




ASOCIACE FINANČNÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ
A FINANČNÍCH PORADCŮ ČESKÉ REPUBLIKY, o.s.

The background features a 3D perspective of a blue grid. Several blue arrows of varying sizes point upwards and to the right. A prominent, thick blue arrow curves upwards from the bottom left towards the top right. A black line graph is overlaid on the grid, showing a fluctuating but generally upward-trending path. The text 'LÝROČNÍ ZPRÁVA 2008' is written in white, sans-serif font along the path of the thick blue arrow, with the year '2008' in orange.

LÝROČNÍ ZPRÁVA 2008



OBSAH

Úvodní slovo.....	3
Zpráva o činnosti Představenstva AFIZ	4
Zpráva o činnosti AFIZ	6
Zpráva o činnosti Etického výboru AFIZ	9
Produkce členů AFIZ	10
Organizační struktura a složení orgánů AFIZ.....	11
Prezentace korporativních členů	
CONSULTOR, spol. s r.o.....	12
Effectconsulting, s.r.o.	13
Fincentrum a.s.	14
IBS - Invest Broker Service a.s.....	15
KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, a.s.....	16
Lindys, s.r.o.	18
Partners For Life Planning, a.s.	19
PROFIT INVESTMENT v.o.s.....	22
ZFP akademie,a.s.....	23
Rozvaha	26
Výkaz zisku a ztráty.....	29
Zpráva Dozorčí rady AFIZ	31
Výrok auditora.....	32

Ú V O D N Í S L O V O



Rok 2008 hodnotím v životě Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s. jako nadmíru úspěšný.

V oblasti samoregulace jsme prokázali, že dodržování Etického kodexu AFIZ jsme připraveni vymáhat po všech členech, ty největší nevyjímaje.

Implementace MiFID do naší národní legislativy prokázala schopnost AFIZ aktivně se účastnit legislativního procesu a v zájmu svých členů uspět s celou řadou kvalifikovaných připomínek v rámci tvorby zákonů i jejich prováděcích vyhlášek.

Aplikace nové legislativy v našich členských firmách pak ukázala nezastupitelnou roli AFIZ při odborné a právní pomoci s uvedením poměrně složitých předpisů do praxe.

Mohu tedy s potěšením konstatovat, že AFIZ plní vše, co jsme si při zakládání asociace v roce 2002 předsevzali a nezbývá mi, než za to všem, kteří se na tom podíleli a podílí, upřímně poděkovat.

Doc. Ing. Tomáš Ježek, CSc.
prezident AFIZ

Z P R Á V A O V E Č I N N O S T I AFIZ



Ing. Jiří Klaban

předseda Představenstva AFIZ, o.s.

V roce 2008 se Představenstvo AFIZ sešlo k 11 řádným zasedáním. Významná usnesení Představenstva za uplynulý rok mi dovoluji shrnout chronologicky tak, jak byla přijímána na jednotlivých zasedáních:

leden:

Na svém lednovém zasedání Představenstvo zvolilo předsedou Představenstva Vladimíra Poliaka, 1. místopředsedou Představenstva Jiřího Klabana a místopředsedou Představenstva Martina Gardavského. Dále Představenstvo schválilo:

- splacení půjčky, kterou měla AFIZ od OVB Allianz, a.s. a
- podmínky partnerství s advokátní kanceláří Brož Brzobohatý Honsa.

únor:

Na únorovém zasedání Představenstvo rozhodlo o podpoře konání konference CIFA a také schválilo změnu vnitřního předpisu týkajícího se informační povinnosti korporativních členů AFIZ.

březen:

V březnu Představenstvo odsouhlasilo přípravu tzv. Bílé knihy AFIZ, a také vyjádřilo souhlas s postupem Etického výboru AFIZ v kauze L. Štorka

duben:

V dubnu se Představenstvo zabývalo především iniciativou některých členů AFIZ v oblasti vytvoření komise pro vzdělávání investorů.

květen:

Významnou událostí na květnovém zasedání Představenstva bylo rozhodnutí o přijetí společnosti Partners For Life Plannig, a.s. za korporativního člena AFIZ. Na programu bylo dále i schválení koeficientů pro výpočet členských příspěvků korporativních členů.

červen:

V červnu Představenstvo kooptovalo do svých řad tři nové členy: Tomáše Prouzu (Partners For Life Plannig), Petra Borkovce (Partners For Life Plannig) a Romana Daneše (EFCON Consulting). V novém složení pak Představenstvo schválilo:

- novelu vnitřního předpisu „pravidla pro poskytování informací korporativními členy“, v rámci které byla do předpisu zapracována metodika pro zveřejňování informací ve Výroční zprávě a v samotné informační povinnosti bylo odděleno vykazování prodeje a nákupu u položek investic
- účetní závěrku AFIZ na základě zprávy auditorky a Dozorčí rady AFIZ
- a následně se shodlo na iniciaci sloučení se s USF.

srpen:

V srpnu Představenstvo schválilo výši nákladů na Výroční zprávu AFIZ za rok 2007 a zahájení prací na úpravě materiálu Pravidla jednání se zákazníky, vytvořeného evropskými asociacemi FECIF a AILO, tak aby tento materiál aplikovatelný na českém trhu

září:

V září Představenstvo schválilo odpis pohledávek z titulu nevybraných členských příspěvků z minulých let ve výši 497.598,40 Kč (bez dopadu na daňový základ). Vzhledem k rostoucímu významu samoregulace se Představenstvo zabývalo otázkou podoby Etického výboru AFIZ, kdy rozhodlo o vytvoření nové podoby Etického výboru AFIZ s důrazem na jeho funkčnost. V návaznosti na tuto problematiku Představenstvo podpořilo dosavadní praxi Etického výboru, kdy je stížnost projednávána disciplinárním senátem, ve kterém není zástupce společnosti, již se případná stížnost týká.

říjen:

V říjnu Představenstvo rozhodlo o udělení hromadné výjimky individuálním členům AFIZ, kteří jsou spolupracovníky společnosti OVB Allfinanz, a.s. a v souvislosti s tím i o vydání prohlášení k vystoupení společnosti OVB Allfinanz, a.s. z AFIZ.

Významným bodem zasedání bylo přijetí vnitřního předpisu „Pravidla pro informování klientů při zprostředkování smluv rezervotvorného životního pojištění“, který by měl přispět k větší transparentnosti produktů rezervotvorného životního pojištění. Dále se Představenstvo zabývalo přípravou na Valnou hromadu

prosinec:

První prosincové zasedání Představenstva se konalo bezprostředně před zahájením Valné hromady a obsahem bylo zejména hlasování o přijetí dvou korporativních členů (Lindys, s.r.o. a IBS, a. s.) a formální potvrzení hlasování, které proběhlo per rollam a které se týkalo snížení členského příspěvku korporativních členů za rok 2008 a schválení definitivních znění zprávy Představenstva pro Valnou hromadu.

Druhé prosincové zasedání Představenstva proběhlo po Valné hromadě ve složení zvoleném Valnou hromadou. Předsedou Představenstva byl zvolen Jiří Klaban, 1. místopředsedou Petr Stuchlík a místopředsedou Václav Tomek

Pravidelnými body každého Představenstva bylo projednání informace o plnění finančního rozpočtu a stavu cash flow, přijetí nových individuálních členů AFIZ, zprávy z FECIF a dále informace o vývoji důchodové reformy.

Dovolte mi, abych závěrem poděkoval všem těm, kteří svým aktivním přístupem pomohli při plnění cílů naší Asociace a pomohli při vytváření jejího dobrého jména na finančním trhu nejen v České republice, ale i v zahraničí. Zvláštní poděkování náleží panu Vladimíru Poliakovi, který stál v čele Představenstva až do Valné hromady a na vlastní žádost na funkci předsedy Představenstva již nekandidoval.



Mgr. Marta Gellová
generální sekretář AFIZ

Rok 2008 byl rokem kultivace trhu finančního zprostředkování a poradenství a to jak z pohledu etiky a jejího dodržování, tak z pohledu přísnějších samoregulačních předpisů, zavazujících členy asociace. V letošním roce také vstoupila v platnost novela ZPKT, která implementuje směrnici evropské unie MiFID. Podzim a závěr roku je finanční trh a jeho vývoj bohužel ovlivněn dopady finanční a ekonomické krize, jejíž dopady se nepochybně odrazí v naší činnosti v následujících letech.

Mimo pravidelných informací na webu AFIZ mi dovoluete celkové shrnutí našich aktivit v roce 2008.

Členská základna AFIZ stav k 31. 12. 2008	
individuální členové	korporativní členové
1021	11

Činnost právního oddělení

Jak korporativní tak individuální členové během roku 2008 čteně využívali služby právního oddělení AFIZ, zejména službu AFIZ INFO. AFIZ tak podala odborné vyjádření celkem k 45 žádostem o odbornou pomoc. Ve složitějších případech byly využívány i osobní konzultace. AFIZ rovněž vypracovala např. odborná stanoviska k problematice tzv. lanaření, tipařských provizí či vyplňování investičního dotazníku investičními zprostředkovateli.

V rámci procesu přijímání nových členů z řad právnických osob realizovalo právní oddělení tři vstupní

audity a jeden hloubkový audit u stávajícího člena. Další 3 společnosti čekají na vstupní audit hned začátkem příštího roku.

