

VÝROČNÍ ZPRÁVA



2018



1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení členové asociace,

rok 2018 byl rokem sjednocení. Snahy snad celé generace finančních zprostředkovatelů a poradců se naplnily a díky společnému úsilí všech členských společností konečně vznikla jednotná asociace: ČASF. Ta se určitě nerodila snadno, ať už v politické, právní či komunikační rovině. Ale celý projekt jsme úspěšně dotáhli do cílové roviny a dobrá věc se podařila.

Sjednocení trhu pod jednu asociační vlajku však není silný impulz jen pro poradenský byznys a naše obchodní protějšky z řad finančních institucí. Je to také význačná zpráva pro naše partnery na straně státní správy: zejména Ministerstvo financí a Českou národní banku. S těmi jsme z logiky věci v úzkém kontaktu a častých diskuzích, ve kterých se bude značně zvýšený „výtlač“ jednotného sdružení velmi hodit.

Mluvíme-li o legislativě, uplynulý rok byl ve znamení zejména tří regulatorních projektů. Prvním byl náběh celoevropského nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR), kterému jsme se intenzivně věnovali nejen směrem dovnitř, ale také ven. O tom svědčí mé předsednictví v meziasociační skupině založené na toto téma. Druhou evropskou transpozicí na našem stole byla směrnice o distribuci pojištění (IDD), která po letech bojů o regulaci provizí přinesla očekávaná pravidla pro tuto část byznysu. Posledním tématem se značným přesahem do roku 2019 je oblast nahrávání telefonických hovorů s klienty. Jak dosvědčuje následující slovo mého nástupce v exekutivní roli, jde o stěžejní téma i pro rok následující.

Vážení členové, partneři, dámy a pánové, rok 2018 byl pro mne posledním ve výkonné roli šéfa asociace. Děkuji vám všem za spolupráci a přeji si, aby dobré vztahy přetrvaly i pro novou éru mého nástupce, Marka Černocho.



Ing. Jiří ŠINDELÁŘ, Ph.D.
předseda představenstva ČASF

2. Úvodní slovo výkonného ředitele



Vážení členové asociace,

když jsem na začátku roku 2019 nastupoval na pozici výkonného ředitele, měla ČASF za sebou první půlrok „života“. Poděkování patří Jiřímu Šindelářovi a všem členským společnostem, že dokázaly najít společnou řeč a spojily síly do jedné asociace. Tím vznikl silný hlas pro vyjednávání s regulátory, institucemi státní správy a dalšími profesními asociacemi. Byl to jasný signál, že se silní hráči na trhu dokáží spojit a postupovat jednotně. A takový signál bude potřeba vysílat i v dalších letech.

Mým hlavním úkolem ve funkci výkonného ředitele ČASF je prosazovat zájmy členských společností, podílet se na tvorbě legislativy v rámci finančního trhu a napomáhat k vytvoření stabilního prostředí. Uvnitř asociace pak pro členské společnosti vytvářet co nejlepší prostředí s maximálním servisem. To jsou primární úkoly. K mým dalším cílům pak patří zlepšování mediálního obrazu finančního poradenství a v neposlední řadě rozšiřování členské základny asociace. Čím bude asociace větší, tím bude silnější.

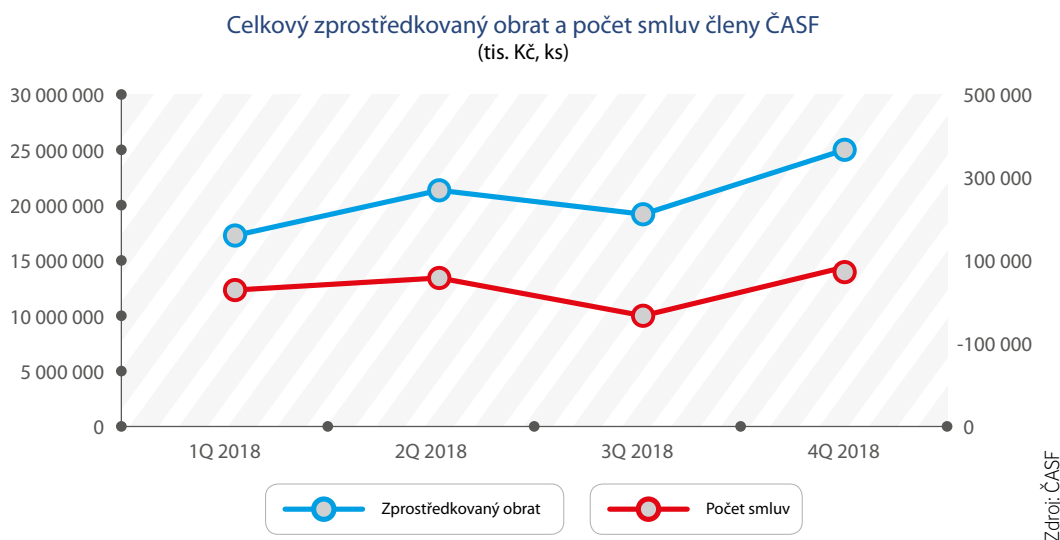
Vážené kolegyně, vážení kolegové,
obor finančního poradenství a zprostředkování dnes funguje maximálně profesionálně, a jsem rád, že mohu být jeho součástí. Těším se na spolupráci.



