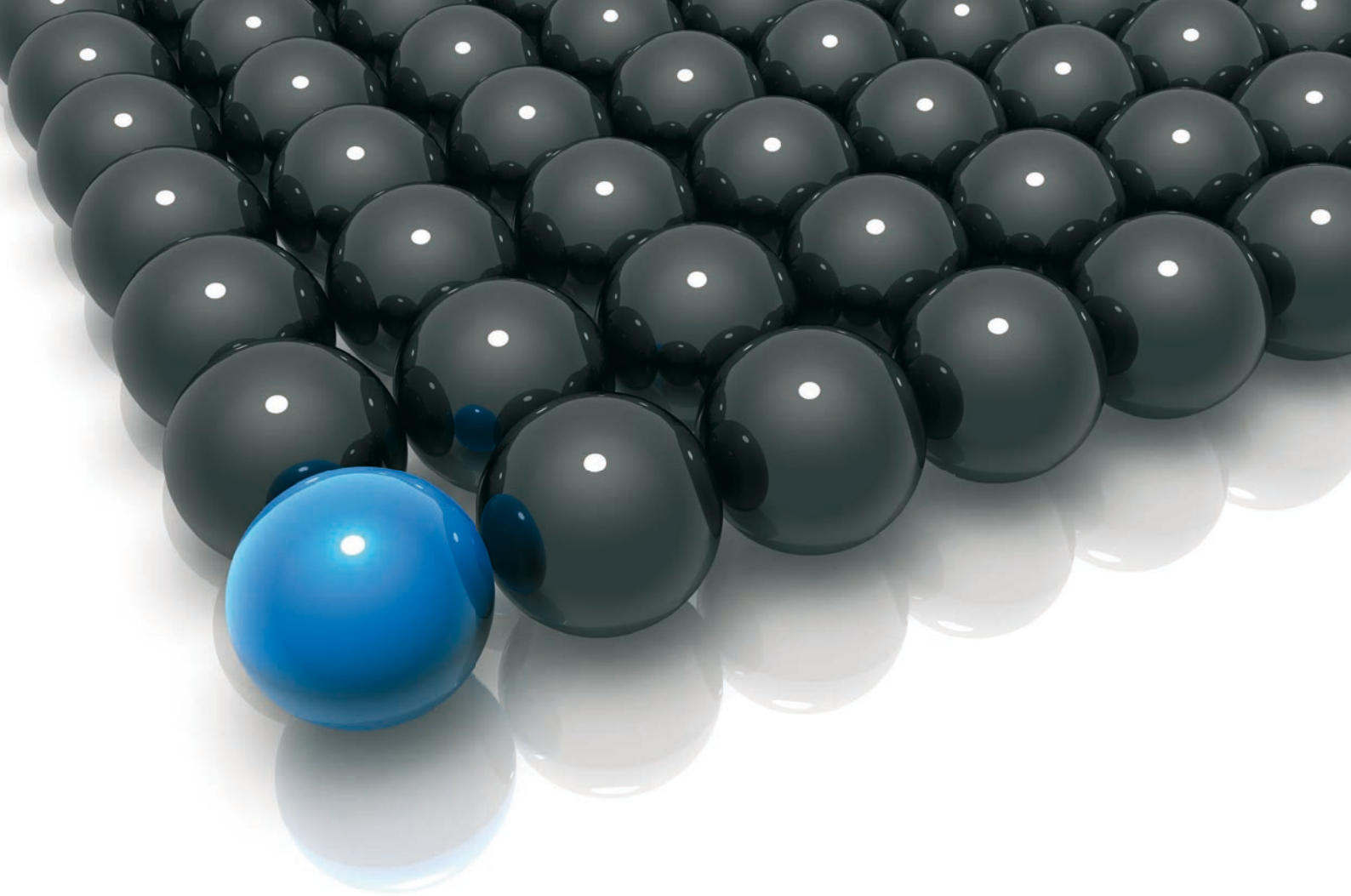


USF

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství

2014

1. Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení členové Unie,

uplynulý rok byl ve znamení různorodých legislativních výzev. Na jeho začátku jsme se věnovali především prováděcím předpisů ČNB a změnám v daňové oblasti. Poté byl opětovně nastartován legislativní proces u regulatorního fenoménu posledních let: novely zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích. Bohužel, včetně neutuchající snahy pojišťoven obohatit se na úkor zprostředkovatelů a klientů zavedením regulace provizí. Ve druhé polovině roku pak Ministerstvo financí opravdu „šláplo do pedálů" a konzultace z oblasti investičních produktů či úvěrů spotřebitelům daly jasně tušit, že nás v blízké budoucnosti čekají velké legislativní změny. Není jistě třeba dodávat, že unie ve všech těchto případech za pomoci odborné, leč důrazné argumentace hájila zájmy členů a především férové podnikatelské prostředí.

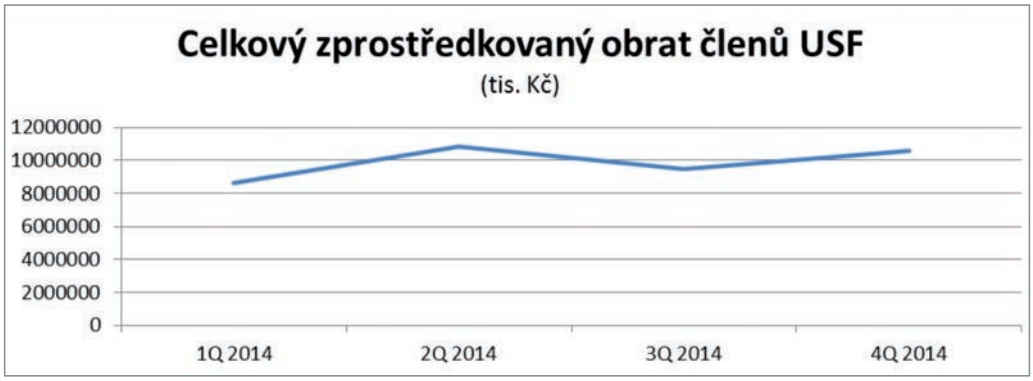
Kromě vlastní regulace a podpory při jejím zavádění byl uplynulý rok především ve znamení dlouhodobých, vizionářských projektů, jejichž přínos oceníme časem. Předně bych jmenoval výzkum spokojenosti klientů realizovaný prestižní agenturou ppm factum, který jasně ukázal, že finanční poradci se mohou směle měřit s pobočkami bank a pojišťoven, ba je v mnohém předstihují. Dále je třeba zmínit odvážené zavedení samoregulačních standardů USF, které snad vůbec poprvé v historii naší branže nastavily jasná pravidla v nejpalčivějších oblastech, jako je fungování kontrolního systému anebo poradenství u spoření a investic. Zapadnout pak nemůže ani kooptace zástupce unie do Board of Directors FECIF, což nám umožní ještě účinněji ovlivňovat samotný zrod evropské regulace. Této pocty se nám dostalo po necelém roku členství ve FECIF.

Vážení členové, z pohledu vedení unie hodnotíme uplynulý rok nejen jako bezprostředně úspěšný, ale také jako významný z hlediska přípravy na budoucí výzvy. Věřím, že toto hodnocení platí také z pohledu naší širší členské základny a vůbec celého trhu, jehož zájmy hájíme a bude hájit i nadále.

