**Připomínky k modelu financování doručené do 25. 11. 2020**

1. Dagmar Slavíková: *„Nemyslím si, že 15 držitelů CERA v roce 2024 je „best estimate" pro model financování ČSpA. Situace se oproti době zjišťování zájmu výrazně změnila, a tak nejsem přesvědčená, že tolik členů bude do certifikátu investovat. Navíc pokud někdo projevil zájem v dotazníku, ještě to neznamená, že opravdu plánuje o něj usilovat, investovat do kurzu a zkoušky.“*

Odpověď výboru ČSpA: Během loňského roku, kdy se diskutovalo, zda se k CERA připojit nebo ne, členové společnosti měli možnost reagovat na dotazník, zda mají o CERA certifikaci zájem nebo ne. Na základě tohoto dotazníku jsme získali 40 kladných odpovědí se zájmem o získání o CERA certifikátu. Pro účely našeho modelu jsme tento počet obezřetně snížili na polovinu, tj. očekáváme, že o CERA certifikát bude mít zájem celkem 20 členů. Z tohoto očekávaného počtu vychází i výška našeho navrhovaného příspěvku – s příspěvkem 2 000 Kč za CERA certifikát je členství v CERA „samofinancující“ pro 19 certifikovaných členů.

Z tohoto celkového předpokládaného počtu CERA certifikovaných členů (20) jsme pak expertním odhadem odvodili počet nových zájemců po dobu našeho plánu jako 2-3-5-5, tedy že v roce 2024 se dostaneme na 15 členů s CERA certifikátem. V současné chvíli víme o dvou členech společnosti, kteří si už zkoušky dělají.

Předpokládaný počet členů s CERA certifikátem vnímáme jako náš cíl, který se budeme snažit naplnit i např. formou interní propagace apod. Pod interní propagací si v současné chvíli nepředstavujeme žádné dodatečné výdaje, ale vidíme spíše aktivity, kterou pomohou členům společnosti najít motivaci toto vzdělání absolvovat (tedy např. zvýšit povědomí o přínosu tohoto vzdělání formou článku na webových stránkách, přednášky zástupců CERA, přednášky z oblasti řízení rizik v rámci aktuárského semináře, přidělení CPD bodů apod.). Tyto vyjmenované aktivity slouží spíš pro ilustraci, zatím jsme se nad konkrétními kroky nezamýšleli. To budeme řešit v situaci, kdy uvidíme, že se náš předpoklad o počtu zájemců nenaplnil.

1. Dagmar Slavíková: *„Přenášet náklady spojené s CERA v takové míře na členy s osvědčením mi připadá jako nespravedlivé. Z jakého důvodu musí zvýšené náklady společnosti nést jenom členové s osvědčením? Z jakého důvodu takto navržený přístup považuje výbor za spravedlivý? Proč výbor nenavrhuje, aby se zvýšené náklady rozložily mezi všechny členy společnosti, tedy aby se zvýšily i poplatky běžných členů?“*

Odpověď výboru ČSpA: Navýšení příspěvku pro certifikované členy nijak nesouvisí se zavedením možnosti CERA certifikace.

Záměrem navýšení příspěvků pro certifikované členy je vyrovnání příjmů a výdajů, které se k sobě vážou. V současnosti příjem z dodatečného poplatku pro certifikované členy nepokrýval naše příspěvky na členství v mezinárodních aktuárských organizacích (EAA a IAA). Museli jsme je dotovat z jiných příjmů jako např. vzdělávací akce (JAS) či příspěvků základních členů. V souladu s naší strategií bychom ale chtěli příjmy ze vzdělávacích akcí využít na výraznější podporu publikační činnosti, organizaci seminářů i se zahraničními řečníky a propagaci aktuárské profese. Pokud navýšíme příspěvek pro členy s osvědčením, bude platit, že příjmy z tohoto poplatku pokryjí výdaje spojené s členstvím v mezinárodních organizacích. Z členství v mezinárodních aktuárských organizacích benefitují členové s osvědčením, kteří jsou díky tomu nepřímo členy i těchto mezinárodních organizací, mají tak přístup k interním materiálům prostřednictvím příslušných webových stránek a mohou se účastnit jejich vzdělávacích akcí (webináře, které jsou obvykle zdarma) či jednání pracovních skupin apod. Díky navýšení příspěvků pro certifikované členy tak nebudou zatíženi těmito náklady členové, kteří platí pouze základní členství.

Obdobným způsobem chceme přistoupit i k financování CERA (po uplynutí počátečního „nabíhajícího“ období). Chceme tedy dospět do takového okamžiku, že příspěvky členů s CERA osvědčením pokryjí výdaje na členství v CERA. Náklady na CERA tedy nebudou zatíženi ostatní členové společnosti. Výjimku z tohoto přístupu představují první roky, kdy plánujeme rozdíl mezi příspěvky a výdaji pokrývat z naší finanční rezervy, což je v souladu s tím, co jsme si schválili na loňské valné hromadě. Zvolili jsme si za cíl dosáhnout tohoto „samofinancujícího“ stavu od roku 2025, který odpovídá našemu předpokladu o 15 členech společnosti s CERA certifikátem v roce 2024.