Marek Černoch
výkonný ředitel ČASF

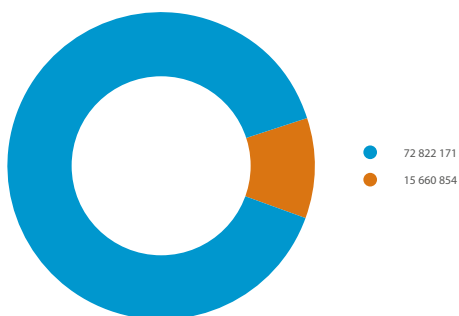
3. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2018 – klíčové ukazatele¹

Celkový zprostředkovaný obrat, reprezentující souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2018 dosáhl zprostředkovaný obrat členů asociace souhrnně 82,9 mld. Kč.

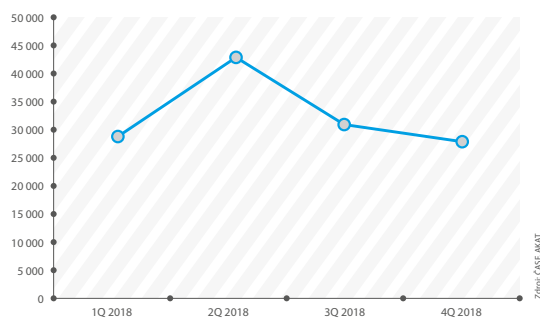


3.1 Investice

Zprostředkovaný obrat - investiční produkty



Počet prostředkovaných smluv členy asociace - investice

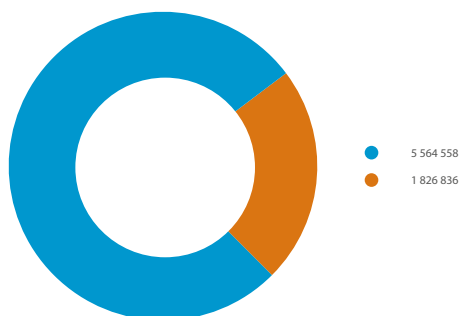


Oblast kolektivního investování nadále představovala hlavního „tahouna“ v portfoliu finančních zprostředkovatelů a poradců. Podíl asociace na celkových prodejkách přesáhl 15,6 mld. Kč, což představuje výrazný meziroční nárůst a dosažení více než 21 % tržního podílu.

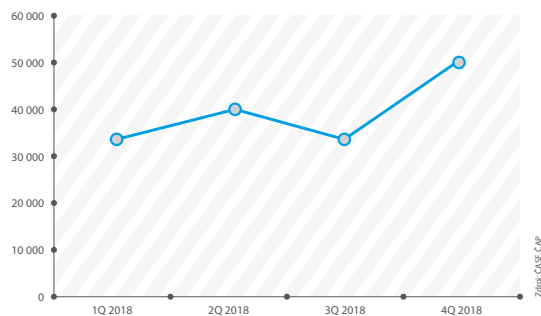
¹ Výsledky ve čtvrtém kvartále 2018 jsou ovlivněny sloučením asociací a vstupem nových členů.

3.2 Životní pojištění

Zprostředkovaný obrát - životní pojištění



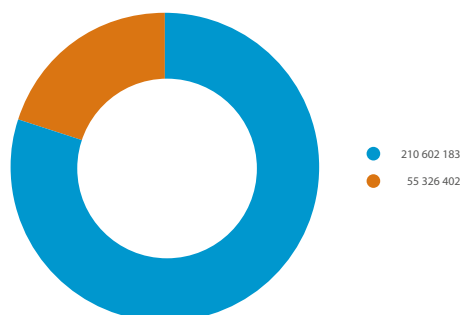
Počet prostředkovaných smluv členy asociace - životní pojištění



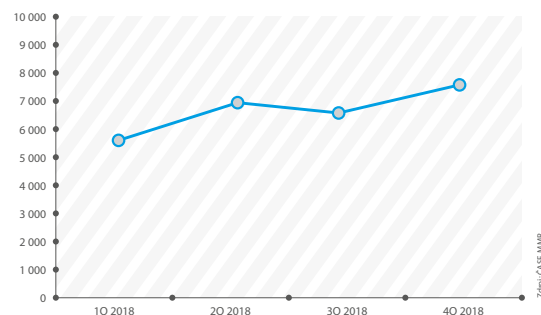
Oblast životního pojištění vykázala na úrovni celého trhu po letech poklesů mírný nárůst. V portfoliu finančních zprostředkovatelů a poradců se tento vývoj do jisté míry zrcadlil, při celkové obchodní produkci (běžně placeného) pojištění ve výši 1,8 mld. Kč pojistného, s tržním podílem téměř 33 %.

