

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství



2012

1. Úvodní slovo předsedy představenstva



Vážení členové Unie,

když jsem přemýšlel o hlavním sdělení do letošní výroční zprávy, vytanula mi na mysli dvě čísla: šest a osmnáct. Šest byl počet zakládajících členů, původních společností, které se v roce 2006 vydaly na vizionářskou cestu budování demokratického, otevřeného a efektivního profesního sdružení.

Osmnáct je pak počet řádných členů Unie k prosinci loňského roku. Roku, ve kterém unie znovu potvrdila a prohloubila své dominantní postavení na trhu finančních zprostředkovatelů a poradců, jehož je počet členů jen částečným ukazatelem.

Rok 2012 nám přitom přinesl několik velkých, pro byznys vašich firem přímo existenčních výzev. Poprvé jsme se museli vypořádat s úderem namířeným přímo proti nezávislému finančnímu zprostředkování a poradenství – zavedením zákonem regulované výše ziskatelské provize v pojišťovnictví. Unie byla jediným autenticky poradenským sdružením, které se proti tomuto ustanovení od počátku tvrdě stavělo. Nepodlehli jsme tlaku pojišťoven a náš postoj byl ve druhé polovině loňského roku korunován úspěchem, kdy bylo toto diskriminační ustanovení z návrhu zákona vypuštěno.

Unie hrála vedoucí úlohu také ve složitých a náročných jednáních o možné integraci poradenského trhu. Není naší vinou, že tato jednání skončila – díky nekonstruktivním postojům některých partnerů – neúspěšně.

Vědomi si vzrůstajících rizik na panevropské úrovni, zahájili jsme na sklonku roku 2012 přístupová jednání s evropskou federací finančních poradců FECIF. I tato jednání byla později korunována úspěchem a jde o další doklad naší výborné kondice.

Sečteno a podtrženo, rok 2012 byl pro Unii bezesporu náročným, avšak dobrým a úspěšným rokem. Přeji si, aby i ty další následovaly ve stejném duchu.

Tedy vstříc budoucím překážkám a výzvám!

Ing. Jiří ŠINDELÁŘ, Ph.D.

předseda představenstva a výkonný ředitel unie

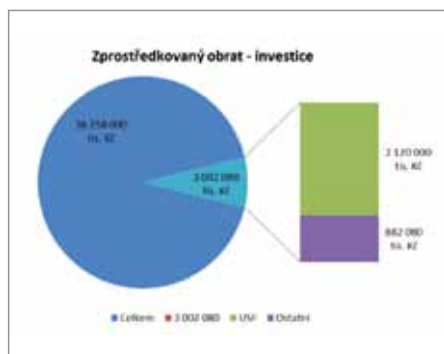
2. Vývoj trhu finančního zprostředkování a poradenství v roce 2012 – klíčové ukazatele

Celkový zprostředkovaný obrat, tedy jakýsi souhrnný objem zprostředkovaných finančních produktů a služeb, je klíčový ukazatel obchodních výsledků finančních zprostředkovatelů a poradců. V roce 2012 dosáhl zprostředkovaný obrat členů Unie souhrnně 30,4 mld. Kč, tedy o 3,3 mld. Kč více než v roce předcházejícím.



Zdroj: USF

2.1 Investice

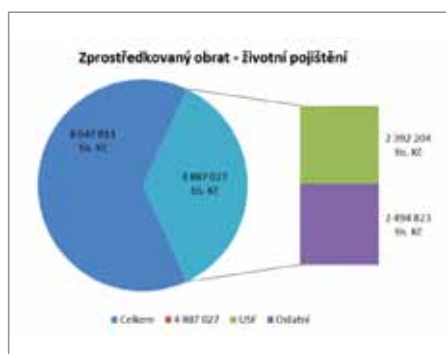


Zdroj: USF, AFIZ, AKAT

Oblast kolektivního investování procházela v uplynulém roce, po delší době bouřlivého rozvoje, složitějším obdobím, alespoň co se týče finančních zprostředkovatelů a poradců¹. Podíl Unie dosáhl 2,12 mld. Kč, přičemž bude velmi zajímavé sledovat, jak si investování jako takové poradí se zavedením druhého (kapitalizačního) důchodového pilíře.

¹ Pozn. celkové saldo trhu fin. zprostředkovatelů a poradců ovlivnilo vystoupení významné společnosti z druhého profesního sdružení.