1. Dagmar Slavíková: „*Z jakého důvodu výbor tvrdí, že dosavadní příspěvky nebyly spravedlivé? Jak to, že se o tom výbor nikdy nezmínil, jak to že to nebylo v žádné zprávě výboru? Jak to, že to nebylo v žádné zprávě revizní komise? Jak to mohli členové revizní komise dopustit?*

*Dle mého názoru z členství v mezinárodních aktuárských společnostech totiž mají přínos i členové bez osvědčení, a to veliký. Všechny informace se totiž členové s osvědčením snaží předávat formou přednášek, zástupci v různých pracovních skupinách o tom mají zprávu na valné hromadě, výzva k připomínkování IFRS 17 apod. směřuje na všechny členy ČSpA. Názorným příkladem je teď Actuview, do kterého mají přístup všichni členové.*

*Výbor tak svým návrhem narušuje koncensus o podílech na nákladech v mezinárodních organizacích (bez CERA), který tu platí léta a který nikdo nezpochybnil.*

*Proč mám jako člen s osvědčením (sama) dotovat zvýšené náklady společnosti, které se týkají všech členů? Jaký přínos mám z členství v CERA, když neplánuju získat certifikát?*

*Jelikož valná hromada všech členů většinově odsouhlasila členství v CERA, tak by se také všichni členové měli podílet na zvýšených nákladech. Také zvýšení nákladů ČSpA v důsledku nových plateb za vedení účetnictví a daňového výkaznictví se nepochybně týká všech členů, tak by i toto zvýšení mělo být pokryto zvýšením členských příspěvků všech členů, ne pouze členů s osvědčením.*“

Odpověď výboru ČSpA: Záměrem předkládaného návrhu je přijmout takové principy hospodaření, které by, v souladu se strategií ČSpA, do budoucna umožnily bezproblémový provoz společnosti a adekvátní rozvoj profese. Přirozenou cestu k dosažení tohoto záměru vidíme v druhové korespondenci mezi zdroji a výdaji, tedy aby zdroje odpovídaly (druhově) výdajům. Principiálně tedy

1. Provoz společnosti financovat ze základních příspěvků
2. Příspěvky mezinárodním organizacím financovat z příplatků k základnímu příspěvku.
3. Výnosy ze vzdělávacích akcí používat k rozvoji
* hlavních strategických cílů,
* partnerství se vzdělávacími institucemi,
* k podpoře publikační činnosti a
* k financování mimořádných akcí včetně spolkových společenských aktivit.

Jde tedy o to aktualizovat nastavení hospodaření společnosti, aby lépe odpovídalo potřebám naší strategie. V rámci tohoto nového nastavení chceme docílit stavu, kdy příspěvky členů s osvědčením odpovídají výdajům, které vynaložíme na členství v mezinárodních aktuárských organizacích (AAE a IAA). Ačkoli z tohoto členství mohou nepřímo benefitovat i ostatní členové společnosti, jsou to právě členové s osvědčením, kteří jsou přímo členy i těchto mezinárodních organizací a mají tak plný přístup k veškerým interním materiálům prostřednictvím příslušných webových stránek, mohou se účastnit jejich vzdělávacích akcí (webináře, které jsou obvykle zdarma) či jednání pracovních skupin apod., jak už jsme zmínili u bodu výše.

Výbor ČSpA netvrdí, že dosavadní příspěvky nebyly spravedlivé. Jsme toho názoru, že díky popsanému sdílení skutečně v minulosti nebyl výrazný rozdíl v přístupu k výstupům mezinárodních aktuárských organizací mezi členy ČSpA s a bez osvědčení. Dnešní situaci však vnímáme jinak. AAE a IAA vytvářejí množství bezplatného on-line obsahu, který je dostupný pouze jejich členům a nedostupný ostatním. Proto se domníváme, že na platbě za členství v těchto organizacích by se do budoucna neměli podílet všichni členové společnosti, ale pouze ti, co mají osvědčení a mají tak přímý přístup k veškerému on-line obsahu generovanému těmito společnostmi. V souladu s tímto tvrzením je pak náš návrh navýšení příspěvků za osvědčení. Uváděný přístup k Actuview je spíše výjimkou potvrzující pravidlo, kdy se nám povedlo vyjednat přístup i pro nečleny AAE a získat tak atraktivní benefit spojený čistě s členstvím v ČSpA bez ohledu na osvědčení. Bohužel však tomu tak není u řady dalších věcí, které zůstávají vázané na přímé členství v mezinárodních organizacích.

Změnu ve struktuře financování jsme se rozhodli navrhnout právě v souvislosti s aktuální strategií. Dosavadní struktura financování by dlouhodobě vedla k deficitním rozpočtům, tedy čerpání úspor nebo k nutnosti omezovat investice do strategických cílů, které jsme si jako ČSpA vytyčili. Navržená změna ve struktuře financování ČSpA nesouvisí s členstvím v CERA a zůstala by stejná i kdybychom členy CERA nebyli. Na platby za členství v CERA a k němu se vážící členské poplatky platí stejný princip jako na poplatky za osvědčení a související členství v IAA a AAE, jak bylo popsáno výše. Tedy platby za CERA budou po počátečním přechodném obdobím zcela hrazeny z příspěvků členů s CERA certifikátem. V souladu s rozhodnutím valné hromady z loňského roku jsou platby za CERA do té doby hrazeny z naší finanční rezervy, na jejíž tvorbě se podíleli všichni členové ČSpA, výnosy z JASů a sponzoring. Rozjezd chápeme jako strategickou investici a financujeme jej z výnosů navíc resp. z úspor z minulosti. Členové s osvědčením tedy nepřispívají na členství v CERA prostřednictvím navýšeného příspěvku, který je uveden v našem návrhu.

Model financování nám také ukázal, že současná výše příspěvků za základní členství je dostatečná, aby pokryla výdaje spojené s provozem společnosti, tedy výdaje na valnou hromadu (bez následné večeře), správu webů i účetnictví a daňovou agendu. Všechny další aktivity (semináře, podpora publikací, propagace společnosti, jednorázové investice do modernizace webů apod.), budeme principiálně hradit z příjmů z našich vzdělávacích akcí (zejména JAS). Takto z těchto příjmů budou moci benefitovat všichni členové společnosti.