3.3 Hypoteční úvěry

Zprostředkovaný obrát - hypoteční úvěry



Počet prostředkovaných smluv členy asociace - hypoteční úvěry



Financování bydlení, reprezentované hypotečními úvěry, zřejmě spěje do celkového ochlazení v důsledku zvyšování úrokových sazeb a regulačních aktivit České národní banky (ČNB). Podíl členů asociace na nově poskytnutých úvěrech je nadále významný, s objemem přesahujícím 55,3 mld. Kč při tržním podílu 26,3 %.

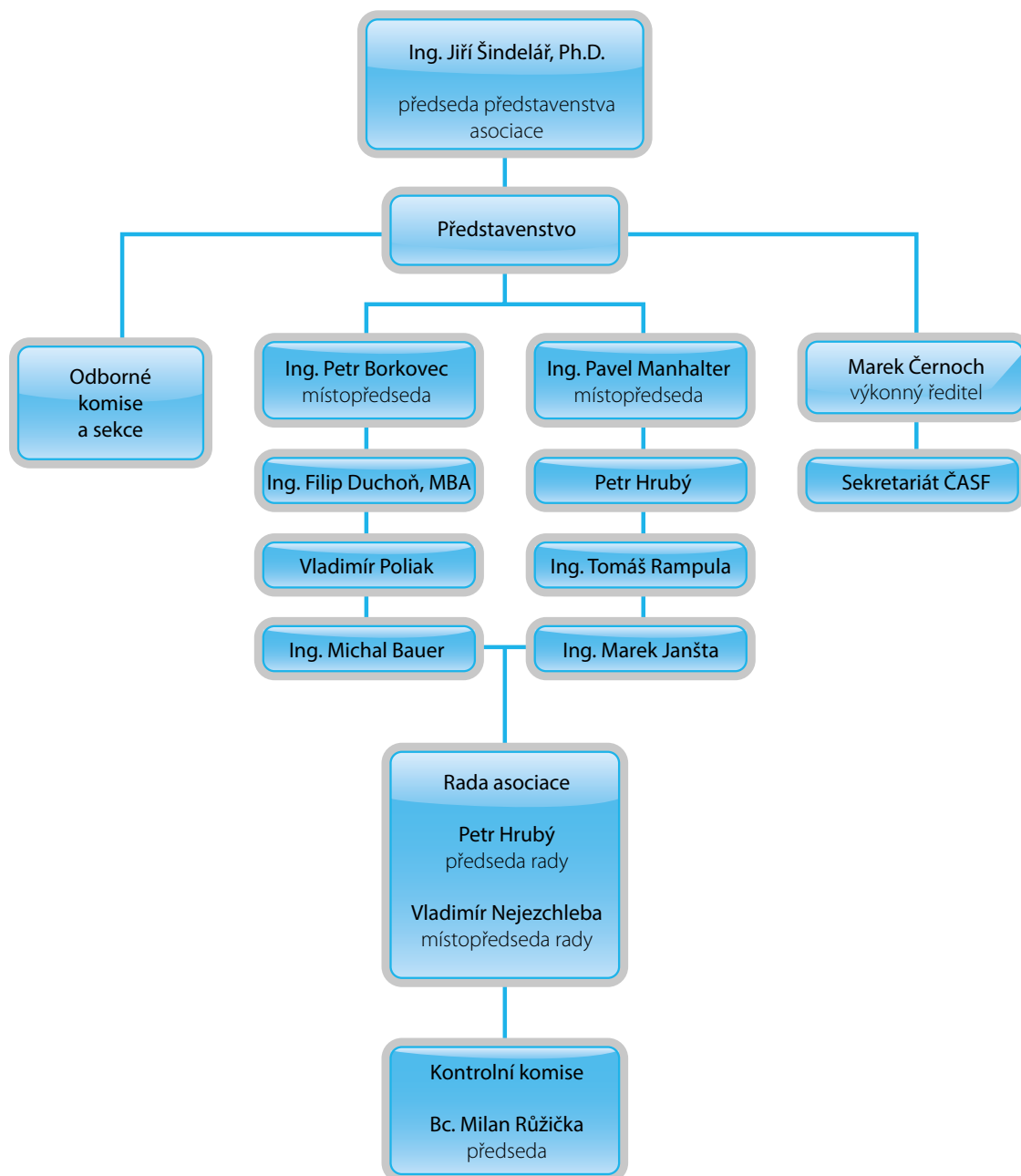
4. Uplynulý rok v životě asociace



...jedna společná vize a společný cíl.

5. Orgány asociace

(k 31.12.2018)



5.1 Představenstvo, předseda asociace

Představenstvo a předseda asociace jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i asociace byl v červnu 2018 znovu zvolen **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.**

5.2 Rada asociace

Každý člen má v radě asociace jednoho zástupce s jedním hlasem, funkci jejího předsedy vykonával **Petr Hrubý**. Rada je orgánem určujícím strategické směřování asociace a diskusní platformou pro všechny její členy.