V oblasti legislativy podala AFIZ připomínky k jednomu zákonu, třem vyhláškám a pěti konzultačním materiálům v rámci meziresortních připomínkových řízení. Nejintenzivnější práce byly spojeny s novelizací zákona o podnikání na kapitálovém trhu a souvisejících vyhlášek, a také s problematikou mimosoudního řešení spotřebitelských sporů. AFIZ se v rámci příprav prováděcích vyhlášek k zákonu o podnikání na kapitálovém trhu aktivně účastnila jednání v ČNB k této problematice a sehrála důležitou úlohu při tvorbě legislativy zejména s ohledem na potřeby respektování tržní praxe. Změny, které s sebou novela zákona o podnikání na kapitálovém trhu přinesla, významně ovlivnily činnost členů AFIZ v oblasti poskytování investičních služeb. Aby AFIZ usnadnila členským společnostem adaptaci na změny, které novela přinesla, vytvořila ve spolupráci AK BBH manuál pro investičního zprostředkovatele, který je určen výhradně pro členy. Tento manuál mimo jiné definuje službu investičního zprostředkování a investičního poradenství, popisuje související povinnosti investičních zprostředkovatelů, a to jak v oblasti jednání se zákazníkem, tak v oblasti vnitřní administrativních postupů a vnitřní kontroly.

Oproti minulému roku přibýlo stížností na jednání finančních zprostředkovatelů a poradců. Celkem AFIZ přijala 21 stížností, přičemž v několika případech se stížnosti netýkaly činnosti členů AFIZ a AFIZ je vyřizovala jen v rámci rady, jak nejlépe dále postupovat. Stížnosti na členy AFIZ řešilo právní oddělení v jedenácti případech. Tři stížnosti Etický výbor rozhodl neprojednávat z důvodu jejich charakteru obchodního sporu. Dvě stížnosti byly řešeny v rámci služby AFIZ SMÍR, přičemž v prvním případě došlo k vyjasnění situace za účasti odborníků AFIZ a ve druhém případě došlo k mimosoudnímu narovnání mezi členem AFIZ a klientem, z tohoto důvodu nebylo zahájeno disciplinární řízení. Další tři stížnosti byly vyřešeny ke spokojenosti klienta na úrovni společnosti vůči níž (jejímž spolupracovníkům) směřovaly, tudíž nebylo zahájeno disciplinární řízení. V rámci řešení zbývajících tří stížností zahájil Etický výbor disciplinární řízení, a to s individuálním členem Lukášem Štorkem a korporativním členem, společností OVB Allfinanz, a.s.

Legislativní a právní komise AFIZ

Legislativní a právní komise AFIZ se v roce 2008 podílela na celé řadě vyjádření a připomínek v rámci legislativního procesu MF a ČNB. Většina materiálů byla konzultována korespondenčně - zasláním podkladů členům LPK a následným zpracováním připomínek a námětů právním oddělením AFIZ.

V oblasti pojišťovnictví se jednalo zejména o problematiku regulace odměňování zprostředkovatelů (§ 53 v návrhu nového zákona o pojišťovnictví) a o problematiku informační povinnosti, která vyústila v přijetí vnitřní normy Představenstvem AFIZ.

V oblasti zprostředkování investic šlo o záležitost novely ZPKT a následně implementace novely ZPKT (spolupráce na tvorbě manuálu pro členy) a připomínkování prováděcích vyhlášek ČNB, kde se zejména v oblasti požadavků na odbornou způsobilost a její prokazování podařilo výrazně korigovat původní návrh ČNB.

LPK se dále věnovala oblasti ochrany spotřebitele (nekalé obchodní praktiky), oblasti standardů odborné způsobilosti (připomínkování obsáhlého konzultačního materiálu MF) a záležitosti mimosoudního řešení sporů (rozšíření působnosti finančního arbitra).

LPK poskytovala konzultace Ing. Václavu Tomkovi k některým materiálům projednávaným Výborem pro finanční trh a Etickému výboru AFIZ k některým stížnostem klientů. Dále se podílela na zodpovídání odborných dotazů členů v rámci služby AFIZ INFO a v rámci webové poradny AFIZ.

Činnost v oblasti vzdělávání

V roce 2008 jsme se nadále jako v předešlých letech věnovali jak seminářům komerčním tak seminářům odborné přípravy. Komerčních seminářů bylo uspořádáno celkem 13, se zaměřením hlavně na novely v zákonech o kolektivním investování a ZPKT, implementaci MiFID a také nově opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Seminářů odborné přípravy dle §29 zákona č. 256/2004Sb. bylo od ledna do června 2008 uspořádáno celkem 11 a bylo při nich proškoleny 490 finančních zprostředkovatelů. Od listopadu 2008 pořádá AFIZ, o.s. nový seminář odborné přípravy dle §4(2)a zákona č.256/2004Sb. Tento seminář je postaven na změnách zákona č. 256/2004Sb., které vstoupily v platnost 1. července 2008 a oproti předchozí odborné přípravě je zakončen testem.

Činnost v oblasti finančního trhu

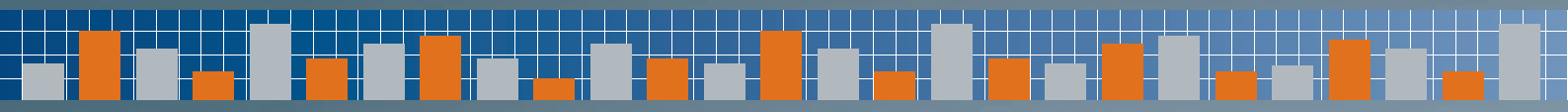
V oblasti aktivní účasti na finančním trhu bych ráda zmínila několik činností:

- 1) Účast Ing. Václava Tomka ve Výboru pro finanční trh, poradního orgánu Bankovní rady ČNB pro oblast dohledu nad finančním trhem. AFIZ tak má možnost přímého zapojení do koncepce a strategie regulace dohledu nad finančním trhem. Účast v tomto výboru nám pomáhá prohlubovat komunikaci jak s regulátory finančního trhu, tak i s některými dalšími orgány státní správy a PSP ČR.
- 2) Činnost v pracovních skupinách MF ČR, zejména pracovní skupinu pro finanční vzdělávání, která v současné době funguje jako široká komunikační platforma, na které se účastní zástupci více než 20 různých profesních a vzdělávacích institucí a orgánů státní správy.
- 3) Spolupráci při tvorbě vyhlášek a metodik ČNB, komunikaci s ostatními asociacemi na finančním trhu zejména pak AKAT, ČAP a ČAOCF. S posledně jmenovanou asociací se podílíme na tvorbě systému makléřských zkoušek.
- 4) Za zmínku určitě stojí i pokračující spolupráce se spotřebitelskými sdruženími, zejména SČS a SOS, kde se účastníme prezentací a spolupracujeme i na tvorbě spotřebitelských brožur o finančních produktech.
- 5) V této oblasti je potřeba připomenout i účast zástupců AFIZ jako přednášejících na odborných konferencích v ČR i v zahraničí.

Činnost v oblasti mezinárodní

V oblasti mezinárodních vztahů bych ráda zmínila již tradiční události jako je konference CIFA FORUM 2008, která se letos na pozvání AFIZ a pod záštitou MF konala v Praze. Hostili jsme téměř 120 zahraničních delegátů mezinárodní konference. Této mezinárodní události ze zúčastnilo i 80 hostů z řad členů AFIZ. Současně s CIFA FORUM se v Praze konala i další výroční valná hromada FECIF. V souvislosti s konáním těchto mezinárodních událostí bych ráda poděkovala společnosti Fincentrum, a.s., která se velmi profesionálně zhostila jejich organizace.

Zástupci AFIZ jsou pravidelně zváni na mezinárodní konference jako účastníci, ale zejména i jako prezentátoři (například Patrimonia, CIFA, PIMS, EFPA ...) AFIZ se také jako poradce i jako partnerská organi-



zace účastní mezinárodních projektů zaměřených na evropské standardy finančního trhu.

Činnost v oblasti mediální

V oblasti mediální bych chtěla zmínit mimo odborných článků a rozhovorů v různých tištěných médiích v ČR i v zahraničí (Lucembursko, Švýcarsko, Rakousko, Slovensko,...) i četná televizní vystoupení v odborných i zpravodajských rubrikách.

Ráda bych opět zdůraznila možnost uveřejnění článků autorů z řad členů AFIZ na stránkách časopisu Finanční poradce a webu AFIZ a při té příležitosti bych vás ráda vyzvala k aktivním příspěvkům jak v podobě článků, tak témat, která cítíte, že jsou pro vás důležitá.

Partnerství

Mimo stálých partnerů AFIZ, jako je Aegon, ČAOCF nebo Conseq se AFIZ letos v podobě odborného partnera podílela na některých významných akcích, jako je Banka roku nebo Zlatá koruna. V letošním roce jsme nově uzavřeli smlouvu o partnerství s advokátní kanceláří Brzobohatý Brož & Honsa, v.o.s.

AFIZ také uzavřela memorandum o spolupráci s USF. Cílem AFIZ je tento vztah prohloubit a dosáhnout sjednocení obou asociací, což nebude lehký úkol, ale věříme, že se podaří.

