúčtování opravných položek	(659)	74			
VI.	Přijaté příspěvky celkem	Součet VI.26. až VI.28.	75	3 243		3 243
26.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	(681)	76			
27.	Přijaté příspěvky (dary)	(682)	77			
28.	Přijaté členské příspěvky	(684)	78	3 243		3 243
VII.	Provozní dotace celkem	Hodnota VII.29.	79			
29.	Provozní dotace	(691)	80			
	Výnosy celkem	Součet I. až VII.	81	3 352		3 352

Označení	Název ukazatele		Číslo řádku	Činnosti		
				Hlavní	Hospodářská	Celkem
				5	6	7
C.	**Výsledek hospodaření před zdaněním**	Výnosy - Náklady	82	751		751
34.	Daň z příjmů	(591)	83			
D.	**Výsledek hospodaření po zdanění**	C. - 34.	84	751		751

USF

9.1 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2013 s tímto výsledkem:

1. Bylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF a to u společnosti ARGOS PZS, s.r.o., která neuhradila členské příspěvky za rok 2012 a 2013. Dle dostupných informací byla představenstvem dohodnuta nápravná opatření vedoucí k jejich uhrazení.
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 evidovala k 31. 12. 2013 pohledávky za členy po lhůtě splatnosti ARGOS PZS, s.r.o. v výši cca 84.000,- Kč z titulu neuhrazených členských příspěvků za roky 2012 a 2013. Dle dostupných informací byla představenstvem dohodnuta nápravná opatření vedoucí k jejich uhrazení. K datu vyhotovení tohoto zápisu bylo splaceno 10.000 Kč. Výše pohledávky neovlivnila hospodaření Unie.

Tato zpráva byla schválena členy KK USF dne 31.3.2014 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

Milan Růžička
předseda kontrolní komise

10. Výrok auditora

VÝROK AUDITORA

pro statutární orgán společnosti:	Sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství se sídlem Praha 2, Španělská 2 PSČ 120 00, IČO 270 34 704
Předmětem auditu byla:	účetní závěrka výše uvedeného sdružení k 31.12.2013

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství k 31.12.2013.

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 2013 a nákladů, výnosů a výsledků hospodaření za účetní období 2013, a to v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými účetními předpisy České republiky. Nezjistil jsem žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy, na základě kterých byla účetní závěrka sestavena, nebyly ve všech významných souvislostech úplné, průkazné a správné.

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

„ bez výhrady“

Auditor:	Ing. Karel Dušek č. osvědčení 1818
Sídlo:	Mariánské Lázně 353 01, 1. máje 595/11
Datum provedení auditu:	10.2.2014 – 15.3.2014
Datum vyhotovení zprávy:	16.3.2014
Datum převzetí zprávy:	17.3.2014

ING. KAREL DUŠEK - AUDITOR - Č. DEK. 1818 KA ČR

Poznámky:

Poznámky:

Poznámky:

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

www.usfcr.cz