5.3 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 2018 pracovaly odborné komise a sekce v této struktuře:

- | | |
|---------------------------|-----------------------------------|
| • etická komise | předseda Ing. Michal Bauer |
| • legislativní komise | |
| - sekce investic | předseda Ing. Marek Janšta |
| - sekce pojištnictví | předseda Radek Pícl |
| - sekce hypotečních úvěrů | předseda Ing. Jiří Sýkora |

5.4 Sekretariát asociace

Sekretariát asociace vedl do konce roku 2018 **Ing. Jiří Šindelář, Ph.D.** v pozici výkonného ředitele. Od počátku roku 2019 tuto funkci převzal nový ředitel Marek Černoch. Asociace nemá další kmenové zaměstnance, ve většině činností využívá outsourcingu a aktivní participace svých členů.

5.5 Kontrolní komise

Kontrolní komise prověřuje hospodaření asociace, jejím předsedou byl v červnu 2018 znovu zvolen **Bc. Milan Růžička**.

6. Představení členů

K 31.12.2018 měla asociace 25 řádných členů:

- 1. Vzájemná poradenská a.s.
- ALLFIN PRO Holding, s.r.o.
- Bohemia Servis Finance a.s.
- Broker Consulting, a.s.
- Comfort servis Plzeň s.r.o.
- DataLife a.s.
- Effectconsulting a.s.
- F E D S s.r.o.
- F&P Consulting a.s.
- Fincentrum, a.s.
- FINVISION, s.r.o.
- Froglet, s.r.o.
- Interlife, s.r.o.
- JPL SERVIS, s.r.o.
- KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, a.s.
- KZ FINANCE, spol. s r.o.
- Lekvi & Partners s.r.o.
- M.S.QUATRO, s.r.o.
- Moneco, spol s r.o.
- NWD Private Asset Management, a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- Partners Financial Services, a.s.
- RUBIKONFIN s.r.o.
- Swiss Life Select Česká republika s.r.o.
- ZFP Akademie, a.s.

Ke stejnému datu pak asociace evidovala 3 přidružené členy:

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

Detailní informace o jednotlivých členech včetně kontaktů lze nalézt na www.casfpz.cz.

7. Obchodní výsledky členů v roce 2018²

V roce 2018 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2018	2017
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	1 874 345	1 074 906
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	883 964	650 319
Penzijní připojištění	Souhrn ročního navýšení	297 608	20 172
Doplňkové penzijní spoření	Souhrn ročních příspěvků	537 366	220 161
Stavební spoření	Suma cílových částek	4 626 611	2 398 813
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	3 757 226	2 555 251
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	55 326 402	32 889 366
Investice	Zprostředkované investice	15 660 854	6 919 722
Celkem		82 964 376	46 728 710

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	158 493	99 247
Neživotní pojištění	200 708	98 944
Penzijní připojištění	10 253	3 139
Doplňkové penzijní spoření	43 077	16 785
Stavební spoření	18 267	9 649
Úvěry ze stavebního spoření	5 455	4 060
Hypoteční úvěry	26 983	17 126
Investice	134 259	82 784
Celkem	597 495	331 734

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	9 960	8 558
Vázaní zástupci	6 817	4 514
Celkem	16 777	13 072

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

² Výsledky ve čtvrtém kvartále 2018 jsou ovlivněny sloučením asociací a vstupem nových členů.

8. Hlavní oblasti činnosti asociace v minulém období

8.1 Legislativa

Kolektivní investování

Praktická implementace evropské směrnice MIFIDII do zákona o podnikání na kapitálovém trhu a souvisejících předpisů byla stěžejním bodem činnosti členských firem od ledna 2018, kdy vstoupila novela tohoto zákona v účinnost. Na zasedáních investiční sekce se proto po celý rok probíraly zejména praktické zkušenosti a dopady této legislativní změny. Mezi nejvýznamnější konzultační témata patřila především problematika implementace cílových trhů do smluvní klientské dokumentace a její propojení s dosavadní praxí investičních dotazníků s testy přiměřenosti a vhodnosti. Dalším bodem byl okruh otázek týkající se přípustnosti pobídek ve vztahu k investičním zprostředkovatelům.

Ve druhé polovině roku 2018 se pak pozornost upřela na chystanou novelu tohoto zákona, především pak na zásadní téma záznamu komunikace s klientem a chystané změny v distribuci doplňkového penzijního spoření. V rámci konzultací asociace přispěla svými kritickými příspěvky k vládní předloze Konceptce rozvoje kapitálového trhu.

Konzultované předpisy (výběr):

- Zákon o podnikání na kapitálovém trhu
- Vyhláška o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu
- Vyhláška o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb
- Konceptce rozvoje kapitálového trhu v ČR

Pojišťovnictví

V uplynulém roce probíhal v pojišťovnictví legislativní schvalovací proces Zákona o distribuci pojištění a zajištění. ČASF se v rámci sekce pojišťovnictví aktivně zúčastnila připomínkového řízení k připravovanému Zákonu o distribuci pojištění a zajištění (zejména zpoplatnění přeregistrace, povinnosti poskytování rady, poskytování informací v rámci komunikace se zákazníky, kombinace činnosti agenta a atd.), a to včetně připomínkování obou vyhlášek České národní banky.