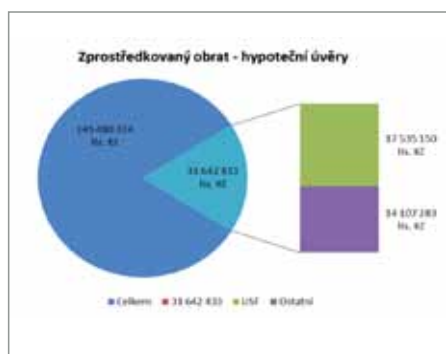
2.2 Životní pojištění



Zdroj: USF, AFIZ, ČAP

Situaci na trhu životního pojištění v roce 2012 výrazně ovlivnil prodej tzv. jednorázového životního pojištění pobočkami finančních institucí – bank a pojišťoven (pozn. zde není do celku započítáno). Členové USF se na prodeji standardního, běžně placeného životního pojištění podíleli jako každý rok velmi výrazně, přičemž jejich obchodní produkce byla meziročně navýšena na téměř 2,4 mld. Kč.

2.3 Hypoteční úvěry

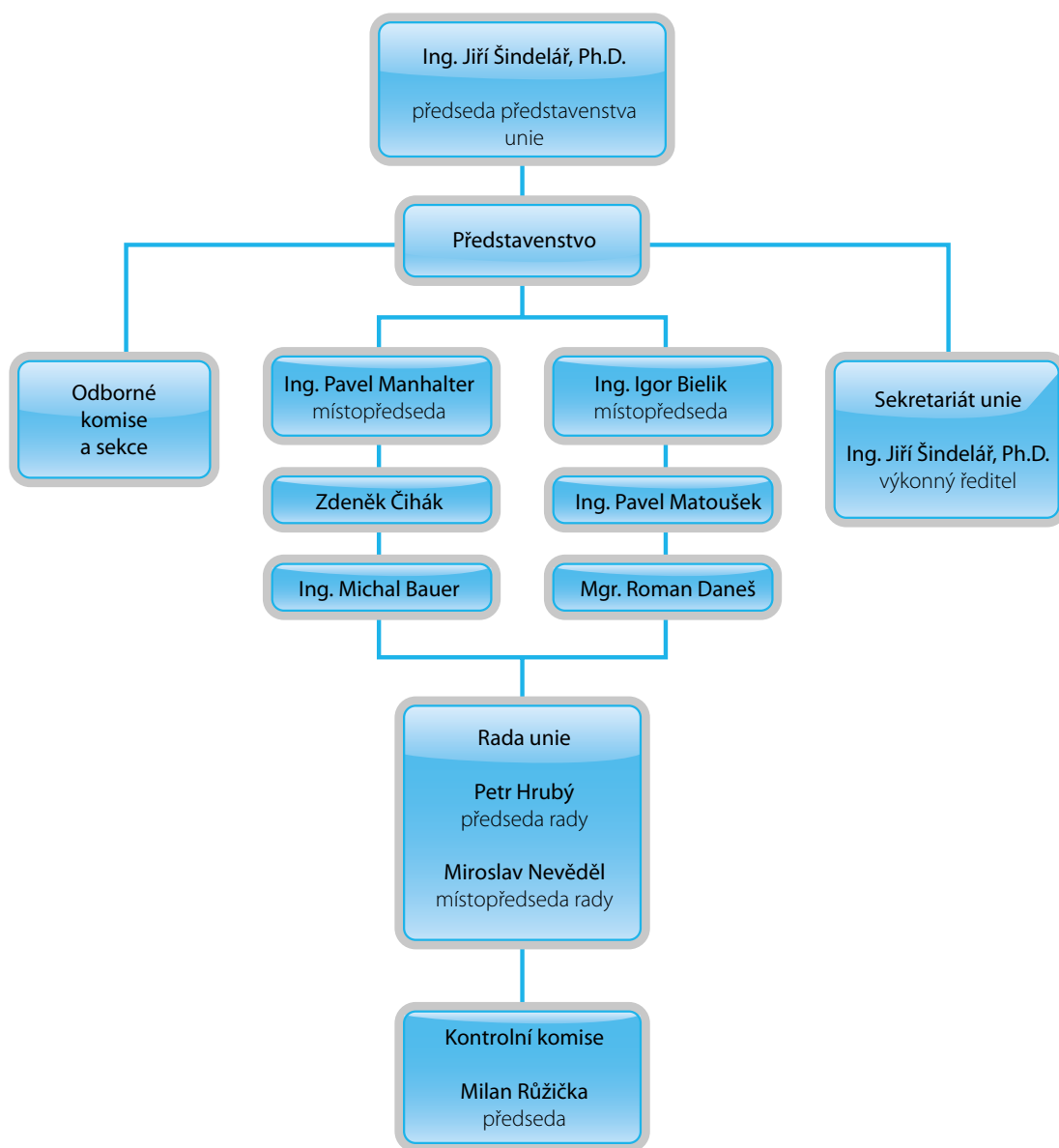


Zdroj: USF, AFIZ, ČAP

Financování bydlení prožívalo v loňském roce bouřlivý rozvoj takřka ve všech směrech. Společnosti sdružené v Unii navýšili svojí produkci oproti roku 2011 o více než 3 mld. Kč, v souladu s růstem celého trhu.