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

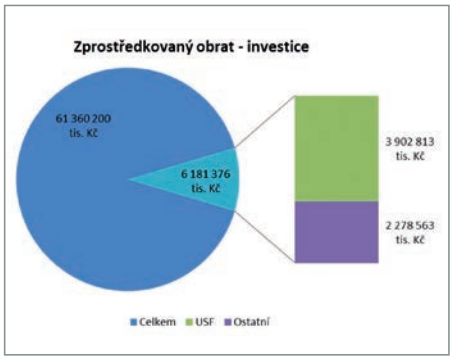
2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2014 – klíčové ukazatele

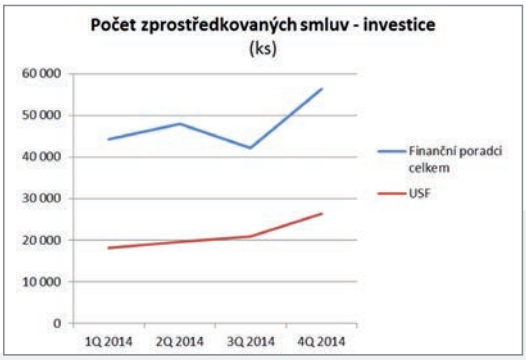
Celkový zprostředkovaný obrat, reprezentující souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2014 dosáhl zprostředkovaný obrat členů Unie souhrnně 39,5 mld. Kč, tedy o 1,4 mld. Kč více než v roce předcházejícím.



Zdroj: USF

2. 1 Investice

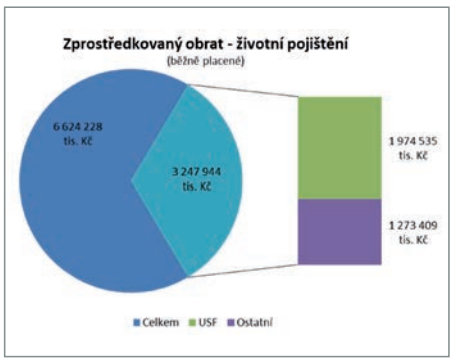


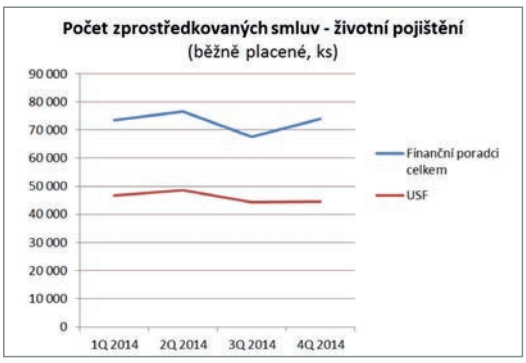


Zdroj: USF, AFIZ, AKAT

Oblast kolektivního investování potvrdila v uplynulém roce výrazný růstový potenciál, a to jak na úrovni celého trhu, tak v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Podíl Unie dosáhl 3,9 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst téměř o třetinu a potvrzuje dominantní postavení členů v této oblasti.

2. 2 Životní pojištění

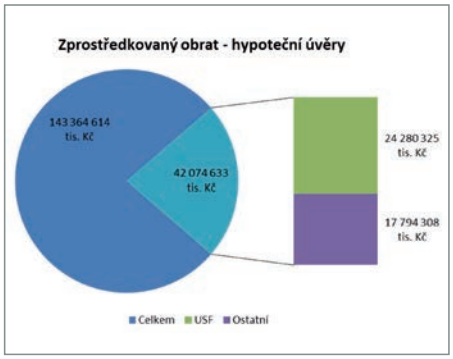


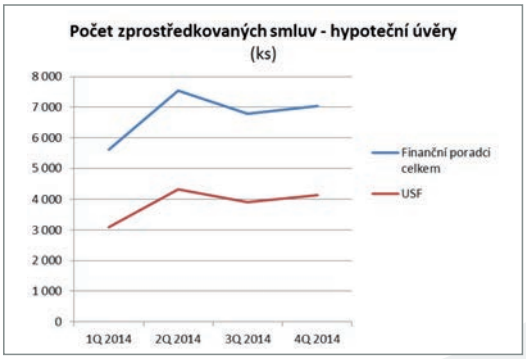


Zdroj: USF, AFIZ, ČAP

Trh životního pojištění i v roce 2014 procházel celkovou kontrakcí, včetně stěžejního běžně placeného pojištění. Členové USF se na jeho prodeji podíleli jako každý rok velmi výrazně, jejich obchodní produkce se nadále pohybovala na úrovni necelých 2 mld. Kč.