Asociace připravila pro své členy vzorové znění Záznamu o požadavcích a potřebách zahrnující jak doporučení, tak i poskytnutí rady. A dále také GAP analýzu související s implementací zákona. V listopadu minulého roku proběhl závěrečný implementační workshop ČASF pro členské společnosti za účasti odborníků z Advokátní kanceláře Kocián Šolc Balaščík a také externích partnerů. Návazně na toto setkání byly zahájeny práce na kvalifikovaných dotazech ke klíčovému výkladovým tématům, jejichž řešení představuje jedno z hlavních témat roku 2019.

Konzultované předpisy (výběr):

- Zákon o distribuci pojištění a zajištění
- Vyhláška o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění
- Vyhláška o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění

Prevence právní špinavých peněz (AML)

Problematika prevence praní špinavých peněz (AML) představovala jedno z klíčových témat roku 2018. A to především v rovině implementační: edukace členů na straně jedné a přípravě metodických materiálů na straně druhé. Co se týče první aktivity, ČASF zorganizovala v uplynulém roce celkem dva odborné semináře přinášející odpovědi na konkrétní dotazy členských firem, za účasti zástupců Finančně analytického úřadu (FAÚ) a specializované právní kanceláře. Pokud jde o metodické materiály, zde asociace iniciovala řadu významných kvalifikovaných dotazů a na jejich základě sestavila několik klíčových výstupů.

Konzultované předpisy (výběr):

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

Ochrana osobních údajů (GDPR)

Pravidla ochrany osobních údajů, zosobněná evropským nařízením GDPR, zasáhla ve větší či menší míře všechny subjekty ekonomiky. Na finanční podniky je jejich dopad obzvláště významný a tomu odpovídá i prioritnost této agendy v činnosti ČASF. Už v roce 2017 asociace uspořádala první na toto téma odborný seminář a připravila metodické výstupy pro členy, nepočítaje v to konzultaci vlastního transpozičního zákona. V minulém roce šlo o jednu ze stěžejních priorit ČASF.

Konzultované předpisy (výběr):

- Návrh zákona o zpracování osobních údajů a změně dalších zákonů

8.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Etika a samoregulace

V oblasti etiky a samoregulace asociace pokračovala v supervizi dříve uložených samoregulačních opatření jednotlivým členským společnostem. Ve všech případech došlo k uspokojivému vývoji.

Standardizované materiály pro členy

V roce 2018 vynaložila asociace velké úsilí v podpoře členů při zavádění legislativních změn. Tyto aktivity reflektovaly především změny v oblasti investičních služeb, praní špinavých peněz a ochrany osobních údajů.

V roce 2018 byly pro členy zpracovány mj. tyto standardizované materiály:

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

Česká akademie finančního plánování (ČAFP)

V roce 2018 byla spuštěna Česká finanční akademie (ČAFP). Jde o společný projekt ČASF a Vysoké školy finanční a správní (VŠFS), coby vítěze výběrového řízení, nabízející exkluzivní vzdělávací a certifikační program Master of Financial Planning (MFP). Jde o jedinečný program zaměřený na profesionály ve finančním plánování, který oslovuje jak poradce z členských společností, tak i všechny ostatní subjekty na trhu.

8.3 Mezinárodní spolupráce

Projekt datového výzkumu evropského FP

Tzv. Bílá kniha (White book) FECIF byla projektovým týmem pod vedením výkonného ředitele asociace představena evropské veřejnosti poprvé v červnu 2017. Jde o unikátní analytickou publikaci, která poprvé mapuje parametry finančně-poradenského trhu v jádru Evropy, ať už jde o počty pracovníků, objemy sjednaných finančních produktů či aktiva pod správou nezávislých poradců. Tento projekt dále pokračuje. Vedle toho i v roce 2018 probíhala intenzivní spolupráce na evropské úrovni tak, aby bylo možné s předstihem reagovat na směrnice a nařízení EU směrem k finančním trhům.