3. Orgány unie

(k 31.12. 2011)



4.1 Představenstvo, předseda unie

Představenstvo a předseda unie jsou nejvyššími exekutivními orgány. Předsedou představenstva a tedy i unie byl v dubnu 2012 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 2012 pracovaly odborné komise a sekce v této struktuře:

- | | |
|---------------------------|---|
| • etická komise | předseda Ing. Michal Bauer |
| • legislativní komise | předseda Mgr. Bohdan Žáček |
| • sekce investic | předseda Ing. Marek Janšta |
| • sekce pojišťovnictví | předseda Radek Pícl |
| • sekce hypotečních úvěrů | předseda Ing. Jiří Šindelář, Ph.D. |

4.4 Sekretariát unie

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

4.5 Kontrolní komise

Kontrolní komise prověřuje hospodaření unie, jejím předsedou byl zvolen **Milan Růžička**.

5. Představení členů

Ke dni 31.12. 2012 měla unie 18 řádných členů:

- ALLFIN PRO, s.r.o.
- ARGOS PZS s.r.o.
- AWD Česká republika, s.r.o.
- Broker Consulting, a.s.
- Broker Trust, a.s.
- 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 Asset Management CZ a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- 1. Vzájemná poradenská a.s.

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

5.1 Obchodní výsledky členů v roce 2012

V roce 2012 dosáhly obchodní výkony členů těchto hodnot:

Sledovaný údaj		2012	2011
Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)			
Životní pojištění	Produkční pojistné	2 392 204	2 030 589
Neživotní pojištění	Produkční pojistné	387 361	235 958
Penzijní připojištění	Souhrn zaplacených příspěvků	1 348 346	435 539
Stavební spoření	Suma cílových částek	4 365 477	4 861 188
Úvěry ze stavebního spoření	Souhrn poskytnutých úvěrů	1 140 560	1 415 666
Hypoteční úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	17 535 150	14 654 015
Ostatní úvěry	Souhrn poskytnutých úvěrů	2 650	3 100
Investice ¹⁾	Zprostředkované investice	2 120 000	2 890 660
Spořicí účty	Zprostředkovaný obrat	713 332	409 529
Ostatní finanční produkty	Zprostředkovaný obrat	413 358	75 092
Celkem		30 418 466	27 011 336

Počet smluv (ks)		
Životní pojištění	186 782	147 865
Neživotní pojištění	94 807	68 631
Penzijní připojištění	183 690	48 420
Stavební spoření	16 522	18 729
Úvěry ze stavebního spoření	2 745	3 316
Hypoteční úvěry	10 958	9 176
Ostatní úvěry	37	43
Investice	60 825	66 642
Ostatní finanční produkty	16 521	12 256
Celkem	572 887	375 078

Počet nových klientů		
Fyzické osoby	370 288	258 197
Právnícké osoby	3 361	2 001
Celkem	373 649	260 198

Počet spolupracovníků		
Podřízení pojišťovací zprostředkovatelé	16 601	14 142
Vázaní zástupci	6 180	4 916
Celkem	22 781	19 058

6. Hlavní oblasti činnosti unie v minulém období

6.1 Legislativa

Kolektivní investování

Oblast kolektivního investování charakterizují především neustálé změny a doplnění zákonné regulace. Rok 2012 byl opět ve znamení spíše menších technických úprav stávajících předpisů a velkého očekávání nové celoevropské směrnice MiFID II. Pozornost unie tak byla zejména napnuta směrem ke změnám nejméně ovlivňujícím každodenní činnost zprostředkovatelů – na prvním místě jmenujme vyhlášku o evidenci investičního zprostředkovatele.