2. 3 Hypoteční úvěry



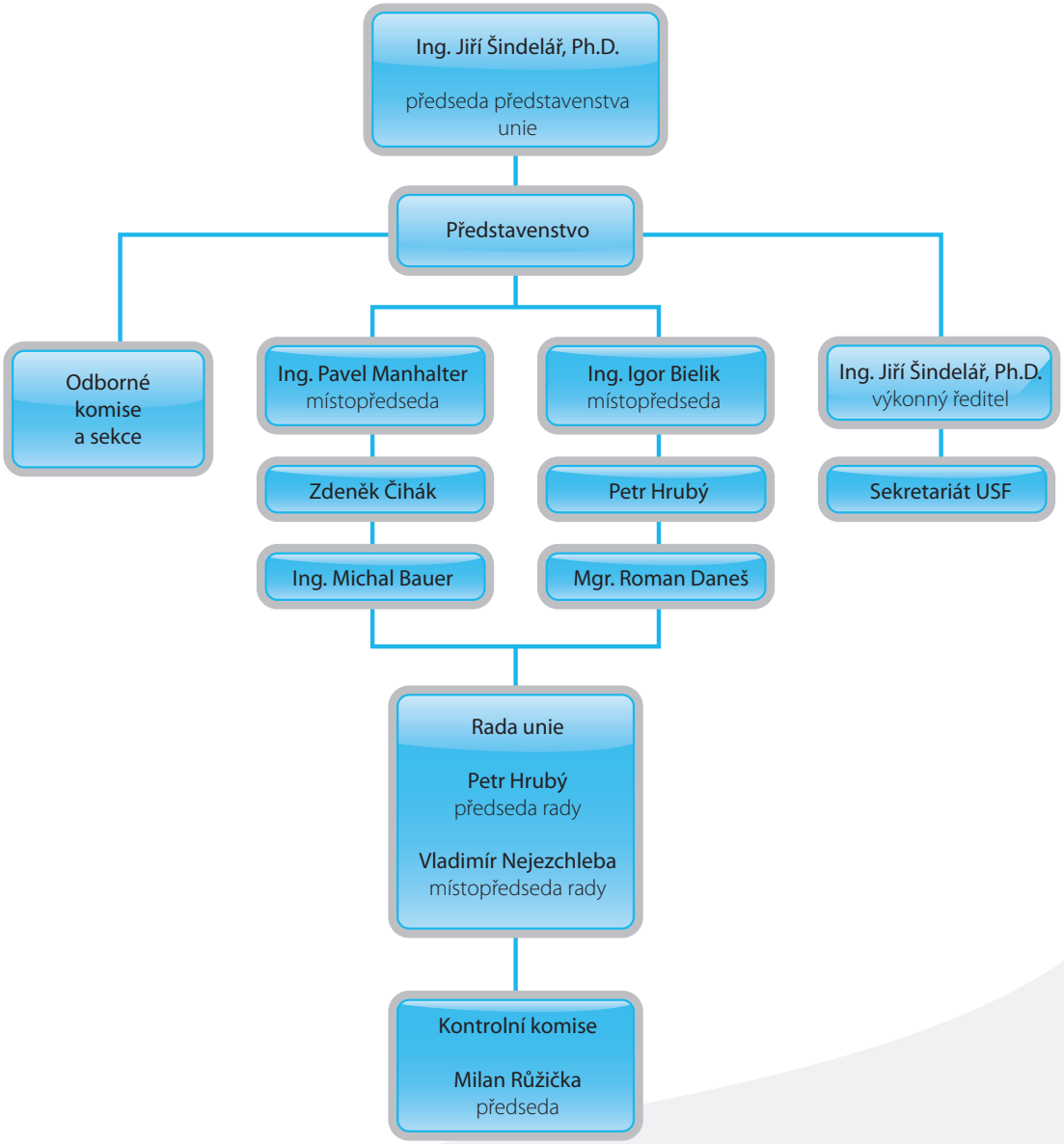


Zdroj: USF, AFIZ, MMR

Financování bydlení pokračovalo v uplynulém roce i přes mírné zpomalení v rozvojovém trendu. Společnosti sdružené v Unii udržely svojí produkci meziročně na úrovni zhruba 42 mld. Kč, bez ohledu na snižující se celkovou dynamiku.