8.4 Komunikace a média

Asociace v médiích

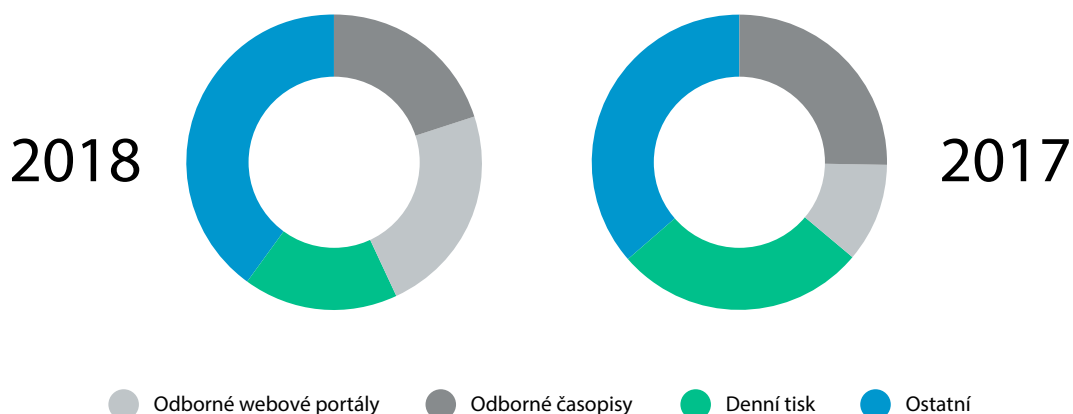
Mediální výstupy asociace v roce 2018 lze rozdělit do dvou kategorií. Tou první byla popularizaci našeho odvětví a profesionálů v něm působících. Tyto zaznamenaly široký ohlas a byly postupně realizovány na následující odborná témata:

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

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

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

Struktura využívaných komunikačních kanálů v meziročním srovnání:



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

9. Zpráva Etická komise asociace

Etická komise působila k 31. 12. 2018 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S (předseda)
- **Ing. Vladislav Herout**, Broker Consulting, a.s.
- **Mgr. Marek Harok**, Swiss Life Select Česká republika, s.r.o.
- **Mgr. Lukáš Pácl**, Fincentrum, a.s.
- **Mgr. Michal Jankových**, ZFP Akademie, a.s.
- **Ing. Karel Zimmermann**, Effectconsulting, a.s.
- **Michaela Vokurková**, Partners Financial Services, a.s.
- **Zuzana Vorlová**, OVB Allfinanz, a.s.
- **Mgr. Ivan Kukura**, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, a.s.
- **Ing. Václav Křivohlávek**, CSc. (externí člen – pedagog VŠFS)
- **Ing. Viktor Vodička**, (externí člen – ředitel Sdružení českých spotřebitelů)
- **JUDr. Vlastimil Pihera, Ph.D.** (externí člen – advokátní kancelář Kocián Šolc Balašík)

Vzhledem k tomu, že v roce 2018 došlo ke spojení asociací (AFIZ a USF) do ČASF, došlo i k navýšení počtu členů Etické komise z řad členů. Počet externích členů zůstal nezměněn.

Komise řešila v uplynulém roce 2018 jedno podání, přičemž šlo o stížnost klientů. Toto podání bylo vyřešeno smírně.

Komise provádí také dohled nad aktivitami členů, v rámci kterého vede soubornou statistiku stížností a průběžně jí vyhodnocuje. Tento monitoring je prováděn formou měsíčního hlášení členských společností o porušení Etického kodexu (EPEK) a umožňuje zpětně verifikovat podání klientů a jejich vyřízení včetně datace, odůvodnění a způsobu uzavření. Vybrané charakteristiky systému pak asociace zpravidla publikuje i v odborných médiích.

Cílem etické komise do nejbližšího období je především pokračující kultivace trhu finančního zprostředkování a poradenství. Velkou úlohu komise sehrává při tvorbě samoregulačních standardů ČASF, přičemž na rok 2019 je plánováno přijetí novely Etického kodexu. Dohledem nad dodržováním etických pravidel činnosti členských společností, se bude komise prioritně věnovat i v následujícím roce.

Ve vztahu k zastoupeným subjektům je tedy prioritní dozor nad dodržováním etického kodexu ČASF.

V Praze dne 2. 4. 2018.

Ing. Michal Bauer

předseda etické komise

10. Účetní závěrka

10.1. Rozvaha v plném rozsahu

(k 31. 12. 2018, 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.	32	28
A. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem	Součet A.I.1. až A.I.7.	66	66
A. I. 1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	(012)		
A. I. 2.	Software	(013)	66	66
A. I. 3.	Ocenitelná práva	(014)		
A. I. 4.	Drobný dlouhodobý nehmotný majetek	(018)		
A. I. 5.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	(019)		
A. I. 6.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	(041)		
A. I. 7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	(051)		
A. II.	Dlouhodobý hmotný majetek celkem	Součet A.II.1. až A.II.10.	54	47
A. II. 1.	Pozemky	(031)		
A. II. 2.	Umělecká díla, předměty a sbírky	(032)		
A. II. 3.	Stavby	(021)		
A. II. 4.	Hmotné movité věci a jejich soubory	(022)		
A. II. 5.	Pěstitelské celky trvalých porostů	(025)		
A. II. 6.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	(026)		
A. II. 7.	Drobný dlouhodobý hmotný majetek	(028)	54	47
A. II. 8.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	(029)		
A. II. 9.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	(042)		
A. II. 10.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	(052)		
A. III.	Dlouhodobý finanční majetek celkem	Součet A.III.1. až A.III.6.		
A. III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	(061)		
A. III. 2.	Podíly - podstatný vliv	(062)		
A. III. 3.	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	(063)		
A. III. 4.	Zápůjčky organizačním složkám	(066)		
A. III. 5.	Ostatní dlouhodobé zápůjčky	(067)		
A. III. 6.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	(069)		
A. IV.	Oprávký k dlouhodobému majetku celkem	Součet A.IV.1. až A.IV.11.	-88	-85
A. IV. 1.	Oprávký k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje	(072)		
A. IV. 2.	Oprávký k softwaru	(073)	-66	-66
A. IV. 3.	Oprávký k ocenitelným právům	(074)		
A. IV. 4.	Oprávký k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku	(078)		
A. IV. 5.	Oprávký k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku	(079)		
A. IV. 6.	Oprávký ke stavbám	(081)		
A. IV. 7.	Oprávký k samostatným hmotným movitým věcem a souborům hmotných movitých věcí	(082)		
A. IV. 8.	Oprávký k pěstitelským celkům trvalých porostů	(085)		
A. IV. 9.	Oprávký k základnímu stádu a tažným zvířatům	(086)		
A. IV. 10.	Oprávký k drobnému dlouhodobému hmotnému majetku	(088)	-22	-19
A. IV. 11.	Oprávký k ostatnímu dlouhodobému hmotnému majetku	(089)		