Konzultované předpisy:

- Vyhláška o náležitostech a způsobu vedení deníku obchodníka s cennými papíry a náležitostech a způsobu vedení evidence investičního zprostředkovatele
- Obecný pokyn ESMA k požadavkům směrnice MiFID na funkci compliance (aplikace v ČR)
- Obecný pokyn ESMA ke compliance dle MiFID (aplikace v ČR)

Pojišťovnictví

I v uplynulém roce pokračoval boj o zachování liberální tváře českého pojišťovnictví, odehrávající se prostřednictvím novely zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích. Unie stála od počátku na straně liberální varianty, proti zákonné regulaci provizí, a výsledkem našeho kontinuálního tlaku proti navrženému diskriminačnímu ustanovení bylo jeho vypuštění ministerstvem financí po dvojitě nesouhlasném stanovisku Legislativní rady vlády. Po tomto bezprecedentním úspěchu pokračuje legislativní proces aktuálně v poslanecké sněmovně, opět pod pozorným pohledem Unie.

Konzultované předpisy:

- Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí

Důchodová reforma

Důchodová reformě vstoupila v roce 2012 do své bezprostředně předrealizační fáze. Unie se podílela na přípravě všech důležitých kroků, s důrazem zejména na přípravu členských společností a pokrytí nejvýznamnějších regulatorních rizik. Došlo k postupnému „zmražení“ penzijního připojištění a přípravě dvou nových pilířů: důchodového spoření (II. pilíř) a doplňkového penzijního spoření (nový III. pilíř). Samotná reforma, jakožto zásadní socioekonomický projekt, byla s menšími technickými problémy spuštěna k 1.1.2013 a nejbližší měsíce rozhodnou o jejím úspěchu.

Konzultované předpisy:

- Tzv. technická novela důchodové reformy (Návrhu zákona o pojistném na důchodové spoření a návrhu zákona o změně zákonů).
- Vyhláška o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu.
- Povolovací proces pro distributory penzijních produktů.

6.2 Samoregulace a ochrana spotřebitele

Standardizované materiály pro členy

Podpora členů formou standardizovaných metodických materiálů reflektovala především připravovaný start důchodové reformy a také poznatky získané z dosavadní obchodní praxe poradenských firem, zejména v pojišťovnictví.

V roce 2012 tedy byly pro členy zpracovány tyto standardizované materiály:

- Checklist povinností souvisejících se spuštěním důchodové reformy
- Záznam o požadavcích a potřebách klienta (nové důchodové produkty)
- Manuál začínajícího poradce (update)
- Informace pro zákazníky investičních zprostředkovatelů (update)
- Záznam o požadavcích a potřebách klienta (update)

Rozšíření Etické komise USF o nezávislé externí odborníky

Unie přistoupila v uplynulém roce k zásadnímu posílení své samoregulační funkce na úrovni Etické komise: k jejímu rozšíření o nezávislé externí odborníky. Právní expert JUDr. Vlastimil Pihera, Ph.D., nestor českého pojišťovnictví Ing. Václav Křivohlávek, CSc. a zástupce spotřebitelského sdružení Ing. Libor Novák představují výrazný impuls pro činnost Etické komise a výrazné posílení kredibility celé Unie. Dochází tak i k navýšení ochrany spotřebitele, což nadále prohlubuje význam Unie jakožto partnera pro státní orgány.

6.3 Vzdělávání

Projekt Certifikace odbornosti finančních zprostředkovatelů a poradců

V roce 2012 byl, po několika letech příprav, spuštěn zkušební systém pro důchodovou reformu, jakožto vyústění společného projektu Unie a Vysoké školy finanční a správní (VŠFS). Po získání licence ČNB, mimochodem jedné z prvních vůbec, přivítal systém první uchazeče již na podzim loňského roku a k jeho konci zahrnoval počet prozkoušených několik set osob. V roce 2013 se počítá s výrazným navýšením počtu uchazečů a perspektivně také s rozšířením systému na jiné sektory tak, aby co nejlépe pokrýval potřeby členů.

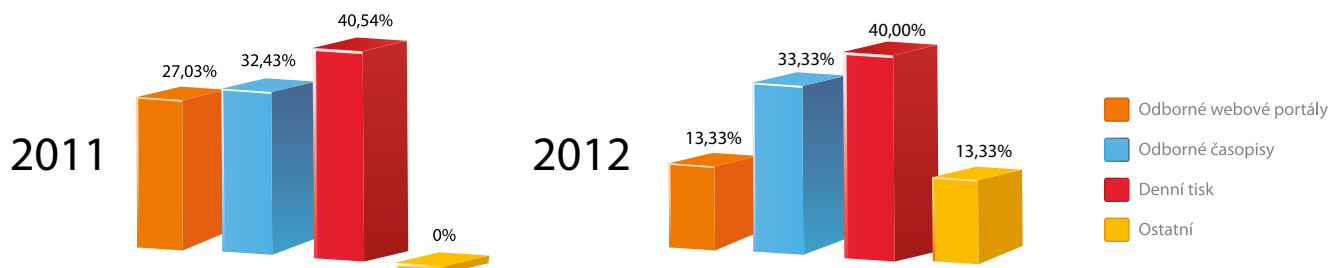
6.4 Komunikace a média

Unie v médiích

I v roce 2012 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 periodických, internetových médiích či televizních kanálech:

- Česká televize
- Radio Česko
- Právo
- Hospodářské noviny
- Bankovníctví
- Finanční poradce
- FONDSHOP
- EURO aj.

Počet výstupů v médiích v meziročním srovnání:



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

7. Zpráva Etická komise unie

Etická komise působila k 31.12. 2012 ve složení:

- **Ing. Michal Bauer**, F E D S
- **Ing. Michal Bauer**, F E D S
- **Ing. Igor Bielik**, MONECO
- **Ing. Vladislav Herout**, Broker Consulting
- **Miroslav Nevěděl**, M.S.QUATRO
- **Mgr. Jakub Pok**, OVB Allfinanz
- **JUDr. Ivan Šula**, AWD Česká republika
- **Jan Zeithammer**, Argos PSZ
- **JUDr. Vlastimil Pihera, Ph.D.** (externí člen – advokátní kancelář KŠB)
- **Ing. Václav Křivohlávek, CSc.** (externí člen – pedagog VŠFS)
- **Ing. Libor Novák** (externí člen – ředitel Sdružení českých spotřebitelů)

Významným impulzem pro práci etické komise v uplynulém roce bylo především její rozšíření o nezávislé externí odborníky: JUDr. V. Piheru, Ing. V. Křivohlávkou a Ing. L. Nováka. Došlo tím k výraznému posílení kredibility nejen etické komise, ale i celé unie a její samoregulační funkce.

Komise řešila celkem 4 podání, přičemž ve 3 případech šlo o stížnosti klientů. Z tohoto počtu bylo 1 podání uzavřeno uložením opatření k nápravě a 2 podání byla vyřešena smírně.

Komise provádí také monitoring aktivit členů, v rámci kterého vede soubornou statistiku stížností a průběžně jí vyhodnocuje. Tento monitoring plní kromě signální funkce i funkci kontrolní, když umožňuje zpětně verifikovat podání klientů a jejich vyřízení včetně datace, odůvodnění a způsobu uzavření. Vybrané charakteristiky systému unie nepravdělně publikuje i v odborných médiích.

Cílem etické komise do nejbližšího období je především pokračující kultivace trhu finančního zprostředkování a poradenství, ve vztahu k zastoupeným subjektům je pak prioritní dozor nad dodržováním etického kodexu USF.

V Praze dne 30. 3. 2013.

Ing. Michal Bauer

předseda etické komise

Rozvaha v plném rozsahu

k 31.12.2012
(v celých tisících Kč)Název, sídlo a právní forma
účetní jednotkyUnie společností finančního zp
Španělská 2
Praha 2
120 00Účetní jednotka doručí:
1 x příslušnému fin. orgánu

