Výroční zpráva

USF

1. Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení členové Unie,

rok 2016 zpětně vnímám jako přímé pokračování legislativní bouře posledních let. Na jedné straně jsme byli nuceni nadále bojovat se snahou prosadit regulaci provizí v životním pojištění, na straně druhé jsme pak museli věnovat pozornost mnohem obsáhlejšímu souboru povinností v oblasti nového zákona o spotřebitelském úvěru. A aby toho nebylo málo, další dlouho statistické oblasti regulace se nám začaly probouzet k životu v závěru roku…

Po zdrcující porážce proponentů provizní regulace v pojišťovnictví byl uplynulý rok ve znamení hledání kompromisu. Výsledná podoba „lex provize" je nepochybně výrazně příznivější, než původní návrhy předkládané „regulovčíky" dříve, avšak zahrnutí i čistě rizikové pojištění se nadále jeví jako nepřijatelné. Jedním z našich velkých úkolů pro rok 2017 proto bude stanovit priority v tomto směru, které aparát unie bude následně uvádět v život. Ať už bude vývoj jakýkoliv, pevně věřím, že disputace okolo provizí neohrozí přípravu nové, smysluplné úpravy distribuce pojištění v podobě transpozice směrnice IDD.

V druhé strategicky významné oblasti loňského roku, úvěrech, jsme se nepotýkali s jednou zásadní povinností, jako spíše se souborem menších, komplexních změn takřka ve všech obchodních procesech. USF se po schválení zákona soustředila na metodickou podporu členů a na doladění výkladu některých sporných ustanovení. Troufám si tvrdit, že v obou bodech jsme uspěli.

V samotném závěru roku jsme pak museli přeorientovat naši pozornost na oblast prevence praní špinavých peněz (AML), která dlouho „spala". Spolu s problematikou nové úpravy distribuce investičních produktů (směrnice MiFID II) a ochrany osobních údajů (nařízení GDPR) půjde bezpochyby o jednu z priorit aktuálního roku 2017.

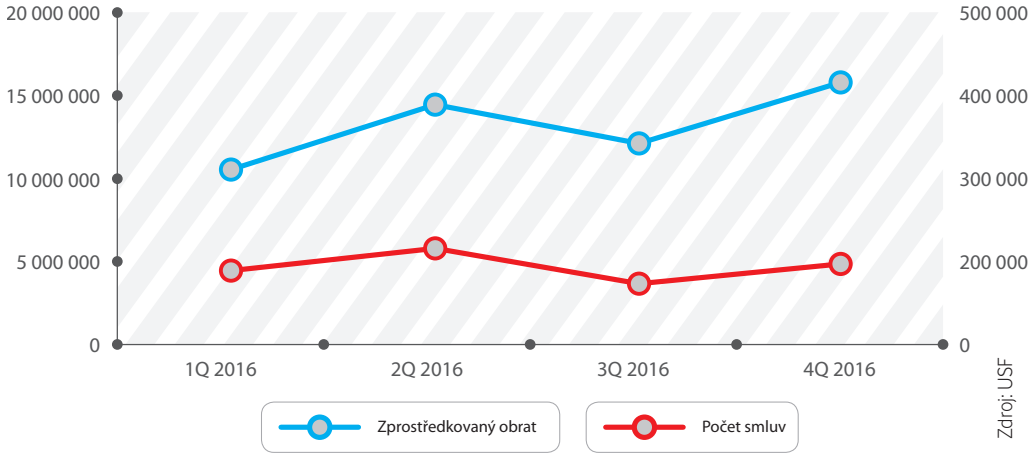
Vážení kolegové, věřím, že služby unie, ať už v oblasti tvorby legislativy či jejího zavádění, hodnotíte jako vysokou přidanou hodnotu pro vaše podnikání. Udělám maximum, aby tomu tak bylo i nadále a pozice unie, jakožto dominantního sdružení finančních zprostředkovatelů a poradců na trhu, byla ještě silnější.