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	5 145	4 034
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		29
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		29
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	5 140	3 803
B. III. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	(211)	72		4
B. III. 2.	Ceniny	(213)	73		
B. III. 3.	Peněžní prostředky na účtech	(221)	74	5 140	3 799
B. III. 4.	Majetkové cenné papíry k obchodování	(251)	75		
B. III. 5.	Dluhové cenné papíry k obchodování	(253)	76		
B. III. 6.	Ostatní cenné papíry	(256)	77		
B. III. 7.	Peníze na cestě	(261)	79		
B. IV.	Jiná aktiva celkem	Součet B.IV.1. až B.IV.2.	84	5	202
B. IV. 1.	Náklady příštích období	(381)	81	5	202
B. IV. 2.	Příjmy příštích období	(385)	82		
	Aktiva celkem	Součet A. až B.	85	5 177	4 062

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	4 665	3 396
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	4 665	3 396
A. II. 1.	Účet výsledku hospodaření	(963)	91	x	-1 269
A. II. 2.	Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	(931)	92	-10	x
A. II. 3.	Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	(932)	93	4 675	4 665
B.	Cizí zdroje celkem	Součet B.I. až B.IV.	95	512	666
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	1	29
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	1	29
B. II. 7.	Ostatní dlouhodobé závazky	(959)	104		
B. III.	Krátkodobé závazky celkem	Součet B.III.1. až B.III.23.	129	511	448
B. III. 1.	Dodavatelé	(321)	106	412	148
B. III. 2.	Směnky k úhradě	(322)	107		
B. III. 3.	Přijaté zálohy	(324)	108		
B. III. 4.	Ostatní závazky	(325)	109		2
B. III. 5.	Zaměstnanci	(331)	110	51	148
B. III. 6.	Ostatní závazky vůči zaměstnancům	(333)	111	4	
B. III. 7.	Závazky k institucím soc. zabezpečení a veřejného zdrav. pojištění	(336)	112	32	100
B. III. 8.	Daň z příjmů	(341)	113		
B. III. 9.	Ostatní přímé daně	(342)	114	12	50
B. III. 10.	Daň z přidané hodnoty	(343)	115		
B. III. 11.	Ostatní daně a poplatky	(345)	116		
B. III. 12.	Závazky ve vztahu k státnímu rozpočtu	(346)	117		
B. III. 13.	Závazky ve vztahu k rozpočtu orgánů územ. samospr. celků	(348)	118		
B. III. 14.	Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a podílů	(367)	119		
B. III. 15.	Závazky ke společníkům sdruženým ve společnosti	(368)	120		
B. III. 16.	Závazky z pevných termínových operací a opcí	(373)	121		
B. III. 17.	Jiné závazky	(379)	122		
B. III. 18.	Krátkodobé úvěry	(231)	123		
B. III. 19.	Eskontní úvěry	(232)	124		
B. III. 20.	Vydané krátkodobé dluhopisy	(241)	125		
B. III. 21.	Vlastní dluhopisy	(255)	126		
B. III. 22.	Dohadné účty pasivní	(389)	127		
B. III. 23.	Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	(249)	128		

Označení	PASIVA	číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k posled. dni účetního období	
a	b	c	3	4	
B. IV.	Jiná pasiva celkem	Součet B.IV.1. až B.IV.2.	133		189
B. IV. 1.	Výdaje příštích období	(383)	130		47
B. IV. 2.	Výnosy příštích období	(384)	131		142
	Pasiva celkem	Součet A. až B.	134	5 177	4 062

