mg credit
auditorská a daňová kancelář

VÝROČNÍ ZPRÁVA O TRANSPARENTNOSTI

1. 7. 2022 – 30. 6. 2023

OBSAH ZPRÁVY

I. ÚVODNÍ SLOVO
II. MG CREDIT VE ZKRATCE
III. INFORMACE O PRÁVNÍ FORMĚ A VLASTNICTVÍ AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI
IV. POPIS STRUKTURY ŘÍZENÍ
V. POPIS SÍTĚ
VI. POPIS VNITŘNÍHO SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY (VKŘK) AUDITORA
VII. ÚDAJE O POSLEDNÍCH KONTROLÁCH KVALITY
VIII. SEZNAM SUBJEKTŮ VEŘEJNÉHO ZÁJMU
IX. PROHLÁŠENÍ O NEZÁVISLOSTI, PROVEDENÍ VNITŘNÍHO PŘEZKUMU DODRŽOVÁNÍ NEZÁVISLOSTI
X. VYJÁDŘENÍ O STRATEGII, UPLATNĚNÉ V OBLASTI PŘÍSTUPU KE VZDĚLÁVÁNÍ
XI. INFORMACE O VÝPOČTU ODMĚNY SPOLEČNÍKA
XII. POPIS STRATEGIE PRO ÚČELY STŘÍDÁNÍ KLÍČOVÝCH AUDITORSKÝCH PARTNERŮ A ZAMĚSTNANCŮ
XIII. FINANČNÍ INFORMACE O CELKOVÉM OBRATU AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI
XIV. PROHLÁŠENÍ STATUTÁRNÍHO ORGÁNU SPOLEČNOSTI MG CREDIT s.r.o. O ÚČINNOSTI ŘÍZENÍ KVALITY A NEZÁVISLOSTI

I. ÚVODNÍ SLOVO

MG Credit s.r.o., vydává zprávu o transparentnosti za období 1. 7. 2022 až 30. 6. 2023, v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů, ve smyslu požadavků článku 13 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 ze dne 16. dubna 2014 o specifických požadavcích na povinný audit subjektů veřejného zájmu a o zrušení rozhodnutí Komise 2005/909/ES.

II. MG CREDIT VE ZKRATCE

MG Credit s.r.o., je českou společností, která již 30 let nabízí svým klientům služby, které poskytují záruku, garanci a ubezpečení o relevantních ekonomických skutečnostech. Dlouhodobou činností, odborností a loajalitou chceme přispívat ke zvyšování hodnoty podniků našich klientů. Cílem je přispět k efektivitě a správnosti jejich rozhodnutí, čímž bychom chtěli pomáhat pro jejich budoucí efektivní a udržitelné fungování.

III. 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	153
JMÉNO A PŘÍJMENÍ AUDITORA	Ing. Miroslav Hladík
ČÍSLO AUDITORSKÉHO OPRÁVNĚNÍ AUDITORA 1147	
100% VLASTNÍK	Ing. Miroslav Hladík

IV. 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) a dalších vybraných společností je prováděna kontrola kvality externím auditorem se zkušenostmi z auditu SVZ.U dalších zakázek je prováděn monitoring zakázek formou inspekce externím auditorem a interní inspekcí vybraných zakázek.

V. POPIS SÍTĚ

Síť není.

VI. POPIS VNITŘNÍHO SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY (VKŘK) AUDITORA

Vedení společnosti MG Credit s.r.o., si v souvislosti se svou činností uvědomuje velkou odpovědnost z titulu svému poslání a veřejného zájmu. Firma dlouhodobě prosazuje kvalitu prostřednictvím své firemní kultury. Jejím dlouhodobým cílem je dosažení vysoké úrovně firemního systému řízení kvality, k čemu přispívá odpovídající stanovení kvalitativních cílů řízení kvality své činnosti dle ISQC1 a především ISQM 1, která respektují a posilují:

- roli, kterou firma plní tím, že slouží veřejnému zájmu konzistentním prováděním kvalitních zakázek;
- důležitost profesní etiky, hodnot a postojů;

Víme, že výše uvedeného cíle nejsme schopni dosáhnout bez dosažení a neustáleného zlepšování odpovědnosti všech pracovníků firmy za kvalitu zakázek nebo činností vykonávaných v rámci systému řízení kvality. Toho můžeme dosáhnout jen plným ztotožněním všech spolupracovníků s firemním posláním. Vzhledem k tomu, že jsme malou firmou, vedení pravidelně komunikuje se všemi pracovníky. Naše přímé jednání a chování má dle našeho názoru výrazný vliv na naši firemní kulturu.

PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI:

RIZIKA ODPOVÍDAJÍCÍ TYPU AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

Stanovené kvalitativní cíle obecně.

MG Credit s.r.o., je **menší společností** s jedním odpovědným auditorem, proto **hlavní rizika** především **spatřujeme v oblasti odpovídajícího zajištění** auditních týmů a především v **zabezpečení odpovídajících ZDROJŮ** - duševních, finančních, hmotných, metodických a v kvalitní profesní přípravě pro realizaci každé samostatné zakázky. Tato rizika chceme ošetřit **smluvním zabezpečením průběžné i následnou kontroly kvality firemního SŘK a realizovaných zakázek prostřednictvím inspekce, monitoringu a kontrolou kvality prováděné externími subjekty (EXTERNÍ ZDROJE).**

RIZIKA ODPOVÍDAJÍCÍ TIPU FIREMNÍCH ZAKÁZEK

MG Credit s.r,o., hlavní riziko spatřuje především pro zakázky- audity **společností veřejného zájmu** a to pro možnost plnohodnotného kvalitního obsazení týmů provádějící zakázku, včetně plnohodnotné duševní, finanční, hmotné, metodické a profesní přípravy, z čehož vyplývá nutnost zabezpečení a sjednání spolupráce **s externím spolupracovníkem** společnosti pro oblast pojistné matematiky a také zabezpečení plnohodnotné **kontroly kvality a monitoringu** zkušeným nezávislým auditorem.