IČO
27034704

AKTIVA

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

AKTIVA

AKTIVA			číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni	
a			b	1	2	
B. Krátkodobý majetek celkem			Součet B.I. až B.IV.	41	1 783	2 714
I. Zásoby celkem	1. Materiál na skladě	(112)	42			
	2. Materiál na cestě	(119)	43			
	3. Nedokončená výroba	(121)	44			
	4. Polotovary vlastní výroby	(122)	45			
	5. Výrobky	(123)	46			
	6. Zvířata	(124)	47			
	7. Zboží na skladě a v prodejnách	(132)	48			
	8. Zboží na cestě	(139)	49			
	9. Poskytnuté zálohy na zásoby	(314)	50		461	331
Součet I.1. až I.9.			51	461	331	
II. Pohledávky celkem	1. Odběratelé	(311)	52			
	2. Směnky k inkasu	(312)	53			
	3. Pohledávky za eskontované cenné papíry	(313)	54			
	4. Poskytnuté provozní zálohy	(314)	55			
	5. Ostatní pohledávky	(315)	56			
	6. Pohledávky za zaměstnanci	(335)	57			
	7. Pohledávky za institucemi soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	(336)	58			
	8. Daň z příjmů	(341)	59			
	9. Ostatní přímé daně	(342)	60			
	10. Daň z přidané hodnoty	(343)	61			
	11. Ostatní daně a poplatky	(345)	62			
	12. Nároky na dotace a ostatní zúčtování se státním rozpočtem	(346)	63			
	13. Nároky na dotace a ost. zúčtování s rozp. orgánů územ. samo	(348)	64			
	14. Pohledávky za účastníky sdružení	(358)	65			
	15. Pohledávky z pevných termínových operací	(373)	66			
	16. Pohledávky z vydaných dluhopisů	(375)	67			
	17. Jiné pohledávky	(378)	68			
	18. Dohadné účty aktivní	(388)	69			
	19. Opravná položka k pohledávkám	(391)	70			
Součet II.1. až II.19.			71			
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	1. Pokladna	(211)	72	2	2	
	2. Ceniny	(213)	73			
	3. Účty v bankách	(221)	74	1 317	2 375	
	4. Majetkové cenné papíry k obchodování	(251)	75			
	5. Dluhové cenné papíry k obchodování	(253)	76			
	6. Ostatní cenné papíry	(256)	77			
	7. Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	(259)	78			
	8. Peníze na cestě	(261)	79			
Součet III.1. až III.8.			80	1 319	2 377	

		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni
a		b	1	2
IV.	1. Náklady příštích období (381)	81	3	6
Jiná aktiva	2. Příjmy příštích období (385)	82		
celkem	3. Kurzové rozdíly aktivní (386)	83		
Součet IV.1. až IV.3.		84	3	6
Aktiva celkem		Součet A. až B.	1 816	2 714

PASIVA

PASIVA			číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni		
a			b	3	4		
A. Vlastní zdroje celkem			Součet A.I. až A.II.		86	1 659	2 367
I. Jmění celkem	1. Vlastní jmění	(901)	87				
	2. Fondy	(911)	88				
	3. Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	(921)	89				
Součet I.1. až I.3.			90				
II. Výsledek hospodaření	1. Účet výsledku hospodaření	(963)	91	x	708		
	2. Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	(931)	92	67	x		
	3. Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	(932)	93	1 592	1 659		
Součet II.1 až II.3.			94	1 659	2 367		
B. Cizí zdroje celkem			Součet B.I. až B.IV.		95	157	347
I.Rezervy	1. Rezervy	(941)	96				
Hodnota I.1.			97				
II. Dlouhodobé závazky celkem	1. Dlouhodobé bankovní úvěry	(951)	98				
	2. Vydané dluhopisy	(953)	99				
	3. Závazky z pronájmu	(954)	100				
	4. Přijaté dlouhodobé zálohy	(955)	101				
	5. Dlouhodobé směnky k úhradě	(958)	102				
	6. Dohadné účty pasivní	(389)	103		81		
	7. Ostatní dlouhodobé závazky	(959)	104				
Součet II.1. až II.7.			105		81		
III. Krátkodobé závazky celkem	1. Dodavatelé	(321)	106	23	181		
	2. Směnky k úhradě	(322)	107				
	3. Přijaté zálohy	(324)	108				
	4. Ostatní závazky	(325)	109				
	5. Zaměstnanci	(331)	110	35	45		
	6. Ostatní závazky vůči zaměstnancům	(333)	111				
	7. Závazky k institucím soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	(336)	112	22	28		
	8. Daň z příjmů	(341)	113	3	1		
	9. Ostatní přímé daně	(342)	114	8	11		
	10. Daň z přidané hodnoty	(343)	115				
	11. Ostatní daně a poplatky	(345)	116				
	12. Závazky ve vztahu k státnímu rozpočtu	(346)	117				
	13. Závazky ve vztahu k rozpočtu orgánů územ. samospr. celků	(348)	118				
	14. Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů	(367)	119				
	15. Závazky k účastníkům sdružení	(368)	120				
	16. Závazky z pevných termínových operací	(373)	121				
	17. Jiné závazky	(379)	122				
	18. Krátkodobé bankovní úvěry	(231)	123				
	19. Eskontní úvěry	(232)	124				
	20. Vydané krátkodobé dluhopisy	(241)	125				
	21. Vlastní dluhopisy	(255)	126				
	22. Dohadné účty pasivní	(389)	127				
	23. Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	(249)	128				
Součet III.1. až III.23.			129	91	266		

		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni
a		b	3	4
IV.	1. Výdaje příštích období (383)	130	66	
Jiná pasiva	2. Výnosy příštích období (384)	131		
	3. Kurzové rozdíly pasivní (387)	132		
Součet IV. až IV.3.		133	66	
Pasiva celkem		Součet A. až B.	1 816	2 714