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

2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2016 – klíčové ukazatele

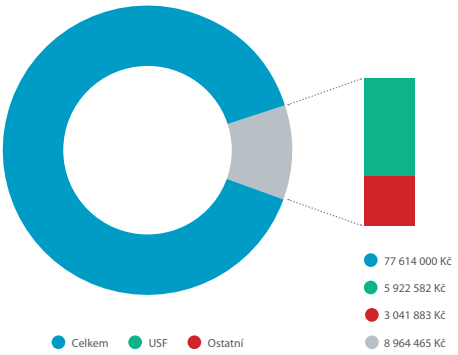
Celkový zprostředkovaný obrat, reprezentující souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2016 dosáhl zprostředkovaný obrat členů Unie souhrnně 54,9 mld. Kč, tedy o 10,1 mld. Kč více než v roce předcházejícím.

Celkový zprostředkovaný obrat a počet smluv členy USF
(tis. Kč, ks)

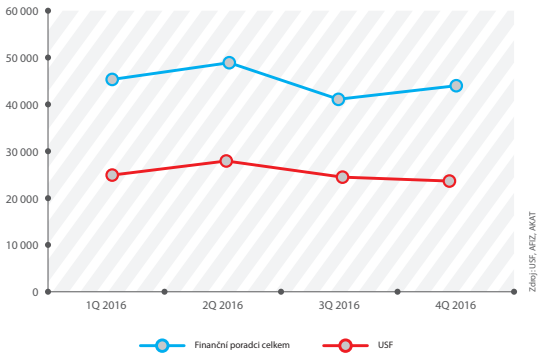


2. 1 Investice

Zprostředkovaný obrat - investice



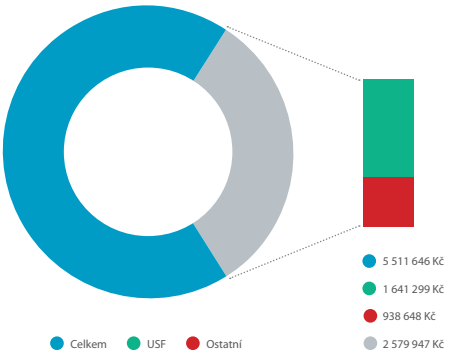
Počet prostředkovaných smluv - investice



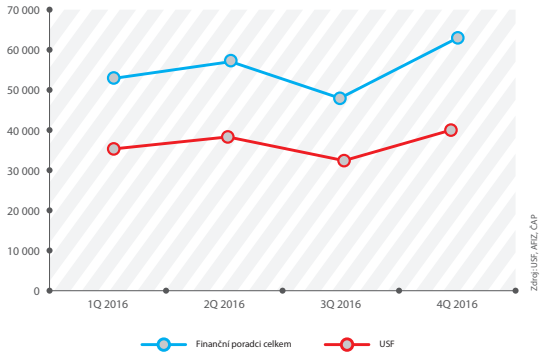
Oblast kolektivního investování potvrdila v uplynulém roce růstový potenciál, a to jak na úrovni celého trhu, tak v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Podíl Unie přesáhl 5,9 mld. Kč, což představuje mírný meziroční nárůst a potvrzuje dominantní postavení členů v této oblasti.

2. 2 Životní pojištění

Zprostředkovaný obrat - životní pojištění



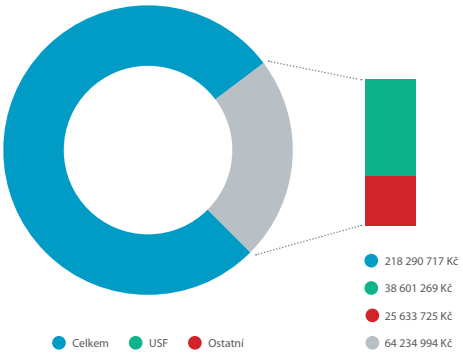
Počet prostředkovaných smluv - životní pojištění