Hospodaření AFIZ v roce 2008

V rámci rozpočtového hospodaření AFIZ se daří i v roce 2008 pokračovat v nastartovaném úsporném režimu hospodaření. Což je patrné na průměrných úsporách za běžné služby ve výši 25% plánované částky. Pozitivní vliv na hospodářské možnosti AFIZ má i přijetí společnosti Partners za člena Asociace. Celkově lze říci, že negativní odchylky hospodaření od plánovaného rozpočtu se vyskytují jen ojediněle u menších kapitol a jsou vždy bezezbytku kompenzovány úsporami v kapitolách jiných.

Výsledky hospodaření za první tři čtvrtletí byly natolik pozitivní, že Představenstvo rozhodlo poprvé v historii AFIZ o snížení členských příspěvků korporativních členů za rok 2008 o celkovou částku 1.203.881,00

Kč. Pokud by členské příspěvky byly vybrány ve výši podle schváleného rozpočtu, představovala by tato částka faktický přebytek hospodaření za rok 2008.

Plán rozpočtu na rok 2009

Rozpočtem na rok 2009 se bude zabývat Představenstvo na svém zasedání a předpokládáme, že bude schválen rozpočet obdobný tomu letošnímu, to znamená ve výši přibližně 8,5 mil Kč.

Plán činnosti AFIZ v roce 2009

V oblasti legislativy

V oblasti připravované legislativy očekáváme s ohledem na plán legislativních prací tvorbu připomínek a související koncepční činnost týkající se následujících právních předpisů:

- vyhlášky související s novelizovaným zákonem o podnikání na kapitálovém trhu
- nový zákon o pojišťovnictví
- nový zákon o jednotném dohledu nad finančním trhem
- novela zákona o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru
- koncepce sjednocení pravidel distribuce na finančním trhu
- standardy odbornosti na finančním trhu
- mimosoudní řešení sporů
- penzijní reforma

V oblasti zvyšování odbornosti svých členů máme připravenou řadu odborných seminářů, panelových diskusí a workshopů. Jedním z ústředních témat příštího roku bude nepochybně penzijní reforma. Rádi bychom navázali i na řadu Finančních veletrhů. Významnou událostí pro rok 2009 bude i další ročník CIFA FORUM, které se bude konat tentokrát v Paříži.

Jak jsem již zmínila, AFIZ aktivně pracuje na různých projektech jak v rámci ČR, tak i na mezinárodní úrovni. Nadále se samozřejmě budeme aktivně věnovat práci v různých pracovních a expertních skupinách ať při MF nebo mezi finančními asociacemi navzájem. Stejně jako prohlubování ko-regulace mezi AFIZ, regulátorem a dohledem nad finančním trhem.

Z P R Á V A H O Č V Ý B O R U S T I F I Z



Ing. Martin Gardavský
předseda EV AFIZ

Na Valné hromadě Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR konané dne 28. listopadu 2007 bylo zvoleno jedenáct členů Etického výboru AFIZ. Nově do Etického výboru přibyli Ing. Pavel Pastorek a Jarmila Poliaková.

V průběhu roku 2008 nebyl žádný člen Etického výboru AFIZ kooptován.

V roce 2008 vedl Etický výbor jedno disciplinární řízení s individuálním členem AFIZ, Lukášem Štorkem a dvě disciplinární řízení s korporativním členem, společností OVB Allfinanz, a.s. dle § 3 odst. 1 písm. c), Disciplinárního řádu AFIZ.

Etický výbor rozhodl s účinností dnem 15. února 2008 o vyloučení individuálního člena AFIZ, pana Lukáše Štorka, z řad členů AFIZ a o uveřejnění jeho disciplinárního provinění pro hrubé porušení Etického kodexu AFIZ.

Následně dne 13. března 2008 přijal EV AFIZ hlasováním per rollam Stanovisko, které bylo reakcí na množství se stížnosti, kdy se EV AFIZ rozhodl tyto neprojednávat, neboť se nejednalo o stížnosti, jejichž řešením by měl být „chráněn spotřebitel - klient“, ale šlo o obchodní spory v rámci konkurenčního boje.

Etický výbor AFIZ se v roce 2008 sešel celkem dvakrát, a to v měsících dubnu a říjnu. Předsedou Etického výboru AFIZ byl z titulu prezidenta AFIZ Doc. Ing. Tomáš Ježek, CSc. Členové Etického výboru na svém dubnovém zasedání zvolili svého 1. místopředsedu a místopředsedu EV AFIZ. 1. místopředsedou byl zvolen Martin Podolák a místopředsedkyní byla zvolena Jaroslava Šindelářová. Etický výbor personálně obsadil III. Disciplinární senát EV AFIZ, jenž je určen především pro projednávání stížností na Moravě. Předsedou tohoto senátu se stala Libuše Olívková.

Na svém dubnovém zasedání rozhodl následně Etický výbor AFIZ o vypracování Prohlášení, ve kterém vyzval členy AFIZ k dodržování etických principů. Toto prohlášení bylo zveřejněno tiskovou zprávou dne 28. dubna 2008.

Etický výbor AFIZ dne 16. října rozhodl o uložení pokuty a podmíněčném pozastavení členství společnosti OVB Allfinanz, a.s. s tím, že pokud společnost neodstraní do 31. ledna 2009 nedostatky uvedené v rozhodnutí, bude poté vyloučena. OVB Allfinanz, a.s. na základě Rozhodnutí Etického výboru oznámila dne 17. října 2008, že ukončuje své členství v AFIZ.

Etický výbor rovněž konstatuje, že u dalších dvou stížností byla využita služba AFIZ SMÍR, kdy došlo k vyjasnění situace mezi zúčastněnými stranami nebo k narovnání mezi klientem a finančním zprostředkovatelem - členem AFIZ a u dalších tří stížností došlo k vyřešení na úrovni členské společnosti AFIZ. S přihlédnutím k těmto okolnostem EV AFIZ s finančními zprostředkovateli nezačal disciplinární řízení. V dalších deseti případech byla stížnost podána na jednání finančního zprostředkovatele/poradce, který není členem AFIZ, tudíž nebylo v kompetenci EV AFIZ dané stížnosti řešit. V těchto případech AFIZ poskytla pouze odborné rady, případně stížnosti předala dohledovému orgánu, České národní bance.

P R O D U K Č N Í Z A Č L E R O K C E A F I Z 2 0 0 8

Na základě informační povinnosti členů AFIZ zveřejňujeme souhrnné výsledky našich členů za rok 2008. Výsledky za jednotlivé korporativní členy najdete v další části této výroční zprávy, pokud dal ke zveřejnění příslušný člen souhlas.

U produkce v pojišťovnictví zveřejňujeme v souladu s metodikou vykazování ČNB pro pojišťovací zprostředkovatele roční produkční pojistné, tedy roční pojistné vztahující se ke všem smlouvám nově uzavřeným v roce 2008.

Informační povinnost korporativních členů AFIZ za rok 2008	celkem za rok 2008
Investice / počet uzavřených smluv (ks)	26 840
Objem nákupů / PL (Kč)	2 269 082 365
Objem prodejů / PL (Kč)	3 129 200
Objem nákupů / akcie (Kč)	4 141 861 373
Objem prodejů / akcie (Kč)	3 840 000 000
Objem nákupů / dluhopisy (Kč)	37 688 715
Spořicí účty počet uzavřených smluv (ks)	22 112
Pojišťovnictví počet uzavřených smluv / ŽP (ks)	181 884
Roční produkční pojistné / ŽP (Kč)	2 258 511 487
Pojišťovnictví počet uzavřených smluv / NP	168 819
Roční produkční pojistné / NP (Kč)	568 133 540
Stavební spoření počet uzavřených smluv (ks)	85 687
Stavební spoření objem cílových částek (Kč)	26 569 323 066
Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv (ks)	5 799
Stavební spoření objem úvěrů (Kč)	3 203 516 421
Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv (ks)	8 649
Hypoteční úvěry objem (Kč)	15 213 611 509
Penzijní připojištění počet uzavřených smluv (ks)	115 070
Penzijní připojištění objem sjednaných měsíčních příspěvků (Kč)	68 089 472

ORGANIZÁČNÍ ORGÁNŮ KURZA

k 31. 12. 2008



P R E Z E N T A C I V N Í C H Č L E N Ů

CONSULTOR, spol. s r.o.



Daniel Jaroš
jednatel společnosti

Specializujeme se na dlouhodobé spolehlivé (nikoliv spekulativní) zhodnocování finančních prostředků fyzických osob i společností prostřednictvím finančních produktů celosvětové špičky, abychom našim klientům zajišťovali co nejvhodnější cestou tvorbu kapitálu a generování renty dle jejich individuálních potřeb, představ, předpokladů a cílů.

Poskytujeme osobní poradenskou službu a řešení střížená na míru.

Snažíme se vyhledat optimální kombinaci investic s ohledem na vyšší výnosu, spolehlivost a likviditu. S ohledem na široké spektrum námi zpřístupňovaných produktů z českého i mezinárodního trhu, můžeme klientům při dlouhodobé spolehlivosti investic současně zajistit i atraktivní výnosy.