Odesláno dne:	Razítko:	Podpis odpovědné osoby:	Podpis osoby odpovědné za sestavení:	Okamžik sestavení:
			Telefon:	

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

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2012
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

Účetní jednotka doručí:
1 x příslušnému finančnímu
orgánu

IČO
27034704

Unie společností finančního zp
Španělská 2
Praha 2
120 00

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
A.	Náklady	1			
I.	Spotřebované nákupy celkem	Součet I.1. až I.4.	43		43
1.	Spotřeba materiálu	(501)	43		43
2.	Spotřeba energie	(502)			
3.	Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek	(503)			
4.	Prodané zboží	(504)			
II.	Služby celkem	Součet II.5. až II.8.	1 099		1 099
5.	Opravy a udržování	(511)			
6.	Cestovné	(512)	1		1
7.	Náklady na reprezentaci	(513)	202		202
8.	Ostatní služby	(518)	896		896
III.	Osobní náklady celkem	Součet III.9. až III.13.	1 034		1 034
9.	Mzdové náklady	(521)	772		772
10.	Zákonné sociální pojištění	(524)	262		262
11.	Ostatní sociální pojištění	(525)			
12.	Zákonné sociální náklady	(527)			
13.	Ostatní sociální náklady	(528)			
IV.	Daně a poplatky celkem	Součet IV.14. až IV.16.			
14.	Daň silniční	(531)			
15.	Daň z nemovitostí	(532)			
16.	Ostatní daně a poplatky	(538)			
V.	Ostatní náklady celkem	Součet V.17. až V.24.	3		3
17.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	(541)			
18.	Ostatní pokuty a penále	(542)			
19.	Odpis nedobytné pohledávky	(543)			
20.	Úroky	(544)			
21.	Kurzové ztráty	(545)			
22.	Dary	(546)			
23.	Manka a škody	(548)			
24.	Jiné ostatní náklady	(549)	3		3
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem	Součet VI.25. až VI.30.	33		33
25.	Odpis dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	(551)	33		33
26.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku	(552)			
27.	Prodané cenné papíry a podíly	(553)			
28.	Prodaný materiál	(554)			
29.	Tvorba rezerv	(556)			

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
30.	Tvorba opravných položek (559)	37			
VII.	Poskytnuté příspěvky celkem Součet VII.31. až VII.32.	38			
31.	Poskytnuté příspěvky zúčtované mezi organ. složkami (581)	39			
32.	Poskytnuté členské příspěvky (582)	40			
VIII.	Daň z příjmů celkem Hodnota VIII.33.	41			
33.	Dodatečné odvody daně z příjmů (595)	42			
	Náklady celkem Součet I. až VIII.	43	2 212		2 212

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti		
			Hlavní	Hospodářská	Celkem
			5	6	7
B.	Výnosy	44			
I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	Součet I.1. až I.3.	45	7	7
1.	Tržby za vlastní výroby (601)	46			
2.	Tržby z prodeje služeb (602)	47	7		7
3.	Tržby za prodané zboží (604)	48			
II.	Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem	Součet II.4. až II.7.	49		
4.	Změna stavu zásob nedokončené výroby (611)	50			
5.	Změna stavu zásob polotovárů (612)	51			
6.	Změna stavu zásob výrobků (613)	52			
7.	Změna stavu zvířat (614)	53			
III.	Aktivace celkem	Součet III.8. až III.11.	54		
8.	Aktivace materiálu a zboží (621)	55			
9.	Aktivace vnitroorganizačních služeb (622)	56			
10.	Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku (623)	57			
11.	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku (624)	58			
IV.	Ostatní výnosy celkem	Součet IV.12. až IV.18.	59	1	1
12.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení (641)	60			
13.	Ostatní pokuty a penále (642)	61			
14.	Platby za odepsané pohledávky (643)	62			
15.	Úroky (644)	63	1		1
16.	Kurzové zisky (645)	64			
17.	Zúčtování fondů (648)	65			
18.	Jiné ostatní výnosy (649)	66			
V.	Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv a opravných položek celkem	Součet V.19. až V.25.	67		
19.	Tržby z prodeje dlouhodobého nehmot. a hmot. majetku (652)	68			
20.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů (653)	69			
21.	Tržby z prodeje materiálu (654)	70			
22.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku (655)	71			
23.	Zúčtování rezerv (656)	72			
24.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku (657)	73			
25.	Zúčtování opravných položek (659)	74			
VI.	Přijaté příspěvky celkem	Součet VI.26. až VI.28.	75	2 913	2 913
26.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami (681)	76			
27.	Přijaté příspěvky (dary) (682)	77			
28.	Přijaté členské příspěvky (684)	78	2 913		2 913
VII.	Provozní dotace celkem	Hodnota VII.29.	79		
29.	Provozní dotace (691)	80			
	Výnosy celkem	Součet I. až VII.	81	2 921	2 921

