MG Credit

Auditorská společnost

# Výroční ZPRÁVA O TRANSPARENTNOSTI

**Zpracovávaná dle stanovení čl. 13 Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) ze dne 16.dubna 2014 o specifických požadavcích na povinný audit subjektů veřejného zájmu**

**2021**

# OBSAH ZPRÁVY


I. informace o právní formě a vlastnictví auditorské společnosti
II. popis sítě
III. popis struktury řízení auditorské společnosti
IV. popis vnitřního systému řízení kvality auditora, prohlášení řídícího orgánu o účinnosti jeho fungování
V. údaj o posledním přezkumu zajištění kvality
VI. seznam subjektů veřejného zájmu
VII. prohlášení o nezávislosti, provedení vnitřního přezkumu dodržování nezávislosti
VIII. vyjádření o strategii, uplatněné v oblasti přístupu ke vzdělávání
IX. informace o výpočtu odměny společníků
X. popis strategie uplatňovaná pro účely střídání klíčových auditorských partnerů a zaměstnanců
XI. informace o celkovém obratu auditorské společnosti

Příloha : Prohlášení statutárního orgánu společnosti MG Credit s.r.o. o účinnosti řízení kvality a nezávislosti


## I. informace o právní formě a vlastnictví auditorské společnosti

| | |
|---|---|
| Obchodní firma | : MG Credit s.r.o. |
| IČ | :60705795 |
| Sídlo | : Růžová 195, 763 02 Zlín-Louky |
| Číslo auditorského oprávnění auditorské společnosti | : 153 |
| Jméno a příjmení auditora, který jménem společnosti vypracoval zprávu | : Ing. Miroslav Hladík |
| Číslo auditorského oprávnění auditora | : 1147 |
| 100% vlastník | :ing. Miroslav Hladík |

## II. popis sítě

Síť není.

## III. popis struktury řízení

Společnost je řízena přímo jednatelem společnosti ing. Miroslavem Hladíkem.
Tato osoba je odpovědným auditorem za každou auditovanou společnost.
U auditů společností veřejného zájmu (SVZ) je prováděn průběžný dozor externího auditora se zkušenostmi z auditu SVZ.

## IV. popis vnitřního systému řízení kvality (VKŘK) auditora prohlášení řídícího orgánu o účinnosti jeho fungování

Realizováno dle vnitřní směrnice č. 001/2014/2 (poslední aktualizace provedeny k 1. prosinci 2016, 1.1.2018, 1.1.2020, 1.1.2021)

Směrnice především vychází z požadavků zákona č. 93/2009 o auditorech, Nařízení EP č. 537/2014, mezinárodního standardu pro řízení kvality ISQC 1…

Řízení je realizováno na základě průběžného systému školení, pohovorů, konzultací a kontrol prováděných auditů, nastavením:
**předběžné, průběžné i následné kontroly auditorské činnosti.**

**VSŘK vychází** především z požadavků zákona a **definuje** a **zabezpečuje** dle příslušných §§ požadavky jako jsou:

§ 13- skepticizmus, §14 nezávislost osob,
Auditora (vč. Vyhotovení prohlášení)

§14c řídící a kontrolní systém auditora zásady, org. uspořádání, střed zájmů, řízení Rizik, systém vnitřní kontroly

§ 14 g, h – definuje záznamy, evidence, uchování dokumentů

Zahrnuje: vyhotovení přehledu opatření za účelem popisu, nápravy VSŘK

Dále stanovuje určení, vyhledání „jiných osob" – expertů-v oblasti především pojistné matematiky (zadání, kontrola, dokumentace rozsahu, způsobu, …)

Dále určuje, definuje způsob: identifikace, rozsahu služeb, struktury- vč.
Ne-auditorských služeb u auditovaných jednotek

§ 17: definuje zajištění určení auditora nejvyšším orgánem společnosti
§ 20: Definuje zprávu auditora-náležitosti, vzory, …
§ 20a: upravuje vzorové spisy auditora vč. Postupů, přístupu, opatření k jejich vyplňování… (vč. Úpravy dle nař. EU čl. 6,8,11,12 /537)
§ 21: upravuje práva auditora- oprávnění k inventarizaci.

Hlášení ČNB u SVZ při porušení právních předpisů, oblast negativního Hospodaření, ohrožení nepřetržitého fungování, výrok s výhradou…

§ 22 pojištění – pokrytí rizik – škod
§ 23 omezení podnikání

§ 24e – vyhotovení zprávy o průhlednosti dle nař. EP (obsah, doba, …)

§ 43 – upravuje formu určení auditora u SVZ, omezení délky poskytování auditorských služeb dle EP (20 let, 10 let,… čl.16/2-5 EP)… hlídání doby

- zasílání informací RVDA o výběru auditora, informační povinnost 30 dnů

§ 43 – upravuje-odkazuje na možnost poskytování neauditorských služeb-podmínky, oblasti těchto služeb, … odkaz na EP čl. 5/1a
- vazba na výbor pro audit-schválení

Tato směrnice navazuje na **nařízení EP 537/2014**- osnova opatření – viz příloha č. 1 zprávy a zabezpečuje naplnění příslušných ustanovení dle níže uvedených hl. bodů…