CONSULTOR, spol. s r.o.,
Váš osobní investiční poradce

Z širokého spektra investičních možností vybíráme našim klientům produkty a řešení, která se osvědčila v celosvětovém měřítku po dobu více než deseti let.

Naše nezávislost na institucích finančního trhu zajišťuje klientům objektivitu poskytovaného poradenství.

Naše spolupráce s největšími světovými bankami, investičními společnostmi i jinými finančními institucemi nám umožňuje svobodný výběr kvalitních finančních produktů renomovaných mezinárodních finančních institucí. Pouze kvalitní partneři poskytují prvotřídní záruky služeb a zároveň schopnost dostát svým závazkům v budoucnosti.

Naší snahou je pomáhat všem klientům lépe zhodnocovat své finanční prostředky.

Effectconsulting, s.r.o.



Jan Blaschke
jednatel společnosti

Rok 2008 opět potvrdil správnost dlouhodobého směřování naší firmy. Již od roku 1994, kdy naše společnost vstoupila na trh finančního zprostředkování a poradenství, klademe důraz na konzervativní model portfolií, která našim klientům sestavujeme. Využíváme k tomu výběr kvalitních produktů našich léty osvědčených partnerů v oblasti životního i neživotního pojištění, penzijního připojištění a stavebního spoření. Zejména závěr roku 2008 prokázal správnost této strategie, kdy naši klienti prakticky nepocítili důsledky krize na kapitálovém trhu. Ani v tomto roce jsme nepodporovali zadlužování našich klientů, ale naopak tvorbu vlastních finančních rezerv pomocí konzervativních finančních nástrojů.

Tradičně stabilní tým obchodních zástupců přinesl v roce 2008 další hospodářský růst firmy. Při budo-



vání tohoto týmu dlouhodobě upřednostňujeme kvalitu před kvantitou, což se opět osvědčilo. Vizí naší společnosti je dlouhodobá a pravidelná péče o naše klienty, čehož lze dosáhnout jedině pomocí stálého týmu spolupracovníků. Můžeme konstatovat, že fluktuace obchodních zástupců je u nás opravdu minimální - v řádu jednotek lidí ročně.

V roce 2008 jsme se mimo jiné soustředili na další zkvalitnění zázemí firmy. Kromě celé řady seminářů zaměřených jak na odborné znalosti, tak i na obchodní dovednosti, jsme připravili zcela nový systém elektronické podpory našich obchodních zástupců. Ten naplno ověříme v nastávajícím roce, který pro nás bude mimo jiné rokem patnáctého výročí působení na trhu. To je pro nás velmi zavazující a je to i příslibem dalšího rozvoje naší společnosti v nastávajících letech.

P R E Z E N T A C I V N Í C H Č L E N Ů

Fincentrum a. s.

fincentrum®

Fincentrum pomáhá lidem i firmám orientovat se ve složitém světě financí. Všechny čtyři divize Fincentra toto poslání sledují a vzájemně se doplňují. Společnost byla založena v dubnu 2000, v ČR a na Slovensku pro ni pracuje více než 600 aktivních poradců a její obrat v roce 2008 přesáhl 330 milionů korun.

Finanční poradenství Fincentra je klíčovou divizí společnosti. Od roku 2003 poradci Fincentra obsloužili přes 100 000 klientů, tedy téměř 2 % dospělé populace České republiky. Ročně společně pomůžeme více než 3 000 rodinám k novému bydlení! Práce spolupracov-

níků Fincentra je kvalifikovaná, kvalitní a zodpovědná. Proto zájem o jejich služby rok od roku roste. Fincentrum v březnu 2008 zvítězilo v testu finančních poradců spotřebitelského pořadu Černé ovce České televize, když její poradce klientovi připravil nejlepší finanční plán ze všech testovaných firem.

Divize Zaměstnanecké výhody již od roku 2001 pomáhá firmám optimálně využívat finanční produkty v personální politice. Poradci Fincentra zajišťují servis zaměstnancům našich firemních klientů a podílejí se také na následném osobním poradenství. Fincen-

Informační povinnost korporativního člena AFIZ	Rok 2008
Investice / počet uzavřených smluv (ks)	3 244
Objem nákupů / PL (Kč)	457 945 662
Objem nákupů / akcie (Kč)	69 611 373
Objem nákupů / dluhopisy (Kč)	37 688 715
Spořicí účty / počet uzavřených smluv (ks)	1 305
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP / běžně placené (ks)	15 595
Roční produkční pojistné / ŽP / běžně placené (Kč)	287 421 227
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP / jednorázově placené (ks)	287
Roční produkční pojistné / ŽP / jednorázově placené (Kč)	3 652 948
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / NP (ks)	8 095
Roční produkční pojistné / NP (Kč)	52 860 641
Stavební spoření / počet uzavřených smluv (ks)	2 634
Stavební spoření / objem cílových částek (Kč)	629 820 254
Stavební spoření / počet uzavřených úvěrových smluv (ks)	530
Stavební spoření / objem úvěrů (Kč)	215 273 242
Hypoteční úvěry / počet uzavřených smluv (ks)	2 004
Hypoteční úvěry / objem (Kč)	3 956 883 232
Penzijní připojištění / počet uzavřených smluv (ks)	9 234
Penzijní připojištění / objem sjednaných ročních příspěvků (Kč)	91 511 599
Celkový počet aktivních klientů ke konci kalendářního pololetí	67 175
Počet PPZ ke konci kalendářního pololetí	621
Počet vázaných zástupců ke konci kalendářního pololetí	220

rum v roce 2009 zvítězilo v testu finančních zaměstnaneckých výhod podnikatelského týdeníku Profit.

Divize Event management již od roku 2002 organizuje a produkuje řadu prestižních společenských akcí. Tou nejznámější je mezinárodní ocenění Banka roku a Sodexo Zaměstnavatel roku.

Divize Media provozuje odborné internetové portály www.investujeme.cz, www.investujeme.sk a [\[poindex.cz\]\(http://poindex.cz\). Investujeme.cz je nejsledovanější české médium v oblasti finančního poradenství.](http://www.hy-</p></div><div data-bbox=)

Poradci Fincentra pokrývají celou Českou republiku a Slovensko, sídlem jednotlivých společností je Praha a Bratislava, centrální zpracování smluv probíhá v Olomouci. Majiteli Fincentra jsou jeho zakladatelé Martin Nejedlý a Petr Stuchlík.

Více informací www.fincentrum.com

Fincentrum a. s., Pobřežní 620/3, Praha 8, 186 00

IBS – Invest Broker Service a.s.



Petr Zapletal
předseda představenstva

V roce 2008 se společnost IBS - Invest Broker Service a.s. soustředila na posílení back office a to prostřednictvím zdokonalování softwarových aplikací v návaznosti jak na potřeby klientů, tak našich poradců. V průběhu roku 2009 půjdeme i nadále touto cestou, protože se ukázalo, že investice tímto směrem se vyplácí a dochází tak ke zkvalitnění práce našich spolupracovníků a také současně k lepšímu přehledu a zdokonalení kontrolního systému naší společnosti. Jedná se především o interní informační systém, který se stal nástrojem, umožňujícím udržovat firemní kultu-



ru, protože změny, aktualizace a vlastně vše potřebné pro naši práci je na denní bázi.

V druhé polovině roku 2008 jsme rovněž přistoupili k rozšíření produktové nabídky a v tomto započatém trendu budeme pokračovat s tím, že v roce 2009 se naše strategie soustředí především na neživotní pojištění. Od tohoto kroku očekáváme především udržení a další rozšíření klientského kmene.

Koncem roku 2008 jsme otevřeli několik poboček, ze kterých poskytujeme služby v současné době především na Moravě, ale do konce roku 2009 je naším cílem otevřít i další pobočky v Čechách. V roce 2008 se náš klientský kmen rozrostl o 3700 nových klientů, se kterými byla sepsána a zpracována Osobní finanční analýza. Ze statistiky počtu uzavřených smluv za rok 2008, která hovoří o 5153 smlouvách vyplývá, jak kvalitní je práce našich poradců.

Cílem pro rok 2009 je především zdokonalení kontaktního centra v naší společnosti a jeho využití, další rozšíření produktové nabídky a v neposlední řadě i stabilizace školicího systému, který realizujeme prostřednictvím dceřiné společnosti.

Invest Broker Service a.s., Sádky 4, 796 01 Prostějov

P R E Z E N T A C I V N Í C H Č L E N Ů

KAPITOL a. s.



Ing. Ivo Zlámal
předseda představenstva



pojišťovací a finanční poradenství, a.s.

Společný podnik Kooperativy
a Wiener Städtische

Když jsme do roku 2008 vstupovali, měli jsme za sebou rekordní rok 2007, který byl rokem dramatického růstu. Proto i naše cíle pro rok 2008 byly z tohoto důvodu zaměřeny zejména na stabilizaci obchodní sítě a rozvoj odbornosti. Nastartovali jsme projekt s cílem poskytovat našim klientům co nejširší rozsah pojišťovacích a finančních služeb, zdokonalili jsme naše interní procesy, ať už šlo o náš komplexní informační systém pro spolupracovníky - KISS, nebo o systém vzdělávání.