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti			
			Hlavní	Hospodářská	Celkem	
			5	6	7	
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním	Výnosy - Náklady	82	709		709
34.	Daň z příjmů	(591)	83	1		1
D.	Výsledek hospodaření po zdanění	C. - 34.	84	708		708

Odesláno dne:	Razítko:	Podpis odpovědné osoby:	Podpis osoby odpovědné za zaúčtování:
			Telefon:

9.1 Zpráva kontrolní komise

Kontrolní komise provedla fyzickou kontrolu účetních dokladů, bankovních výpisů a účetní uzávěrky za účetní období roku 2012 s tímto výsledkem:

1. Bylo zjištěno porušení stanov ve vztahu k hospodaření USF a to u společnosti ARGOS PZS, s.r.o., která neuhradila členské příspěvky za rok 2012. Dle dostupných informací byla představenstvem dohodnuta nápravná opatření vedoucí k jejich uhrazení.
2. Nebyly zjištěny žádné neoprávněné výdaje a veškeré výdaje nad rámec stanovený stanovami společnosti a vnitřním předpisem byly schváleny představenstvem USF
3. Účetní uzávěrka byla zkontrolována a dává věrný obraz hospodaření USF
4. USF evidovala k 31. 12. 2012 pohledávky za členy po lhůtě splatnosti ARGOS PZS, s.r.o. v předpokládané výši cca 42.000,- Kč. Dle dostupných informací byla představenstvem dohodnuta nápravná opatření vedoucí k jejich uhrazení. Výše pohledávky neovlivnila hospodaření Unie.
5. USF měla k datu 31.12.2012 závazky po lhůtě splatnosti ve výši 2.700,- Kč za společností Malešická účetní, s.r.o. z důvodu pozdního dodání faktury od dodavatele. Faktura byla uhrazena v účetním období roku 2013. Výše závazku neovlivnila hospodaření Unie.

Tato zpráva byla schválena členy KK USF dne 31.3.2013 v souladu s jednacím řádem kontrolní komise.

Milan Růžička

předseda kontrolní komise

10. Výrok auditora

VÝROK AUDITORA

pro statutární orgán společnosti: Sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství
se sídlem Praha 2, Španělská 2
PSČ 120 00, IČO 270 34 704

Předmětem auditu byla: účetní závěrka výše uvedeného sdružení k 31.12.2012

Provedl jsem audit přiložené účetní závěrky sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství k 31.12.2012.

Vedení sdružení je odpovědné za sestavení účetní závěrky a vedení účetnictví tak, aby bylo úplné, průkazné a správné v souladu s platnými zákony a předpisy České republiky. Mou odpovědností je vyjádřit názor na účetní jednotku jako celek na základě provedeného auditu a vydat výrok auditora k této účetní závěrce.

Audit jsem provedl v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli audit s cílem získat přiměřenou míru jistoty, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje ověření dokladů v plném rozsahu kontroly úplnosti a průkaznosti částek a informací uvedených v účetní závěrce. Audit též zahrnuje posouzení použitých účetních metod a významných odhadů provedených vedením a dále zhodnocení vypovídací schopnosti účetní závěrky.

Jsem přesvědčen, že provedený audit poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle mého názoru účetní závěrka ve všech významných ohledech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci sdružení Unie společností finančního zprostředkování a poradenství k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledků hospodaření za účetní období 2012, a to v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a příslušnými účetními předpisy České republiky. Nejistil jsem žádné skutečnosti, které by naznačovaly, že účetní záznamy, na základě kterých byla účetní závěrka sestavena, nebyly ve všech významných souvislostech úplné, průkazné a správné.

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

„ bez výhrady “

Auditor: Ing. Karel Dušek
č. oprávnění 1818
Sídlo: Mariánské Lázně
353 01, 1. máje 595/11
Datum provedení auditu: 25.2.2013 – 15.3.2013
Datum vyhotovení zprávy: 16.3.2013
Datum převzetí zprávy: 18.3.2013



Poznámky:

Poznámky:



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

www.usfcr.cz