**hlavní body, které ošetřuje:**

- omezení odměn za audit (evidence, sledování)
- zákaz provádění neauditorských služeb s výjimkou…české úpravy
- nezávislost-prohlášení
- zabezpečení přezkumu řízení kvality zakázky-dokumentace
- zpráva auditora – obsah, náležitosti, …
- dodatečná zpráva výboru pro audit-obsah
- případná zpráva dohledu pro audit
- obsah zprávy o průhlednosti
- informační povinnost k příslušným orgánům

**V rámci výše uvedených bodů sleduje a zabezpečuje: odpovědnost vedení společnosti za kvalitu, etické požadavky, přijetí i pokračování vztahů s klientem , zabezpečení lidských zdrojů, definuje potřeby provedení příslušné zakázky a jejich naplnění, zabývá se průběžným monitorováním i závěrečným vyhodnocením zakázky.**

## V. údaje o posledních kontrolách kvality

Provedeno RVDA-dne 31.1.2022
Provedeno RVDA-dne 12.7.2018
Provedeno KAČR – dne 6.3.2014
Provedeno KA ČR – dne 10.6.2011
Provedeno KA ČR – dne 5.6.2009

## VI. seznam subjektů veřejného zájmu

IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE o subjektech :.

Firma : **VITALITAS pojišťovna, a.s.**
Právní forma: akciová společnost
Sídlo : Holešovice, Tusarova 1152/36,
Praha 7 PSČ 170 00

**Ověřované období: 1. 1. 2021 – 31. 12. 2021**

Den zápisu: 11. listopadu 1998, MS Praha, SZ B 5646

Základní předmět činnosti společnosti

provozování pojišťovací činnosti a činnosti souvisejících

## VII. prohlášení o nezávislosti, provedení vnitřního přezkumu dodržování nezávislosti

Ano, realizováno dle vnitřní směrnice – prohlášení za každý auditovaný subjekt.

## VIII. vyjádření o strategii, uplatněné v oblasti přístupu ke vzdělávání

Ano, realizováno dle požadavků legislativy- jak řízení zaměření školení, tak evidence rozsahu, předávaní informací, interní školení v rámci firmy…

## IX. informace o výpočtu odměny společníka

Jediný společník-platové zařazení.

## X. Popis strategie pro účely střídání klíčových auditorských partnerů a zaměstnanců

Interní sledování průběhu auditu v letech a rotace dle zákona.

## XI. finanční informace o celkovém obratu auditorské společnosti

| | | |
|---|---|---|
| A) | příjmy z povinného auditu subjektů veřejného zájmu: | 260 000 Kč |
| B) | příjmy z povinného auditu jiných subjektů: | 4.859.000 Kč |
| C) | příjmy z povolených neauditorských služeb u subjektů veřejného zájmu: | 0 Kč |
| D) | příjmy z neauditorských služeb poskytovaným jiným subjektům: | 1.153.000 Kč |

Zprávu vyhotovil za auditorskou společnost:

| | |
|---|---|
| Obchodní firma | : MG Credit s.r.o. |
| Sídlo | : Růžová 195, 763 02 Zlín-Louky |
| Číslo auditorského oprávnění auditorské společnosti | : 153 |
| Jméno a příjmení auditora, který jménem společnosti vypracoval zprávu | : Ing. Miroslav Hladík |
| Číslo auditorského oprávnění auditora | : 1147 |
| Datum vypracování zprávy | : 20. 4.2022 |

.....
Razítko a podpis auditora

MG Credit s.r.o. KA ČR Oprávnění č. 153 AUDITOR

Příloha : Prohlášení statutárního orgánu společnosti o účinnosti řízení kvality a nezávislosti

# Prohlášení statutárního orgánu společnosti MG Credit s.r.o. o účinnosti řízení kvality a nezávislosti

Cílem opatření a postupů, které tvoří základ systému řízení kvality společnosti MG Credit a které jsou uvedeny v této zprávě, je zajistit přiměřenou míru jistoty, že povinné audity prováděné naší společnosti jsou v souladu s platnými zákony a předpisy. Nicméně, vzhledem k přirozeným omezením, není systém řízení kvality schopen s absolutní jistotou zajistit, že bude zabráněno nesouladu s příslušnými zákony a předpisy nebo že tento nesoulad bude detekován.

Statutární orgán společnosti **MG Credit s.r.o.** posoudil:

- nastavení a funkčnost systému řízení kvality, jak je popsán v této zprávě,
- závěry různých postupů zaměřených na soulad s předpisy, které naše společnost používá
- závěry kontrol regulačních orgánů a navazující opatření.

S ohledem na veškeré tyto důkazní informace statutární orgán MG Credit s přiměřenou mírou jistoty prohlašuje, že systém řízení kvality v naší společnosti v roce končícím **31. prosincem 2021** účinně fungoval.

Vedení společnosti MG Credit s.r.o. dále prohlašuje, že v roce končícím **31. prosincem 2021** byla v naší společnosti provedena interní prověrka dodržování nezávislosti.

**Za společnost**

**MG Credit s.r.o.**
Oprávnění číslo 153
31. ledna 2022

Ing. Miroslav Hladík .....
Jednatel, auditor společnosti