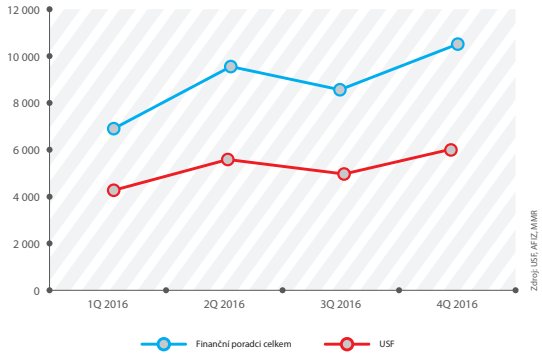
Trh životního pojištění, včetně stěžejního běžně placeného pojištění, pokračoval v roce 2016 (i přes mírné vzepětí v posledním čtvrtletí) v prudké kontrakci, reflektující diskuzi o legislativní regulaci získatelských provizí. Členové USF se i tak na jeho prodeji podíleli jako každý rok velmi výrazně, jejich obchodní produkce se nadále pohybovala na úrovni 1,6 mld. Kč.

2. 3 Hypoteční úvěry

Zprostředkovaný obrat - hypoteční úvěry



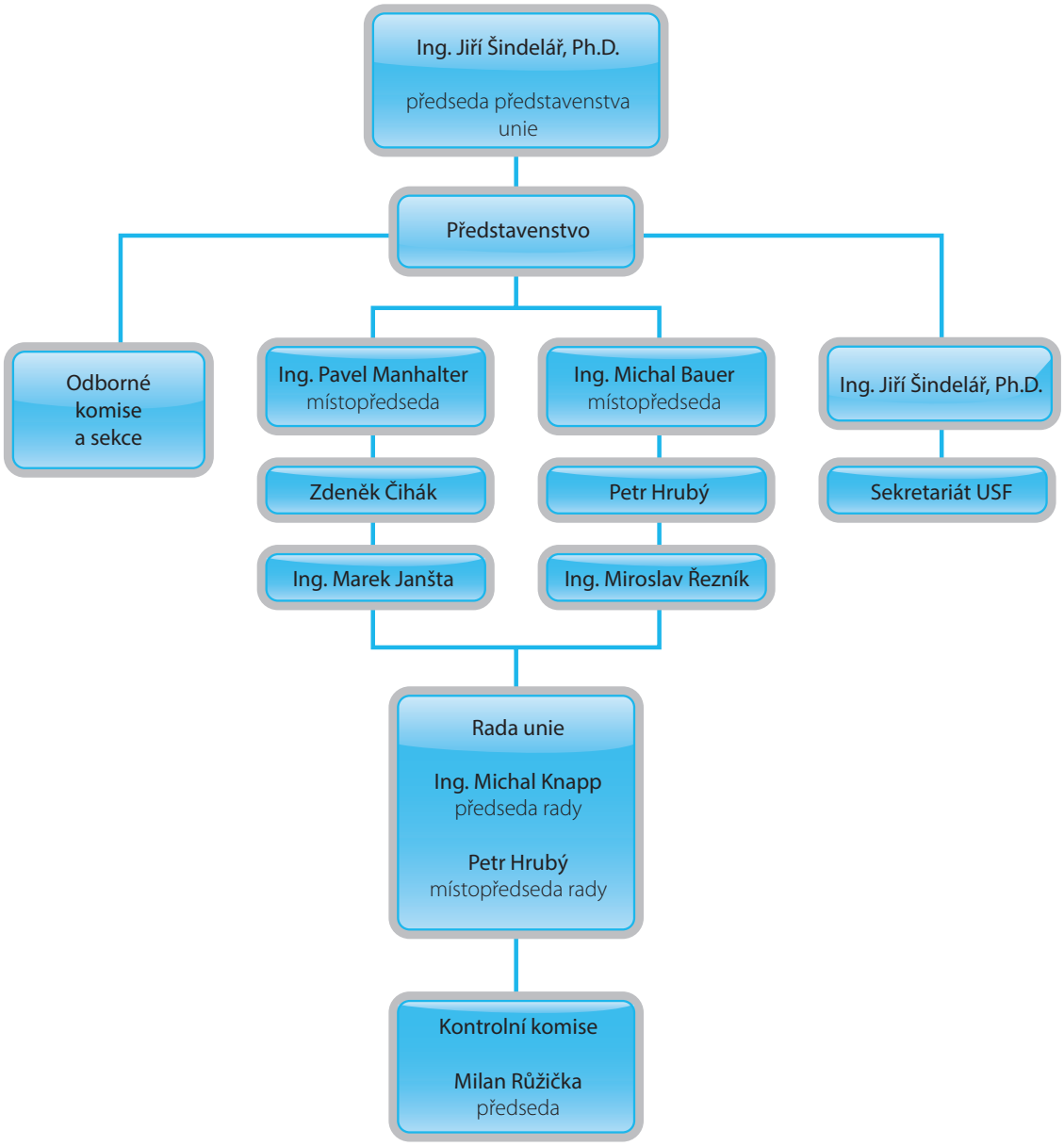
Počet prostředkovaných smluv - hypoteční úvěry