Při hodnocení obchodních výsledků jsme potvrdili trend z předchozích let, kdy nám trvale roste podíl neživotních pojištění a finančních produktů a podíl životního pojištění na celkové produkci se snižuje. Meziročně se nám v roce 2008 podařilo uzavřít o takřka 10 000 smluv s klienty více, což představovalo nárůst o více jak 14% oproti předcházejícímu roku 2007. Zvláště nárůsty v oblasti neživotního pojištění nám udělaly velkou radost a jsme přesvědčeni, že tento trend bude pokračovat i v následujících letech. Podařilo se nám

sjednat více jak 27 600 smluv v oblasti neživotního pojištění, což představuje více jak 50% meziroční nárůst. Naplánované cíle, tedy poskytovat našim klientům co nejširší rozsah pojistných a finančních služeb se nám tak podařilo velmi dobře naplňovat. Zcela jistě by se to však neobešlo bez našich poradců a spolupracovníků, kterým chci i tímto za jejich práci a přispění upřímně poděkovat.

V oblasti životního pojištění jsme obhájili výsledky vynikajícího roku 2007, výrazně nám však rostl objem pojišťovaných rizik. V průběhu druhého pololetí roku 2008 a postupně rozvíjející se celosvětové hospodářské a finanční krize se snížil objem mimořádného pojistného u investičního životního pojištění a naopak vzrostl objem jednorázového pojistného do produktů s garantovaným výnosem.

Potěšily nás také výsledky odborných anket zabývajících se vyhodnocováním finančních a pojistných produktů. Opět se potvrdilo výjimečné postavení naší mateřské společnosti pojišťovny Kooperativa, která se v anketě Banka roku 2008 Mastercard stala poprvé v historii ankety absolutním vítězem - pojišťovnou roku, kterou se stala i anketě pojišťovacích makléřů. Následující výsledky ankety Zlatá koruna potvrdily špičkové parametry produktového portfolia. Zlatou i stříbrnou korunu získalo pojištění motorových vozidel, stříbrnou pozici získalo investiční životní pojištění

Perspektiva, které se stalo nejocetovanějším životním pojištěním na trhu. První místo obhájila Kooperativa i v oblasti pojištění podnikatelů.

Z pohledu událostí roku lze jistě za největší událost roku označit nastupující hospodářskou a finanční krizi, která dramaticky zasáhla mnohá odvětví ekonomiky. Domnívám se, že finančně poradenský trh se setká s dopady krize až v následujících obdobích, až se naplno projeví vzrůstající nezaměstnanost. Již nyní jsou

však některé dopady zřejmé. Zejména naši klienti jsou daleko více náročnější než kdykoliv před tím, a to je dobře.

V rámci AFIZ chceme nadále spolu s našimi partnery vytvářet pozitivní obraz finančního poradenství. Rok 2008 přinesl i některá složitá rozhodnutí, která však posílila důvěru AFIZ i její prestiž. Pevně věřím, že půjdeme nadále cestou, která bude znamenat zejména spokojené klienty.

Informace korporativního člena AFIZ do Výroční zprávy AFIZ	Rok 2008
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP běžně placené (ks)	40 058
Roční produkční pojistné / ŽP běžně placené (Kč)	544 235 000
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP jednorázově placené (ks)	224
Roční produkční pojistné / ŽP jednorázově placené (Kč)	137 900 000
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / NP (ks)	27 702
Roční produkční pojistné / NP (Kč)	86 819 000
Stavební spoření / počet uzavřených smluv (ks)	1 919
Stavební spoření / objem cílových částek (Kč)	651 240 000
Stavební spoření / počet uzavřených úvěrových smluv (ks)	298
Stavební spoření / objem úvěrů (Kč)	185 086 000
Hypoteční úvěry / počet uzavřených smluv (ks)	203
Hypoteční úvěry / objem (Kč)	358 990 000
Penzijní připojištění / počet uzavřených smluv (ks)	2 691
Penzijní připojištění / objem sjednaných ročních příspěvků (Kč)	16 243 000
Celkový počet aktivních klientů ke konci kalendářního pololetí	385 407
Počet PPZ ke konci kalendářního pololetí	3 042
Počet IZ 2. úrovně ke konci kalendářního pololetí	0
Roční provizní obrat (v mil. Kč)	528

P R E Z E N T A C I V N Í C H Č L E N Ů

Lindys, s.r.o.



Jakub Šindelář
jednatel společnosti



Lindys
s.r.o.

LINDYS spol. s r.o. působí na kapitálovém trhu od roku 2007 a pod plným klientským dohledem zprostředkovává transakce na všech světových burzách i na BCPP prostřednictvím kvalitního a zaručeného partnera BH Securities a.s. Klientům nabízíme individualizované investiční poradenství prostřednictvím týmu našich zkušených odborníků, kteří jsou klientům nepřetržitě plně k dispozici. Profesionalita, flexibilita, mnohaleté osobní zkušenosti, nadstandardní informační servis a analytická podpora jsou pro nás jedním ze základních principů naší práce, čímž chceme přispět k úplné klientské spokojenosti a tím i k úspěšnému zhodnocování finančních prostředků.

Kdo jsme?

Provádíme investiční zprostředkování a investiční poradenství prostřednictvím registrace u ČNB dle §30

odstavec 5 zákona o podnikání na kap. trhu a dle zákona o cenných papírech, a to skrze spol. BH Securities a.s., jednoho z největších obchodníků s cennými papíry v České republice a člena BCPP. Tým s mnohaletou osobní zkušeností s finančním trhem a trhem jako celku. Naší specializací je především americký akciový trh. Základní myšlenkou naší společnosti je dlouhodobá spolupráce s klientem, kterou lze docílit pouze dodržováním jak etických a společenských pravidel, ale také profesionálním a individuálním přístupem ke každému klientovi.

Na sklonku roku 2008 jsme se stali korporátním členem AFIZ, což je pro nás rozhodně přínosem a věříme, že i naše společnost bude přínosem pro budování transparentního a korektního kapitálového trhu v České republice.

Partners For Life Planning, a.s.



Ing. Kateřina Palková, MBA

výkonná ředitelka

Rok 2008 byl pro společnost Partners prvním celým rokem jejího působení a nesl se ve znamení expanze z hlediska distribuční sítě i produktů. Na český poradenský trh jsme vstupovali s velkými ambicemi a na těchto stranách jsem loni stanovila naše cíle pro nové období. Pojďme se k nim nyní vrátit a podívat se, jak se nám tyto plány podařilo splnit.

Trojnásobný obrat v porovnání s rokem 2007

Navzdory nepříznivé ekonomické situaci jsme skutečně dosáhli cíleného obratu. Ze 192 mil. Kč v roce 2007 vzrostl provizní obrat v roce 2008 na 621 mil. Kč. Ani zde se nechceme zastavit a v roce 2009 chceme pokračovat v růstu. Pro naše klienty jsme za loňský rok uzavřeli bezmála 109 tisíc smluv, tedy zhruba devět tisíc smluv každý měsíc.

Vybudování akademie finančního poradenství. Velký projekt, který má za cíl vzdělávání, výchovu a výběr kva-



litních poradců, byl úspěšně nastartován. Jeho důležitou součástí je zavedení takzvaných centrálních supervizí, kdy musí nový člověk úspěšně absolvovat setkání s řediteli a zástupci centrály. Na tomto mechanismu se vedení společnosti dohodlo společně se senátem Partners, protože si všichni velmi dobře uvědomujeme, že jméno společnosti nedělají jen billboardy, ani PR články, ale především kvalitní lidé. Supervize navíc posiluje vztah budoucích poradců k firmě: noví spolupracovníci se osobně seznamují s vedením společnosti, tedy s lidmi, kteří stojí za jejími vizemi a hodnotami.

Postupná profesionalizace poradenské sítě

Distribuční síť Partners se v roce 2008 rozšiřovala a v tuto chvíli zahrnuje více než 1 500 poradců. Součástí sítě jsou i vybudovaná klientská centra ve velkých městech. Spolupráce s poradci je ale podmíněna požadavky na jejich výkonnost tak, jak je stanovuje kariérní plán. Je našim cílem, aby se poradci svým klientům a týmu věnovali naplno, a aby se toto odráželo v jejich výsledcích.

Rok 2008 byl i ve znamení překlenování „propasti“ mezi centrálou a sítí. Vzniklo několik orgánů, které jsou důkazem toho, že v Partners mohou poradci aktivně ovlivňovat fungování a další směřování společnosti. Patří sem ředitelská rada, senát Partners, produktový i etický výbor.



PARTNERSTVÍ ČLENŮ

Partners For Life Planning, a.s.

Důsledná kontrola kvality poskytovaných služeb

Kontrolu kvality zajišťuje především oddělení compliance, na které se mohou klienti obracet se svými připomínkami. Koncepční řešení kontroly kvality zajišťuje i nově vzniklý etický výbor, který je také autorem etického kodexu Partners.

Etický výbor má dva hlavní úkoly: stanovovat pravidla etického chování poradců a kontrolovat jejich dodržování. Své zástupce do výboru nominují jednotliví ředitelé a vybírají manažery či poradce, kteří mají s finančním poradenstvím velké zkušenosti a nebojí se poukázat na věci, které se dělají špatně.