10.2. Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu

(k 31. 12. 2018, 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	1 735		1 735
A. I. 1.	Spotřeba materiálu, energie a ostatních neskladovaných dodávek	3	11		11
A. I. 2.	Prodané zboží	4			
A. I. 3.	Opravy a udržování	5			
A. I. 4.	Náklady na cestovné	6	27		27
A. I. 5.	Náklady na reprezentaci	7	41		41
A. I. 6.	Ostatní služby	8	1 656		1 656
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	1 461		1 461
A. III. 10.	Mzdové náklady	14	1 066		1 066
A. III. 11.	Zákonné sociální pojištění	15	362		362
A. III. 12.	Ostatní sociální pojištění	16			
A. III. 13.	Zákonné sociální náklady	17	30		30
A. III. 14.	Ostatní sociální náklady	18	3		3
A. IV.	Daně a poplatky Hodnota A.IV.15.	19	10		10
A. IV. 15.	Daně a poplatky	20	10		10
A. V.	Ostatní náklady Součet A.V.16. až A.V.22.	21	25		25
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.	Kurové ztráty	25	8		8
A. V. 20.	Dary	26			
A. V. 21.	Manka a škody	27			
A. V. 22.	Jiné ostatní náklady	28	17		17
A. VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba a použití rezerv a opravných položek Součet A.VI.23. až A.VI.27.	29	31		31
A. VI. 23.	Odpisy dlouhodobého majetku	30	28		28
A. VI. 24.	Prodaný dlouhodobý majetek	31	3		3
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	162		162
A. VII. 28.	Poskytnuté členské příspěvky a příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	36	162		162

Označení	TEXT	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
A. VIII.	Daň z příjmů	Hodnota A.VIII.29.	37		
A. VIII. 29.	Daň z příjmů		38		
	Náklady celkem	Součet A.I. až A.VIII.	39	3 424	3 424
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	2 148	2 148
B. II. 2.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami		44		
B. II. 3.	Přijaté příspěvky (dary)		45		
B. II. 4.	Přijaté členské příspěvky		46	2 148	2 148
B. III.	Tržby za vlastní výkony a za zboží		47		
B. IV.	Ostatní výnosy	Součet B.IV.5. až B.IV.10.	48	2	2
B. IV. 5.	Smluvní pokuty, úroky z prodlení, ostatní pokuty a penále		49		
B. IV. 6.	Platby za odepsané pohledávky		50		
B. IV. 7.	Výnosové úroky		51	1	1
B. IV. 8.	Kursově zisky		52	1	1
B. IV. 9.	Zúčtování fondů		53		
B. IV. 10.	Jiné ostatní výnosy		54		
B. V.	Tržby z prodeje majetku	Součet B.V.11. až B.V.15.	55	5	5
B. V. 11.	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		56	5	5
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	2 155	2 155
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním	ř. 61 - (ř. 39 - ř.37)	62	-1 269	-1 269
D.	Výsledek hospodaření po zdanění	ř. 62 - ř. 37	63	-1 269	-1 269

10.3 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2018 s tímto výsledkem:

1. Nebylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření ČASF.
2. Nebyly zjištěny žádné neoprávněné výdaje a veškeré výdaje nad rámec stanovený stanovami společnosti a vnitřním předpisem byly schváleny představenstvem ČASF
3. Účetní uzávěrka byla zkontrolována a dává věrný obraz hospodaření ČASF
4. ČASF neevidovala k 31. 12. 2018 žádné pohledávky za členy po lhůtě splatnosti, resp. veškeré závazky členů vůči ČASF byly uhrazeny k datu této zprávy.
5. ČASF neměla k datu 31.12.2018 žádné závazky po lhůtě splatnosti

Zapsal dne 16. 4. 2019 Milan Růžička

Tato zpráva byla schválena členy KK ČASF v souladu s jednacím řádem KK.

Milan Růžička

předseda kontrolní komise

11. Výrok auditora

Zpráva auditora o prověření účetní závěrky za rok 2018

(dle Mezinárodního auditorského standardu ISRE 2400)

Provedl jsem prověrku účetní závěrky zapsaného spolku (nezisková organizace)

Česká asociace 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. 2018 do 31. 12. 2018, 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 významné skutečnosti,

kteřé by mne vedly k domněnce, že přiložená účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně nezobrazuje hodnoty Aktiv a Pasiv a finanční pozici spolku Česká asociace společností finančního zprostředkování a poradenství – spolek (z.s.), k 31. 12. 2018 v souladu s příslušnými předpisy České republiky.

Zdůraznění skutečnosti:

Aniž bych vyjádřil modifikovaný závěr z provedené prověrky, upozorňuji na nedůsledné provádění aktualizace smluv a dohod za služby s ohledem na nové podmínky, skutečnosti a normy (NOZ) a řádné nedoložení „hmotných nosičů“ u dodavatelských faktur za objednané služby.

Zpráva je určena valné hromadě a představenstvu auditované účetní jednotky

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

Datum vypracování: 18.04.2019
Podpis auditora





Španělská 2

Praha 2 -120 00

tel.: +420 221 628 507-8

fax: +420 221 628 509

info@casfpz.cz

www.casfpz.cz