Financování bydlení, reprezentované hypotečními úvěry, ještě dále akcelerovalo svůj masivní meziroční rozmach vycházející z příznivých makroekonomických podmínek a vysoké konkurence na trhu. Společnosti sdružené v Unii navýšily svojí produkci meziročně na úrovni 38,6 mld. Kč, což je opět rekordní výsledek, převyšující zůstatek finančně-poradenského trhu.

3. Orgány unie

(k 31.12. 2016)



3.1 Představenstvo, předseda unie

Představenstvo a předseda unie jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i unie byl v dubnu 2016 znovu zvolen dosavadní výkonný ředitel **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**

3.2 Rada unie

Každý člen má v radě unie jednoho zástupce s jedním hlasem, jejím předsedou byl zvolen **Ing. Michal Knapp.** 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 2016 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 Sýkora**

3.4 Sekretariát unie

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

3.5 Kontrolní komise

Kontrolní komise prověřuje hospodaření unie, jejím předsedou byl v dubnu 2016 znovu zvolen **Bc. Milan Růžička.**

4. Představení členů

Ke dni 31.12. 2016 měla unie 21 řádných členů:

- 1. Vzájemná poradenská a.s
- ALLFIN PRO Holding a.s.
- ARGOS PZS s.r.o.
- Broker Consulting, a.s.
- Broker Trust, a.s.
- Comfort servis Plzeň s.r.o.
- DataLife, s.r.o.
- F E D S s.r.o.
- FINVISION, s.r.o.
- F&P Consulting a.s.
- Froglet, s.r.o.
- INTERLIFE, s.r.o.
- JPL SERVIS, s.r.o.
- KZ FINANCE, spol. s.r.o.
- MONECO, spol. s.r.o.
- M.S.QUATRO, s.r.o.
- NWD Private Asset Management CZ a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- RUBIKONFIN s.r.o.
- The In Group 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**.

4.1 Obchodní výsledky členů v roce 2016

V roce 2015 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2016	2015
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	1 681 363	1 811 998
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	592 990	640 034
Penzijní připojištění	Souhrn ročního navýšení	15 602	9 076
Doplňkové penzijní spoření	Souhrn ročních příspěvků	128 240	55 142
Stavební spoření	Suma cílových částek	4 038 666	2 949 767
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	2 168 210	2 100 796
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	38 601 269	28 632 761
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	899 508	437 461
Investice	Zprostředkované investice	5 922 582	5 881 095
Spořící účty	Zprostředkovaný obrat	841 217	962 780
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	16 682	1 334 623
Celkem		**54 906 329**	**44 815 533**

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	148 077	157 923
Neživotní pojištění	127 991	110 750
Penzijní připojištění	3 110	2 226
Doplňkové penzijní spoření	13 137	6 664
Stavební spoření	12 417	10 972
Úvěry ze stavebního spoření	4 573	3 856
Hypoteční úvěry	20 884	16 857
Ostatní úvěry	5 126	1 585
Investice	100 735	102 502
Ostatní finanční produkty	12 593	12 994
Celkem	**448 643**	**426 390**