Pozice leadera v oblasti produktové inovace

Naším cílem je nabízet klientům exkluzivní nízkonákladové produkty, které jim budou ušité na míru. Produkty v našem portfoliu jsou výsledkem vyjednávání s kvalitními a osvědčenými partnery. Umožňují nám pro klienty zprostředkovat výhodnější nabídku, než na kterou by dosáhli na jakékoli pobočce banky nebo pojišťovny. Příkladem může být produkt Maximum ve spolupráci s ČPP nebo pravidelné investice Generace X společnosti AXA.

Tištěný časopis Finanční magazín s měsíční periodicitou

Finanční magazín FINMAG si od svého vzniku vybudoval silnou pozici mezi poradci i jejich klienty, kteří ho mohou získat formou dárkového předplatného. Časopis nyní vychází každý měsíc v 13 000 exemplářích a je distribuován i na stáncích. Vedle něj slouží komunikaci mezi laiky i odborníky i server finmag.cz, na kterém je široké veřejnosti k dispozici poradna i aktuální zpravodajství o dění na trzích.

Budování firemní kultury

Naším dlouhodobým cílem je zvyšování finanční gramotnosti české veřejnosti a rostoucí prestiž finančního poradenství. Firemní kulturu Partners tvoří hodnoty jako je profesionalita, odbornost, slušnost a dlouhodobost. Vybraní poradci z řad Partners se stali odbornými spolupracovníky pořadu České televize Krotitelé dluhů. V něm radí rodinám i jednotlivcům v jejich finančním plánování.

Naší filosofii ve smyslu „finančního poradenství jinak“ odráží i statistika produkce z loňského roku: čisté spořicí a investiční produkty tvoří 47 % portfolia. Je tak patrný důraz, který společnost prostřednictvím svých poradců klade na tvorbu úspor a dlouhodobé pravidelné investice.

Mám radost, že cíle vytyčené pro rok 2008 se podařilo splnit a naše společnost se do dalšího roku dívá s novými plány a ambicemi. Zde uvádím některé z nich.

Cíle pro rok 2009:

- Kontrola kvality etickou komisí
 - portfolia klientů, etika prodeje
- Rozšíření služeb klientům o unikátní novinky
- Intenzivní zapojení poradců a manažerů do strategického rozhodování
- Rozšíření klientských center do dalších měst
 - Hradec Králové, Ostrava, Pardubice
- Výrazná reklamní kampaň včetně TV spotů
- Webový portál – komunikační kanál s klienty, kde každý klient uvidí celé své portfolio
- Další rozšiřování a vylepšování nabídky produktů a partnerů
- Interní magazín jsmePartners
- Příprava zahraniční expanze

Informace korporativního člena AFIZ do Výroční zprávy AFIZ	Rok 2008
Investice / počet uzavřených smluv (ks)	18 141
Objem nákupů / PL (Kč)	579 513 056
Objem nákupů / akcie (Kč)	25 350 000
Spořicí účty / počet uzavřených smluv (ks)	10 009
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP / běžně placené (ks)	34 887
Roční produkční pojistné / ŽP / běžně placené (Kč)	403 135 524
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP / jednorázově placené (ks)	252
Roční produkční pojistné / ŽP / jednorázově placené (Kč)	10 744 748
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / NP (ks)	20 232
Roční produkční pojistné / NP (Kč)	65 282 868
Stavební spoření / počet uzavřených smluv (ks)	4 143
Stavební spoření / objem cílových částek (Kč)	799 402 000
Stavební spoření / počet uzavřených úvěrových smluv (ks)	469
Stavební spoření / objem úvěrů (Kč)	203 206 367
Hypoteční úvěry / počet uzavřených smluv (ks)	3 513
Hypoteční úvěry / objem (Kč)	6 154 018 233
Penzijní připojištění / počet uzavřených smluv (ks)	16 786
Penzijní připojištění / objem sjednaných ročních příspěvků (Kč)	86 521 860
Celkový počet aktivních klientů ke konci kalendářního roku	71 683
Počet PPZ ke konci kalendářního roku	1 722
Počet vázaných zástupců ke konci kalendářního roku	849
Roční provizní obrat (v milionech Kč)	621

P R E Z E N T A C I V N Í C H Č L E N Ů

PROFIT INVESTMENT v.o.s.

 **Profit**
investment v.o.s.



Mgr. Martin Šefraný
PROFIT INVESTMENT v.o.s.

Rok 2008 byl pro společnost PROFIT INVESTMENT jako specializovaného poskytovatele investičních služeb vztahujících se k obchodům s investičními cennými papíry v mnohém významný. Od svého založení v březnu roku 2007 se společnost zaměřila na úzký segment akciových trhů a specializaci na poskytování služeb investičního poradenství a zprostředkování obchodů na akciových trzích v ČR i zahraničí.

Průběh roku 2008 byl, jak je veřejně známo, pro akciové trhy velmi dramatický a došlo v něm k mnoha významným turbulencím, které vyústily v celosvětovou finanční krizi. Tento fakt způsobil nutnost pružně reagovat na každodenní situaci v různých částech světa a informace poskytované klientům citlivě upravovat dle jejich individuálních potřeb. Společnost se svojí rolí jak ve vztahu ke klientům, tak ve vztahu k jiným subjektům, zhostila nad míru úspěšně, což potvrdilo

správnost zvoleného trendu a přineslo mnoho cenných zkušeností.

Další významnou událostí roku 2008 bylo implementování požadavků stanovených investičním zprostředkovatelům novelou zákona o podnikání na kapitálovém trhu, resp. transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES o trzích finančních nástrojů (MiFID). V součinnosti s AFIZ se společnost aktivně podílela nejen na přípravě a připomínkování novely zákona a jeho prováděcích předpisů, ale počínaje od 1. 7. 2008 se také, jako jedna z mála společností působících na kapitálovém trhu v ČR, připojila k vysokým standardům požadovaných po poskytovatelích investičního poradenství novou právní úpravou. Prostřednictvím změny firemních procesů, systému přijímání a vzdělávání nových spolupracovníků, vnitřní kontroly a dalších opatření společnost splnila požadavky pro výkon investičního zprostředkování a také investičního poradenství, které poskytuje nadále svým klientům.

V rámci členství společnosti ve sdružení AFIZ se společnost nadále aktivně podílí na její činnosti. Počínaje valnou hromadou konanou na závěru roku 2008 také svým zastoupením v dozorčí radě a Etickém výboru.

Závěrem bych chtěl poděkovat všem našim spolupracovníkům, kteří přispívají k budování dobrého jména společnosti, a obchodním partnerům, s jejichž pomocí se naše společnost i přes nastolené překážky úspěšně rozvíjí a rozrůstá. V roce 2009 bude i nadále naším cílem zvyšovat úroveň poskytovaných služeb, rozšiřovat počet spolupracovníků a přispívat ke zlepšování obrazu investičních zprostředkovatelů v ČR.

ZFP akademie, a.s.



Vladimír Poliak

předseda dozorčí rady ZFP akademie, a.s.

Základní poslání společnosti ZFP akademie, a.s. (dále též ZFPA), působící na českém zprostředkovatelském trhu již sedmým rokem, je rozšiřování a obecně zvyšování finanční gramotnosti každého občana České republiky. Již několik let pokračujeme úspěšně v myšlence, která byla již před 14-ti lety při založení ZFP s.r.o. poprvé vyřčena pod jednoduchým heslem: „Pojď a nauč se sám rozumět svým financím.“ Důkazem toho jsou vynikající výsledky hospodaření dosažené v roce 2008.

V roce 2008 se společnost ZFP akademie, a.s. stala „Jedničkou“ ve zprostředkování finančních programů. To vyvolalo i otázku společenské odpovědnosti působení ZFPA i to, že se naše společnost dostala více do povědomí a zároveň pod drobnohled konkurence nebo státních orgánů.

Od roku 1995 jsme pod značkou „ZFP“ na území České republiky zprostředkovali 1 941 949 kusů finančních programů pro více než 700 000 klientů. Našich



základních seminářů se k 31. 12. 2008 zúčastnilo celkem 122 407 občanů. Ke stejnému datu evidujeme 56 094 obchodních zástupců. U ČNB máme registrováno přes 4 000 podřízených pojišťovacích zprostředkovatelů a 149 vázaných zprostředkovatelů.

Konkrétně v samotném roce 2008 bylo zprostředkováno 253 498 finančních programů. Obchodní plán roku 2008 jsme tak splnili na 100 %, což meziročně představuje nárůst 12 %.

Významnými změnami prošla obchodní nabídka životního pojištění. Ve spolupráci se všemi životními pojišťovnami byly vytvořeny nové programy ZFP. Ke konzervativním pojistným programům, jejichž stabilní výnosový potenciál má zejména v době dnešní recese nezastupitelnou roli, byly do obchodní nabídky zakomponovány nové programy investičního životního prostředí s širokou škálou volby dle konkrétních potřeb klienta. Tyto úpravy vedly k zásadní přeměně vzdělávacího systému. Byla dokončena Akademie zprostředkovatele finančních programů.

I nadále využíváme ke vzdělávacím aktivitám služeb našich seminárních hotelů. Součástí strategie společnosti je rozšiřování podobných seminárních zařízení. Zejména se bude jednat o formu budoucího holdinového uspořádání společnosti v podobě dceřiných akciových společností, založených nejúspěšnějšími řediteli obchodní sítě ve spolupráci se ZFPA.