3. Orgány unie

(k 31.12. 2014)



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 2014 pracovaly odborné komise a sekce v této struktuře:

- etická komise — předseda Ing. Michal Bauer

LEGISLATIVNÍ KOMISE
- 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**.

5. Představení členů

Ke dni 31.12. 2014 měla unie 19 řádných členů:

- 1. Vzájemná poradenská a.s
- ALLFIN PRO Holding a.s.
- ARGOS PZS s.r.o.
- Broker Consulting, a.s.
- Broker Trust, a.s.
- Comfort servis Plzeň s.r.o.
- DataLife, s.r.o.
- F E D S s.r.o.
- 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 2014

V roce 2013 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2014	2013
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	2 188 477	2 208 820
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	556 783	509 348
Penzijní připojištění	Souhrn ročního navýšení	14 120	106 338
Doplňkové penzijní spoření	Souhrn ročních příspěvků	64 315	69 035
Stavební spoření	Suma cílových částek	3 758 078	3 921 508
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	1 555 496	1 726 287
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	24 280 324	24 338 254
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	556 783	128 097
Investice	Zprostředkované investice	3 902 813	2 940 693
Spořící účty	Zprostředkovaný obrat	1 538 311	545 672
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	1 384 943	1 615 493
Celkem		**39 474 106**	**38 109 545**

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	184 889	180 080
Neživotní pojištění	104 359	109 590
Penzijní připojištění	2 945	14 713
Důchodové spoření	86	1 744
Doplňkové penzijní spoření	7 008	8 609
Stavební spoření	15 431	15 583
Úvěry ze stavebního spoření	3 229	3 139
Hypoteční úvěry	15 465	15 626
Ostatní úvěry	1 195	486
Investice	84 793	62 644
Ostatní finanční produkty	10 600	14 966
Celkem	**430 000**	**427 180**

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	257 911	270 041
Právnické osoby	3 906	3 736
Celkem	**261 817**	**273 777**

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	14 407	17 362
Vázaní zástupci	6 255	6 487
Celkem	**20 662**	**23 849**

6. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

6.1 Legislativa

Kolektivní investování

Rok 2014 byl prvním rokem transpozice evropské směrnice o investičních nástrojích a trzích, známé pod zkratkou MiFID 2. Tato masivní regulatorní norma zasáhne prakticky všechny oblasti kapitálového trhu investiční zprostředkování nevyjímaje a USF se od počátku intenzivně podílí na přípravě jejího přenosu do České republiky. V uplynulém roce tento proces započal veřejnou konzultací, přičemž v roce následujícím lze již očekávat předložení konkrétních paragrafových návrhů, včetně strategických národních výjimek. Zároveň probíhala opětovná úprava obezřetnostních prováděcích předpisů, kde unie výrazně přispěla k přesnějšímu a výhodnějšímu zakotvení povinností zprostředkovatelů a poradců.

Konzultované předpisy (výběr):

- Konzultace k národní diskreci dle některých evropských předpisů regulujících kapitálový trh.
- Návrh vyhlášky o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.
- ESMA Consultation Paper on MiFID II/MiFIR.