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	265 225	243 655
Právnické osoby	5 686	4 125
Celkem	**270 911**	**247 780**

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	10 686	12 061
Vázaní zástupci	4 574	6 619
Celkem	**15 260**	**18 515**

5. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

5.1 Legislativa

Kolektivní investování

I v roce 2016 unie pokračovala v intenzivní konzultaci nejvýznamnější novelizace v oblasti kapitálového trhu, transpozici směrnice MiFID II. Kromě potvrzení další existence investičních zprostředkovatelů (IZ) v nové regulatorní úpravě, byly dále s Ministerstvem financí (MF) vyjednány úpravy původně navrženého řídícího a kontrolního systému (ŘKS) tak, aby lépe reflektovaly podnikání zejména menších zprostředkovatelů. Tyto změny byly následně formou koaličního pozměňovacího návrhu předloženy v poslanecké sněmovně.
Samotná implementace povinností vyplývajících z novely zákona bude jedním ze stěžejních témat roku 2017.

Konzultované předpisy (výběr):

- Novela zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- Ověřování odbornosti na kapitálovém trhu – moduly zkoušek

Pojišťovnictví

Po zdrcující porážce, kterou proponenti regulace provizí v životním pojištění utrpěli ke konci roku 2015, byl uplynulý rok ve znamení intenzivních negociací o možném kompromisní formě regulace. Unie nadále setrvala na striktně liberální pozici atakujíc neúprosně návrhy jakékoliv provizní regulace, což nesporně přispělo k významně mírnější podobě finálního kompromisu (prodloužení stornodoby a úprava výpočtu odkupného) oproti původním návrhům. Přesto stále nemůžeme být spokojeni s šíří regulace, která zahrnuje i čistě rizikové produkty životního pojištění, a je tedy pravděpodobné, že o podobě zákonné úpravy v této oblasti se nadále povede intenzivní diskuze.
Ve druhé polovině roku pak MF zahájilo první konzultace k dlouho očekávané transpozici směrnice IDD, prostřednictvím nového zákona o distribuci pojištění a zajištění. Unie se diskuzí od počátku intenzivně účastní, nový zákon bude bezpochyby jedním z hlavních legislativních témat roku 2017. Paralelně pokračovaly i negociace o možném řešení prevence přesjednávání smluv ŽP v podobě tržních registrů, která však díky izolacionalistickému postoji asociace pojišťoven skončily toliko negativně.

Konzultované předpisy (výběr):

- Novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích
- Zákon o distribuci pojištění a zajištění
- Registry stornovosti a smluv o ŽP

Spotřebitelské úvěry

Zásadní událostí roku 2016 v oblasti úvěrů bylo schválení a následně nabytí účinnost nového zákona o spotřebitelském úvěru. Tato norma, transponující mj. evropskou hypoteční směrnici MCD, přinesla zprostředkovatelům úvěrů řadu nových povinností v oblasti pravidel jednání, řídícího a kontrolního systému, informačních povinností a v neposlední řadě odborné způsobilosti v podobě nových zkoušek. Unie se aktivně účastnila jak pokračujících konzultací k prováděcím vyhláškám, tak výkladové diskuze u sporných bodů (uznatelnost provizí coby účelně vynaloženého nákladu, problematika tipařů). V obou oblastech bylo působení USF úspěšné, když výsledná podoba přijaté regulatoriky výrazně reflektovala návrhy zprostředkovatelské části trhu.

Konzultované předpisy (výběr):

- Zákon o spotřebitelském úvěru.
- Vyhláška o žádostech, oznámeních a předkládání výkazů podle zákona o spotřebitelském úvěru.
- Vyhláška o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru.
- Zkouškové otázky podle návrhu zákona o spotřebitelském úvěru.