P R E Z E N T A C I V N Í C H Č L E N Ů

ZFP akademie, a.s.

Společnost v roce 2008 dokončila proces decentralizace - přenos kompetencí a odpovědnosti vybraných aktivit ze sídla společnosti na 11 hlavních regionálních kanceláří. K činnostem, jako jsou zpracování produkce, se přidalo zabezpečení seminářů, vzdělávání lektorů, řešení reklamací a pohledávek, koordinace v oblasti majetkových a úvěrových specialistů a korporátního obchodu. Právě díky tomuto nastavenému systému a úzké spolupráci je společnost připravena na růst i rozšiřování sfér, ve kterých má záměr působit.

Nedílnou součástí profesního rozvoje obchodních zástupců jsou školení v oblasti servisu klientům a odborná školení pro majetkové, úvěrové a investiční specialisty.

V polovině roku 2008 došlo ke strategickému rozhodnutí akcionářů společnosti v rámci změny jejího řízení. Usnesením valné hromady přešla ZFPA na německý model řízení. Tento systém spočívá v tom, že se na řízení společnosti společně podílejí dozorčí rada a představenstvo. Novým předsedou dozorčí rady se stal pan Vladimír Poliak. S výše uvedenými změnami souviselo přenesení zodpovědnosti a kompetencí na vedoucí zaměstnance, kteří se stali členy představenstva. Jednou ze zásadních změn bylo také obsazení nové pozice generálního ředitele ZFPA pro Českou a Slovenskou republiku, od 1. 7. 2008 převzala tuto funkci Ing. Mgr. Dita Kaňová. Ukončením 3. čtvrtletí roku 2008 odstoupil z funkce předsedy představenstva Ing. Václav Tomek. Novým předsedou představenstva byl zvolen pan Michal Poliak.

Rok 2009 byl stanoven rokem stabilizace všech změn a procesů nastalých v předchozím roce. Kromě sta-

novených obchodních a finančních cílů bude také prioritou podpora následného obchodu, prezentace společnosti nebo dokončení ředitelské akademie. Čeká nás i výstavba regionálního centra první dceřiné akciové společnosti v Ostravě.

S tím jak společnost ZFPA roste a v kontextu České republiky nabývá na významu, cítím, že nazrává i čas k tomu, abychom dali najevo svůj názor, opřeny o desetitisíce občanů, kterým není lhostejná jejich budoucnost. Lidí, pro které je samozřejmostí aktivní přístup k životu a tím i osobní odpovědnost za finanční zabezpečení své rodiny. Těmto lidem není lhostejný současný vývoj, který spěje spíše k zadlužování a přežívání na něčí úkor. Naše společnost učí lidi používání vlastního rozumu a dává jim návod, aby nežili na dluh. Dává jim inspiraci k aktivnímu řešení vlastní situace. To je ta nejlepší obrana proti mediální masáži obecným a celosvětovým strašákem krize. Těmito myšlenkami hodláme stále výrazněji oslovovat i širokou veřejnost. Jsem přesvědčen, že velká většina občanů bude těmto myšlenkám bedlivě naslouchat.

Děkuji všem, kteří se svým dílem aktivně podíleli na úspěších ZFPA a přeji nám všem, uvnitř i vně společnosti ZFPA, aby i rok 2009 byl rokem úspěchů v podnikání, ale i v osobním životě.

Těším se na práci, která nás v roce 2009 čeká, na setkávání s Vámi a užitečnou výměnu názorů a zkušeností, kterými se můžeme neustále obohacovat.

Informace korporativního člena AFIZ do Výroční zprávy AFIZ	Rok 2008
Investice / počet uzavřených smluv (ks)	414
Objem nákupů / PL (Kč)	29 673 595
Objem prodejů / dluhopisy (ks)	4 545
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP / běžně placené (ks)	61 600
Roční produkční pojistné / ŽP / běžně placené (Kč)	526 250 133
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / ŽP / jednorázově placené (ks)	243
Roční produkční pojistné / ŽP / jednorázově placené (Kč)	9 546 498
Pojišťovnictví / počet uzavřených smluv / NP (ks)	26 093
Roční produkční pojistné / NP (Kč)	111 400 586
Stavební spoření / počet uzavřených smluv (ks)	63 086
Stavební spoření / objem cílových částek (Kč)	19 223 512 577
Stavební spoření / počet uzavřených úvěrových smluv (ks)	2 452
Stavební spoření / objem úvěrů (Kč)	1 500 887 465
Hypoteční úvěry / počet uzavřených smluv (ks)	566
Hypoteční úvěry / objem (Kč)	809 762 379
Penzijní připojištění / počet uzavřených smluv (ks)	66 291
Penzijní připojištění / objem sjednaných ročních příspěvků (Kč)	219 867 156
Celkový počet aktivních klientů ke konci kalendářního roku	610 000
Počet PPZ ke konci kalendářního roku	4005
Počet vázaných zástupců ke konci kalendářního roku	124
Roční provizní obrát (v milionech Kč)	nezveřejňujem

R O Z V A H Ā M R O Z S A H U

k 31. 12. 2008 (v celých tisících Kč)

AKTIVA		číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Dlouhodobý majetek celkem Součet I.až IV.	1	14	
I.	Dlouhodobý nehmotný majetek celkem			
	1. Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje (012)	2		
	2. Software (013)	3	68	68
	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	68	346
II.	Dlouhodobý hmotný majetek celkem			
	1. Pozemky (031)	10		
	2. Umělecká díla, předměty a sbírky (032)	11		
	3. Stavby (021)	12		
	4. Samostatné movité věci a soubory movitých věcí (022)	13	545	545
	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	545	545
III.	Dlouhodobý finanční majetek celkem			
	1. Podíly v ovládaných a řízených osobách (061)	21		
	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.	Oprávký k dlouhodobému majetku celkem			
	1. Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje (072)	29		
	2. Oprávky k softwaru (073)	30	-68	-68
	3. Oprávky k ocenitelným právům (074)	31	31	
	4. Oprávky k drobnému dlouhodobému nehmotnému majetku (078)	32		
	5. Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku (079)	33		
	6. Oprávky ke stavbám (081)	34		
	7. Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí (082)	35	-531	-545
	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	-599	-613

			číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslední- mu dni účetního období	
B.	Krátkodobý majetek celkem	Součet B.I. až B.IV.	41	1 704	3032	
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			
Součet I.1. až I.9.			51			
II. Pohledávky celkem	1. Odběratelé	(311)	52	194	154	
	2. Směnky k inkasu	(312)	53			
	3. Pohledávky za eskontované cenné papíry	(313)	54			
	4. Poskytnuté provozní zálohy	(314)	55	337	429	
	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. samospráv. celků	(348)	64			
	14. Pohledávky za účastníky sdružení	(358)	65	503	494	
	15. Pohledávky z pevných termínových operací	(373)	66			
	16. Pohledávky z vydaných dluhopisů	(375)	67			
	17. Jiné pohledávky	(378)	68	364	364	
	18. Dohadné účty aktivní	(388)	69			
	19. Opravná položka k pohledávkám	(391)	70			
Součet II.1. až II.19.			71	1 398	1441	
III. Krátkodobý finanční majetek celkem	1. Pokladna	(211)	72	5	5	
	2. Ceniny	(213)	73	8	22	
	3. Účty v bankách	(221)	74	274	1524	
	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	287	1551	
IV. Jiná aktiva celkem	1. Náklady příštích období	(381)	81	19	40	
	2. Příjmy příštích období	(385)	82			
	3. Kursové rozdíly aktivní	(386)	83			
Součet IV.1. až IV.3.			84	19	40	
Aktiva celkem			Součet A. až B.	85	1 718	3 032

PASIVA			číslo řádku	Stav k prvnímu dni účetního období	Stav k poslednímu dni účetního období
A.	Vlastní zdroje celkem	Součet A.I. až A.II.	86	369	1 742
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	1 524
	2. Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení	(931)	92	352	x
	3. Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta minulých let	(932)	93	17	218
Součet II.1 až II.3.			94	369	1 742
B.	Cizí zdroje celkem	Součet B.I. až B.IV.	95	1 349	1 290
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		
	7. Ostatní dlouhodobé závazky	(959)	104	369	393
Součet II.1. až II.7.			105	369	393
III. Krátkodobé závazky celkem	1. Dodavatelé	(321)	106	367	323
	2. Směnky k úhradě	(322)	107		
	3. Přijaté zálohy	(324)	108	40	25
	4. Ostatní závazky	(325)	109	26	-10
	5. Zaměstnanci	(331)	110	127	128
	6. Ostatní závazky vůči zaměstnancům	(333)	111		
	7. Závazky k institucím soc. zabezpečení a zdrav. pojištění	(336)	112	79	72
	8. Daň z příjmů	(341)	113		11
	9. Ostatní přímé daně	(342)	114	25	62
	10. Daň z přidané hodnoty	(343)	115	90	64
	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	170	-74
	23. Ostatní krátkodobé finanční výpomoci	(249)	128		
Součet III.1. až III.23.			129	924	601
IV. Jiná pasiva	1. Výdaje příštích období	(383)	130		
	2. Výnosy příštích období	(384)	131	56	
	3. Kursové rozdíly pasivní	(387)	132		
Součet IV. až IV.3.			133	56	296
Pasiva celkem			Součet A. až B.	1 349	1 290