Pojišťovnictví

I v roce 2014 byla aktivita unie v pojišťovnictví do značné míry koncentrována na novelu zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích. Ta byla po krátké pauze opět předložena do mezirezortního připomínkového řízení, následně pak do Legislativní rady vlády (LRV), přičemž po nutných úpravách bude následovat její projednání vládou a parlamentem ČR. Unie i v uplynulém roce úspěšně bojovala za zachování liberální úpravy bez regulace odměn zprostředkovatelů, včetně snahy nalézt kompromisní řešení s pojišťovnami – bohužel neúspěšné. V této souvislosti připravil aparát unie také odbornou brožuru ***Mýty a fakta o distribuci životního pojištění***, která se setkala s výrazným úspěchem. Ve zbylé části roku se pak Unie věnovala především nařízení ČNB dotýkajícího se řízení a kontroly kvality distribuční sítě PZ, rozhodovací praxi Finančního arbitra a v neposlední řadě nově akcentovaným daňovým aspektům pojištění (daň z příjmu, DPH). Významné aktualizace 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 a kontrole kvality distribuční sítě pojišťovacího zprostředkovatele.
- EIOPA Consultation Paper on Conflicts of Interest in direct and intermediated sales of insurance-based investment products.

Úvěry spotřebitelům

V oblasti hypotečních úvěrů, jednoho z pilířů obchodní činnosti finančních zprostředkovatelů a poradců, byla v uplynulém roce zahájena transpozice tzv. hypoteční směrnice (MCD), která do dosud zcela liberálního prostředí přinese pravidla známá z jiných sektorů FT. Unie se od počátku přípravy nové regulace aktivně účastní formou oficiálních konzultací, které vyvrcholily koncepčním rozhodnutí ministerstva financí zastřešit celou oblast úvěrů spotřebitelům jednotnou regulací. Přestože příprava nového zákona skýtá riziko možného tlaku na obchodní znevýhodnění zprostředkovatelů (regulace provizí), USF pokládá přísnější úpravu zejména spotřebitelských úvěrů za velmi přínosnou a jednoznačně jí podporuje.

6.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Samoregulační standardy

USF dlouhodobě reflektuje nutnost kultivace trhu finančního poradenství a s tím související společenské odpovědnosti. Za účelem řešení nejpalčivějších problémů proto unie přijala celkem tři samoregulační standardy, které jsou od začátku roku 2015 pro členy závazné a jejichž ambicí je definovat vyšší kvalitu finančního zprostředkování a poradenství. Tyto normy byly prezentovány i finančnímu dohledu ČNB a unie bude v následujícím roce pečlivě sledovat jejich naplňování:

- Samoregulační standard USF č. 01/2014: kontrolní systém společností finančního zprostředkování a poradenství.
- Samoregulační standard USF č. 02/2014: principy finančního poradenství a zprostředkování v oblasti spoření a investic.
- Samoregulační standard USF č. 03/2014: přechody spolupracovníků.

Standardizované materiály pro členy

Podpora členů formou standardizovaných metodických materiálů reflektovala především změny v oblasti investic (investiční dotazník) a precizaci regulace v pojišťovnictví (odpovědnostní vztahy pojišťovna – PZ, daňové změny). V roce 2014 byly pro členy zpracovány mj. tyto standardizované materiály:

- Investiční dotazník (update).
- Shrnutí obezřetnostních požadavků IZ a PZ.
- Záznam o požadavcích a potřebách klienta (update).
- Memorandum k DPH u služeb PZ.
- Otázky a odpovědi k změnám daňového režimu životního pojištění.
- Manuál začínajícího poradce (update).

Projekt výzkumu spokojenosti klientů finančních služeb

Unie na přelomu let 2013/2014 uspořádala rozsáhlý průzkum spokojenosti zákazníků se službami jednotlivých prodejních kanálů ve finančnictví. Výsledky, dosažené na reprezentativním vzorku, jasně ukázaly, že kvalita služeb finančních poradců se zásadně neliší od poboček finančních institucí, naopak je v mnoha kritériích předstihuje. Unie chápe výsledek jako objektivní potvrzení správnosti obrany férového prostředí pro podnikání členů a považuje jej za jeden ze svých stěžejních argumentů. I proto v roce 2014 přistoupila USF k intenzivní medializaci výzkumu, s přesahem do let dalších.