Prevence právní špinavých peněz (AML)

Problematika prevence praní špinavých peněz (AML) byla po delší dobu vnímána jako spíše statická. Významná novela podkladového zákona v roce 2016 jí nicméně zařadila mezi hlavní regulatorní priority nejen jednotlivých členských firem, ale i samotné unie. Na sklonku roku 2016 tak byla věnována značná pozornost adaptaci standardizovaných materiálů, přípravě edukativního semináře a v neposlední řadě vyjasnění sporných výkladových oblastí s Finančně analytickým úřadem (FAÚ). Všechny tyto aktivity budou mít přesah do roku 2017.

5.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Samoregulační standardy

Po schválení a postupné implementaci významných samoregulačních standardech USF byla pozornost orgánů unie v roce 2016 napřena k ověření jejich dodržování. V této souvislosti byl u systémově významných členských společností proveden audit, z jehož výstupů byla sepsána souhrnná zpráva pro představenstvo unie a rovněž tak i soubor doporučení pro vedení dané společnosti. Etická komise USF bude v monitoringu dodržování standardů pokračovat i v roce 2017, nově pak byla otevřena diskuze nad možnou samoregulační úpravou problematiky tzv. tipařů.

Standardizované materiály pro členy

Podpora členů formou standardizovaných metodických materiálů reflektovala především změny v oblasti zprostředkování úvěrů, praní špinavých peněz (AML) a regulace provizí v životním pojištění.

V roce 2016 byly pro členy zpracovány mj. tyto standardizované materiály:

- Manuál IZ/PZ (update)
- Shrnutí obezřetnostních povinností zprostředkovatelů úvěrů
- Postupy pro zjišťování a řízení středu zájmů a přijímání a poskytování pobídek (úvěry)
- Informační list pro zájemce o SÚ
- Regulace provizí v životním pojištění – jak dopadne na finanční poradce?
- Manuál začínajícího poradce (update)

Projekt automatizace a elektronizace činnosti USF

V uplynulém roce byla realizována první etapa výstavby členské zóny webového portálu www.usfcr.cz, umožňující automatizovaný sběr a zpracování dat informační povinnosti. Tato nová aplikace, jejíž rozvoj bude v dalších letech dále pokračovat, umožní v konečném důsledku rychlejší, přesnější a bezpečnější zpracování agregovaných dat, spolu s širokou paletou statistik nyní online dostupných členům.

5.3 Mezinárodní spolupráce

Členství ve FECIF

Unie byla v uplynulém roce zastoupena ve sdružení FECIF nadále na nejvyšší úrovni, a sice výkonným ředitelem na úrovni člena board of directors. Z této pozice se aparát unie podílel na řadě konzultačních a komunikačních aktivit přímo s orgány EU v Bruselu, s potenciálně významným dopadem na podnikatelské prostředí finančních poradců v oblasti investičních (MiFID II, PRIIPs), pojistných (IDD) či penzijních produktů (PEPP).

Projekt datového výzkumu evropského FP

Původně byl předmětný projekt jednou z největších dlouhodobě nenaplněných ambicí federace FECIF, mající za cíl přinést potřebné kvantitativní argumenty pro diskuzi s orgány Evropské unie. Teprve týmu pod vedením výkonného ředitele USF Jiřího Šindeláře se ho podařilo uvést v život a i přes vysokou roztříštěnost dat v jednotlivých zemích EU výzkum dokončit. Jeho výstupem bude tzv. Bílá kniha (White book) FECIF, která v mnohých případech vůbec poprvé statisticky popíše, jak fungují finančně-poradenská odvětví ve většině zemí Evropy. Oficiální představení Bílé knihy veřejnosti je pak plánováno v první polovině roku 2017.