V Ý K A Z Z I S K U A Z T R Á T Y

k 31. 12. 2008 (v celých tisících Kč)

Ozna- čení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti			
			Hlavní	Hospodářská	Celkem	
A.	Náklady	1				
I.	Spotřebované nákupy celkem	Součet I.1. až I.4.	95	57	152	
1.	Spotřeba materiálu	(501)	58	48	06	
2.	Spotřeba energie	(502)	37	9	46	
3.	Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek	(503)				
4.	Prodané zboží	(504)				
II.	Služby celkem	Součet II.5. až II.8.	2 757	836	3 593	
5.	Opravy a udržování	(511)	23	6	29	
6.	Cestovné	(512)	193	1	194	
7.	Náklady na reprezentaci	(513)	59	5	64	
8.	Ostatní služby	(518)	2 482	824	3 306	
III.	Osobní náklady celkem	Součet III.9. až III.13.	2 600	650	3 250	
9.	Mzdové náklady	(521)	1 985	496	2 481	
10.	Zákonné sociální pojištění	(524)	584	146	730	
11.	Ostatní sociální pojištění	(525)				
12.	Zákonné sociální náklady	(527)	31	8	39	
13.	Ostatní sociální náklady	(528)				
IV.	Daně a poplatky celkem	Součet IV.14. až IV.16.	2		2	
14.	Daň silniční	(531)				
15.	Daň z nemovitostí	(532)				
16.	Ostatní daně a poplatky	(538)	2		2	
V.	Ostatní náklady celkem	Součet V.17. až V.24.	1 094	91	1 185	
17.	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	(541)				
18.	Ostatní pokuty a penále	(542)	53	13	66	
19.	Odpis nedobytné pohledávky	(543)	498	498		
20.	Úroky	(544)	12	3	15	
21.	Kursově ztráty	(545)	13	8	21	
22.	Dary	(546)	0	33	3	
23.	Manka a škody	(548)				
24.	Jiné ostatní náklady	(549)	518	34	552	
VI.	Odpisy, prodaný majetek, tvorba rezerv a opravných položek celkem	Součet VI.25. až VI.30.	70	11	81	
25.	Odpis dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	(551)	23	23		
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)				
30.	Tvorba opravných položek	(559)	47	11	58	
VII.	Poskytnuté příspěvky celkem	Součet VII.31. až VII.32.				
31.	Poskytnuté příspěvky zúčtované mezi organ. složkami	(581)				
32.	Poskytnuté členské příspěvky	(582)				
VIII.	Daň z příjmů celkem	Hodnota VIII.33.	111	28	139	
33.	Dodatečné odvody daně z příjmů	(595)	111	28	139	
Náklady celkem		Součet I. až VIII.	43	6 729	1 673	8 402

Označení	Název ukazatele	Číslo řádku	Činnosti			
			Hlavní	Hospodářská	Celkem	
I.	Tržby za vlastní výkony a zboží celkem	Součet I.1. až I.3.	45		2 854	2 854
1.	Tržby za vlastní výroby	(601)	46			
2.	Tržby z prodeje služeb	(602)	47		1 215	1 215
3.	Tržby za prodané zboží	(604)	48			
II.	Změna stavu vnitroorganizačních zásob celkem	Součet II.4. až II.7.	49			
4.	Změna stavu zásob nedokončené výroby	(611)	50			
5.	Změna stavu zásob polotovarů	(612)	51			
6.	Změna stavu zásob výrobků	(613)	52			
7.	Změna stavu zvířat	(614)	53			
III.	Aktivace celkem	Součet III.8. až III.11.	54			
8.	Aktivace materiálu a zboží	(621)	55			
9.	Aktivace vnitroorganizačních služeb	(622)	56			
10.	Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku	(623)	57			
11.	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku	(624)	58			
IV.	Ostatní výnosy celkem	Součet IV.12. až IV.18.	59	135	15	150
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	30	7	37
16.	Kursově zisky	(645)	64	2		2
17.	Zúčtování fondů	(648)	65			
18.	Jiné ostatní výnosy	(649)	66	103	7	110
V.	Tržby z prodeje majetku, zúčtování rezerv 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	5 882		5 882
26.	Přijaté příspěvky zúčtované mezi organizačními složkami	(681)	76			
27.	Přijaté příspěvky (dary)	(682)	77	220		220
28.	Přijaté členské příspěvky	(684)	78	5 662		5 662
VII.	Provozní dotace celkem	Hodnota VII.29.	79			
29.	Provozní dotace	(691)	80			
	Výnosy celkem	Součet I. až VII.	81	6 017	1 230	7 247
C.	Výsledek hospodaření před zdaněním	Výnosy - Náklady	82	- 601	-415	-1 016
34.	Daň z příjmů	(591)	83			
D.	Výsledek hospodaření po zdanění	C. - 34.	84	- 712	-443	-1 155



ZPRÁVA DOZORČÍ RADA

Zpráva Dozorčí rady AFIZ pro Výroční zprávu AFIZ 2008

Dozorčí rada AFIZ od poslední valné hromady pracovala ve složení:

Ing. Jiří Fischer, CSc., předseda

Jana Vojáčková, první místopředsedkyně

Mgr. Miroslav Horký, místopředseda (do 29. 10. 2008)

Jana Juřenová, místopředsedkyně

Mgr. Vladimíra Martincová (do 4. 11. 2008)

Ing. Jan Svoboda, CSc.

Ing. Hana Strnadová

Jiří Drahota

Ing. Petra Červinková (kooptována 5. 11. 2008)

a sešla se na čtyřech zasedáních, přičemž její členové prováděli kontroly individuálně.

Dozorčí rada AFIZ se při své činnosti zaměřila zejména na kontrolu ekonomické činnosti AFIZ a kontrolu dodržování stanov a usnesení valné hromady AFIZ ze strany Představenstva AFIZ za období od poslední valné hromady AFIZ konané dne 28. listopadu 2007 do 5. listopadu 2008.

Dozorčí rada se zabývala auditovanou závěrkou AFIZ za rok 2007. K této zprávě Dozorčí rada AFIZ neshledala závažných připomínek.

Dozorčí rada AFIZ provedla kontrolu pokladny a neshledala žádnou závadu. Dozorčí rada AFIZ vzala na vědomí průběh finanční kontroly FÚ a její výsledky.

Hlubkovou kontrolu vybraných analytických účtů provedla Dozorčí rada AFIZ v průběhu letních měsíců. Dozorčí rada AFIZ neshledala zásadních nedostatků ve vedení účetnictví.

Kontrola dodržování stanov a usnesení valných hromad ze strany Představenstva AFIZ za období od poslední valné hromady AFIZ neobjevila žádné závažné nedostatky.

Ing. Jiří Fischer, CSc.

VÝROK AUDITORA

Provedli jsme ověření přiložené účetní závěrky občanského sdružení

Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR, o.s. k 31. prosinci 2008.

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR, o.s. tj. rozvahy k 31.12.2008, výkaz zisků a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok 2008 a přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod. Údaje o společnosti Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR, o.s. jsou obsaženy v bodě „Identifikační údaje objednatel“ v první části této zprávy nezávislého auditora.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR, o.s. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody, provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naší úlohou je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se Zákonem číslo 524/1992 Sb. o auditorech a Komoře auditorů České republiky a Mezinárodními auditorskými standardy, souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů ČR. V souladu s těmito směrnici jsme povinni dodržovat etické normy a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoliv vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol.

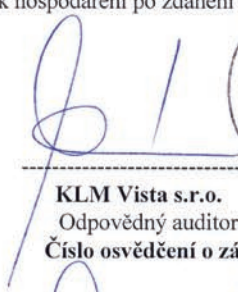
Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

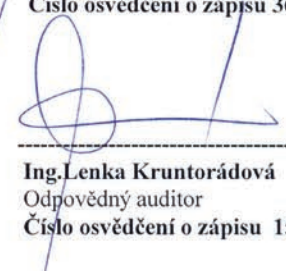
Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR-AFIZ, občanského sdružení k 31.12.2008 a nákladů, výnosů, výsledků hospodaření, peněžních toků za rok 2008 v souladu s českými účetními předpisy.

Účetní jednotka vykazuje k 31.12.2008 úhrnou hodnotu aktiv v netto hodnotě 1644 tis. Kč, cizích zdrojů ve výši 1 057 tis Kč a výsledek hospodaření po zdanění -1 155 tis. Kč.

V Praze, dne 21. května 2009


KLM Vista s.r.o.
Odpovědný auditor
Číslo osvědčení o zápisu 365




Ing. Lenka Kruntorádová
Odpovědný auditor
Číslo osvědčení o zápisu 1502





Asociace finančních zprostředkovatelů
a finančních poradců České republiky, o.s.

Vinohradská 938/ 37, 120 00 Praha 2

Tel.: 222 515 567 - 8

Fax: 222 515 569

E-mail: sekretariat@afiz.cz



© Ad Notam s.r.o. • grafika: Jiřích Liebich