6.3 Mezinárodní spolupráce

Členství ve FECIF

Unie v uplynulém roce pokračovala v posilování mezinárodního rozměru své činnosti, což vyústilo ve výrazný úspěch: zvolení předsedy unie do Board of Directors FECIF. V této pozici se USF přímo podílí na formování zájmů evropské federace a jejich prosazování na úrovni evropských orgánů. Tento fakt se promítl i do zvýšené účasti v příslušných, mnohdy značně rozsáhlých konzultačních řízeních.

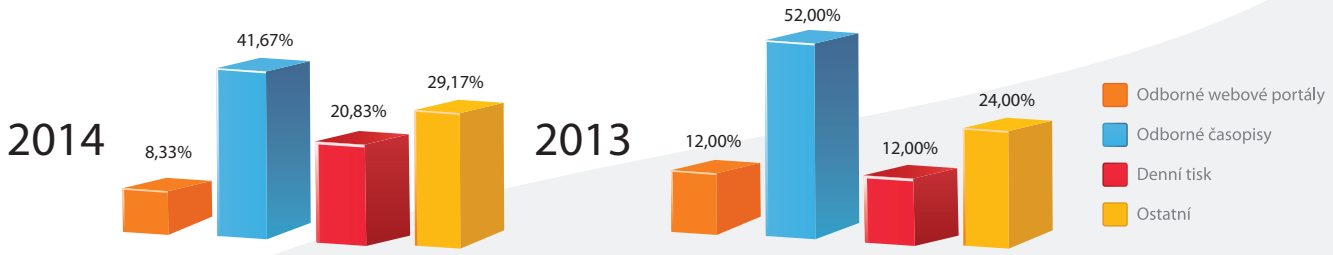
6.4 Komunikace a média

Unie v médiích

I v roce 2014 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
- EURO
- Deníky Bohemia
- Právo
- Bankovnictví
- FONDSHOP
- Ekonom
- Pojistný obzor
- Profi PF
- ČRo Plus 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. 2014 ve složení:

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

Komise řešila v uplynulém roce celkem 10 podání, přičemž v 9 případech šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu bylo 1 podání uzavřeno uložením opatření k nápravě, 5 podání byla vyřešena smírně, 1 podání bylo zamítnuto a řízení vyplývající ze 3 podání bude pokračovat do roku 2015.

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 2015 bude jejím hlavním úkolem dohled nad jejich dodržováním.

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

V Praze dne 18. 3. 2015.

Ing. Michal Bauer
předseda etické komise

8.1. Rozvaha v plném rozsahu

(k 31.12.2014, v celých tis. Kč)

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

Rozvaha ve zjednodušeném rozsahu

k 31.12.2014
(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**	1		
I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	2	66	66
II.	Dlouhodobý hmotný majetek celkem	3		
III.	Dlouhodobý finanční majetek celkem	4		
IV.	Oprávky k dlouhodobému majetku celkem	5	-66	-66
B.	**Krátkodobý majetek celkem**	6	3 474	4 000
I.	Zásoby celkem	7	165	138
II.	Pohledávky celkem	8		
III.	Krátkodobý finanční majetek celkem	9	3 303	3 847
IV.	Jiná aktiva celkem	10	6	15
	Aktiva celkem	11	3 474	4 000
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**	12	3 118	3 728
I.	Jmění celkem	13		
II.	Výsledek hospodaření celkem	14	3 118	3 728
B.	**Cizí zdroje celkem**	15	356	272
I.	Rezervy celkem	16		
II.	Dlouhodobé závazky celkem	17		173
III.	Krátkodobé závazky celkem	18	356	99
IV.	Jiná pasiva celkem	19		
	Pasiva celkem	20	3 474	4 000

Sestaveno dne: 10.03.2015	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou	
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání	Pozn.:

8.2. Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

(k 31.12.2014, v celých tis. Kč)