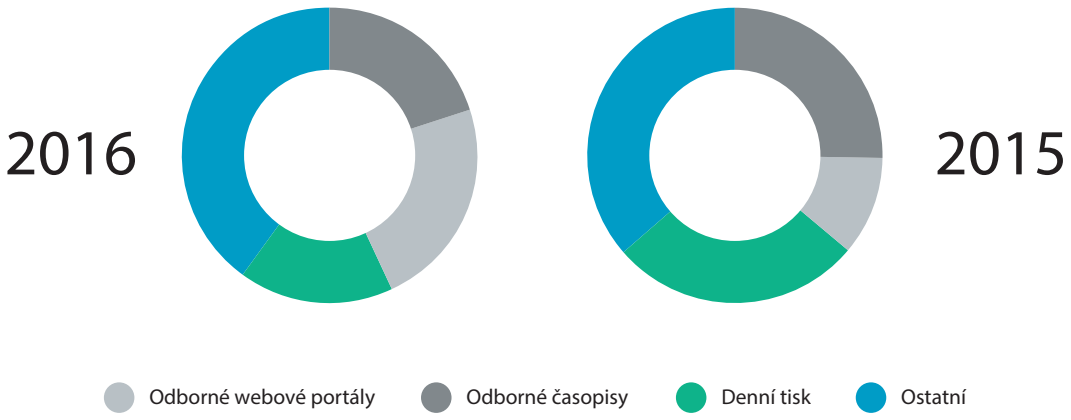
5.4 Komunikace a média

Unie v médiích

V roce 2016 pokračovala zvýšená intenzita mediálních výstupů unie, z velké části v souvislosti s regulatorním děním v oblasti pojišťovnictví. Průběžně však byla komunikována i další odborná témata, ať už jde o problematiku nové regulace spotřebitelských úvěrů či připravované úpravy distribuce investičních produktů. Články a vystoupení představitelů USF bylo možné najít v nejprestižnějších českých periodicích, internetových médiích či televizních kanálech:

- TV Nova
- Hospodářské noviny
- Deníky Bohemia
- Lidové noviny
- Právo
- FOND SHOP
- Peníze.cz
- Bankovnictví aj.

Struktura využívaných komunikačních kanálů v meziročním srovnání:



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

6. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31.12.2016 ve složení:

- Ing. Michal Bauer, F E D S (předseda)
- Ing. Igor Bielik, MONECO
- Ing. Vladislav Herout, Broker Consulting
- Martina Malčánková, Broker Trust
- 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 Kocián Šolc Balaštík)

Komise řešila v uplynulém roce celkem 4 podání, přičemž vždy šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu byla 3 podání vyřešena smírně a 1 podání bylo odmítnuto pro nepříslušnost.

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 2016 na jejich postupné zavádění navázaly audity implementace v systémově významných členských společnostech. Hlavním cílem pro rok 2017 je dokončení samoregulační úpravy tzv. tipařské činnosti, vyplývající z intenzitní vnitřní diskuze unie.

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

V Praze dne 31. 3. 2017.

Ing. Michal Bauer
předseda etické komise

7.1. Rozvaha v úplném rozsahu

(k 31. 12. 2016, 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		
A. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	Součet A.I.1. až A.I.7.	9	66	66
A. I. 1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	(012)	2		
A. I. 2.	Software	(013)	3	66	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		
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		
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	-66	-66
A. IV. 1.	Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	(072)	29		
A. IV. 2.	Oprávky k softwaru	(073)	30	-66	-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		
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	4 864	4 981
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	4 862	4 976
B. III. 1.	Peněžní prostředky v pokladně (211)	72		
B. III. 2.	Ceniny (213)	73		
B. III. 3.	Peněžní prostředky na účtech (221)	74	4 862	4 976
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	2	5
B. IV. 1.	Náklady příštích období (381)	81	2	5
B. IV. 2.	Příjmy příštích období (385)	82		
	Aktiva celkem **Součet A. až B.**	85	4 864	4 981