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY V ZJEDNODUŠENÉM ROZSAHU

k 31.12.2014
(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	2	145		145
II.	Služby celkem	3	1 104		1 104
III.	Osobní náklady celkem	4	1 254		1 254
IV.	Daně a poplatky celkem	5			
V.	Ostatní náklady celkem	6	4		4
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem	7			
VII.	Poskytnuté příspěvky celkem	8			
VIII.	Daň z příjmů celkem	9			
	Náklady celkem	10	2 507		2 507
B.	**Výnosy**	11			
I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	12			
II.	Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem	13			
III.	Aktivace celkem	14			
IV.	Ostatní výnosy celkem	15			
V.	Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opravných položek celkem	16			
VI.	Přijaté příspěvky celkem	17	3 117		3 117
VII.	Provozní dotace celkem	18			
	Výnosy celkem	19	3 117		3 117
C.	**Výsledek hospodaření před zdaněním**	20	610		610
D.	**Výsledek hospodaření po zdanění**	21	610		610

Sestaveno dne: 10.03.2015	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání	Pozn.:

9.1 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2014 s tímto výsledkem:

1. Nebylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF. Společnost ARGOS PZS, s.r.o., která dluží členské příspěvky za roky 2012, 2013 a 2014 podepsala dohodu o uznání dluhu a dle dostupných informací dlužnou částku řádně splácí dle splátkového kalendáře.
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. 2014 žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti a veškeré závazky členů vůči USF byly k tomuto datu uhrazeny.
5. USF neměla k datu 31. 12. 2014 žádné závazky po lhůtě splatnosti.

Tato zpráva byla schválena členy KK USF dne 18.3.2015 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

Milan Růžička
předseda kontrolní komise

10. Výrok auditora

ZPRÁVA AUDITORA

O PROVĚRCE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31.12.2014

ZA ROK 2014

***Zpráva je určena valné hromadě a představenstvu účetní jednotky Unie společností finančního zprostředkování a poradenství z.s.**, se sídlem Španělská 770/2, Praha 2, PSČ 120 00, IČ 27 34 704 a s převažující činností dle schválených stanov.*

*Provedli jsme prověrku přiložené účetní závěrky spolku **Unie společností finančního zprostředkování a poradenství z.s.**, a souvisejícího výkazu zisku a ztráty a přílohy, včetně popisu obecných účetních zásad k **31.12.2014** za rok **2014**.*

*Za sestavení účetní závěrky v souladu s Českými účetními předpisy a účetními standardy a za věrné zobrazení skutečností v ní odpovídá statutární orgán spolku **Unie společností finančního zprostředkování a poradenství z.s.**. Toto vedení je mimo jiné povinno navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním účetní závěrky a věrným zobrazením skutečností v ní tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní zásady a provádět účetní odhady, které jsou s ohledem na danou situaci přiměřené.*

Naší úlohou je na základě provedené prověrky vydat zprávu k této účetní závěrce. Prověrku účetní závěrky jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a aplikačními doložkami Komory auditorů ČR. Tyto standardy požadují, aby auditor dodržoval etické normy a 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 a na analytické postupy provedené ve vztahu k účetním údajům, a prověrka proto poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

***Při prověrce jsme nezaznamenali žádné skutečnosti, které by nás vedli k domněnce, že přiložená účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně nezobrazuje finanční pozici spolku Unie společností finančního zprostředkování a poradenství z.s. k 31.12.2014 a její finanční výkonnosti za rok 2014** v souladu s příslušnými předpisy České republiky.*

V Praze dne 23.března 2015
(datum dokončení prověrky)

Ing. Václav Mudra
nezávislý auditor
oprávnění KACR č.1212

AUDITOR - Č. OSVĚDČENÍ 1212 KA ČR ING. VÁCLAV MUDRA

Ardum & Partners, s.r.o.
pověřená auditorská společnost
oprávnění KACR č.224

AUDITOR - Č. OSVĚDČENÍ 224 KA ČR

Poznámky:

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

www.usfcr.cz