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	4 620	4 675
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	4 620	4 675
A. II. 1.	Účet výsledku hospodaření	(963)	91	x	55
A. II. 2.	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	(931)	92	891	x
A. II. 3.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	(932)	93	3 729	4 620
B.	**Cizí zdroje celkem**	**Součet B.I. až B.IV.**	95	244	306
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	121	141
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	121	141
B. II. 7.	Ostatní dlouhodobé závazky	(959)	104		
B. III.	Krátkodobé závazky celkem	Součet B.III.1. až B.III.23.	129	123	165
B. III. 1.	Dodavatelé	(321)	106	34	62
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	45	52
B. III. 6.	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	(333)	111	5	7
B. III. 7.	Závazky k institucím soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	(336)	112	28	32
B. III. 8.	Daň z příjmů	(341)	113		
B. III. 9.	Ostatní přímé daně	(342)	114	11	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		
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	4 864	4 981

7.2. Výsledovka v úplném rozsahu

(k 31.12.2016, 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	1 673		1 673
A. I. 1.	Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskladovaných dodávek	3	130		130
A. I. 2.	Prodané zboží	4			
A. I. 3.	Opravy a udržování	5			
A. I. 4.	Náklady na cestovné	6	95		95
A. I. 5.	Náklady na reprezentaci	7	27		27
A. I. 6.	Ostatní služby	8	1 421		1 421
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	1 313		1 313
A. III. 10.	Mzdové náklady	14	957		957
A. III. 11.	Zákonné sociální pojištění	15	326		326
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	11		11
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.	Kursové ztráty	25	6		6
A. V. 20.	Dary	26			
A. V. 21.	Manka a škody	27			
A. V. 22.	Jiné ostatní náklady	28	5		5
A. VI.	**Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek** Součet A.VI.23. až A.VI.27.	29			
A. VI. 23.	Odpisy dlouhodobého majetku	30			
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	2 997		2 997
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	3 050		3 050
B. II. 2.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami		44			
B. II. 3.	Přijaté příspěvky (dary)		45			
B. II. 4.	Přijaté členské příspěvky		46	3 050		3 050
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	2		2
B. IV. 8.	Kursové zisky		52			
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	3 052		3 052
C.	**Výsledek hospodaření před zdaněním**	ř. 61 - (ř. 39 - ř.37)	62	55		55
D.	**Výsledek hospodaření po zdanění**	ř. 62 - ř. 37	63	55		55

7.3 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2016 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 roky 2012, 2013, 2014, 2015 a 2016 a podepsala dohodu o uznání dluhu. Dle dostupných informací dlužnou částku nesplácí. Kontrolní komise doporučuje představenstvu USF projednat se společností ARGOS PZS, s.r.o. ukončení členství v Unii.
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. 2016 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 31.12.2016 žádné závazky po lhůtě splatnosti

Tato zpráva byla schválena členy kontrolní komise USF dne 18.4.2017 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

Milan Růžička
předseda kontrolní komise

8. Výrok auditora

Ing. Jiří Hofrichtr-auditor, evid.číslo oprávnění 0513 KA ČR
Pod Špičákem 99
470 01 Česká Lípa
Česká republika

Tel.: + 420 487 521 919
Fax: + 420 487 521 919
Email: jiri.hofrichtr@iol.cz

Zpráva auditora o prověrce účetní závěrky za rok 2016

(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. 2016 do 31.12.2016, včetně popisu použitých významných účetních metod a další vysvětlující informace

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán účetní jednotky je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět v dané situaci přiměřené odhady.

Odpovědnost auditora

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

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

Závěr

Na základě provedené prověrky účetní závěrky

jsem nezjistil žádné skutečnosti,

které by mne vedli k domněnce, že přiložený účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně nezobrazuje hodnoty Aktiv a Pasiv a finanční pozici spolku Unie společností finančního zprostředkování a poradenství –spolek (z.s.), k 31.12.2016 v souladu s příslušnými předpisy České republiky.

Zpráva je určena valné hromadě a představenstvu auditované účetní jednotky

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

Datum vypracování : 18.04.2017
Podpis auditora

AUDITOR-osvědč.č. 513 KA ČR ING. JIŘÍ HOFRICHTR

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

www.usfcr.cz