Společnost stanovuje, vyhodnocuje a reaguje na kvalitativní rizika ve třech fázích:

- před zahájením realizace zakázek- souhrnně před zahájením hlavního auditního období,
- před zahájením realizace každé konkrétní zakázky,
- před ukončením či po dokončení zakázky,

zavedením průběžné i následné kontroly, monitoringu realizovaných zakázek, čímž implementuje pravidla a postupy, jejichž cílem je identifikovat informace signalizující, že vzhledem ke změnám v jejím charakteru a okolnostech zakázek by bylo nutné nově stanovit další kvalitativní cíle, rizika ohrožující kvalitu nebo reakce na ně, případně upravit stávající rizika či reakce.

PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI:

ODPOVĚDNOST VEDENÍ SPOLEČNOSTI

Firma je malou společností – proto si jediný vlastník uvědomuje nutnost realizovat tuto odpovědnost svým celkovým přístupem:

- dbá na osobních příklad,
- podporu firemní kultury
- povědomí, znalosti a vnímání základních principů a hodnot firmy
- etiky společnosti, včetně zveřejnění informací prostřednictvím internetu
- systémem odměňování, monitoringem, atd

ETICKÉ POŽADAVKY

Firma realizuje prostřednictvím zaškolení všech spolupracovníků, monitoringem a podpisem prohlášení u každé zakázky, jak před její realizací, tak i po jejím dokončení.

POKRAČOVÁNÍ V ZAKÁZKÁCH ČI PŘIJETÍ NOVÉ

Prováděno jak před zahájením ověřovacích zakázek, obecně, tak i souhrnně prostřednictvím IT aplikací Excel. Dále u každé zakázky zvlášť dle příslušné auditorské části složky – „Záznam o provedení vyhodnocení". Souhrnně je proveden záznam provedení i vyhodnocení v IT systému Excel.

REALIZACE ZAKÁZEK

LIDSKÉ A DUŠEVNÍ ZDROJE

Firma si jednoznačně uvědomuje, že lidské zdroje jsou základním předpokladem současné i budoucího fungování společnosti. Proto je dlouhodobě rozvíjí. Jejich rozvoj zajišťuje a realizuje pravidelnou podporou účasti svých pracovníků na školeních pořádaných odbornými institucemi pro všechny pracovníky firmy. Dále Realizací Pravidelného interního školení firmy na zvolené témata, které pravidelně zahrnuje i předávání informací z účasti na odborných školeních, podpora je dále poskytována v možnosti dlouhodobého přístupného zdroje získávání odborných informací (oblast platné legislativy, soudních rozhodnutí, odborných výkladů) poskytovaného prostřednictvím systému ASPI.

PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI:

Oblast rozvoje duševního vlastnictví je pravidelně sledována a vyhodnocována evidencí firmy. Podpora a rozvoj duševního vlastnictví je dále rozvíjen formou realizace školení (příprava a provedení proškolení) pracovníky firmy jak pro ostatní členy týmu či pro klienty na pravidelných školících a konzultačních dnech auditora.

Firma zřídila, dlouhodobě udržuje a rozvíjí svou **ODBORNOU KNIHOVNU**, která obsahuje jak základní duševní vlastnictví využívané pro realizaci auditorských a ostatních zakázek- jako jsou platné předpisy a vyhlášky k firemní činnosti, firemní pokyny, pravidla a procesy, dále pak zpracované výklady a názory odborných institucí, organizací k vybraným oblastem a dále zahrnuje i platnou aktuální judikaturu k odborným případům a tématům vztahující se k firemní praxi a provádění zakázek. Součástí knihovny jsou kompletní auditorské směrnice, postupy, vysvětlení a pokyny jak firemní tak legislativa.

EXTERNÍ ZDROJE

Z titulu malé společnosti a jednoho odpovědného auditora existuje riziko nezabezpečení odpovídající kvality SŘK firmy i realizace zakázek. Opatření k omezení tohoto rizika je realizováno prostřednictvím externího Personálního zajištění- Realizováno dle požadavků ISQM 1 a ISA pro zajištění kvality u auditů SVZ-pojistná matematika- externí pojistný matematik, dále externí auditor- pro zajištění kontroly kvality prováděných zakázek monitoring a kontrola kvality zakázky, expert-auditor pro oblast kontroly kvality zakázek.

INFORMACE, KOMUNIKACE, REAKCE

Jako méně složitá firma s menším počtem pracovníků a přímým zapojením vedení do realizace SŘK a zakázek nepotřebujeme striktní pravidla a postupy, které by určovaly, jak mají být informace identifikovány, zachycovány, zpracovávány a uchovávány. Tyto jsou identifikovány, zachovány, zpracovány a uchovávány průběžně.

KONKRÉTNÍ REAKCE

Firma zavedla pravidla a postupy upravující **kontroly kvality zakázky v souladu s ISQM 2**: pro audity nebo jiné zakázky, u nichž je kontrola kvality zakázky **vyžadována právním předpisem- SVZ.** Průběžně firma dále vyhodnocuje ostatní audity nebo jiné zakázky, u nichž by bylo vhodné stanovit, kontrolu kvality zakázky jako vhodnou reakci na jedno nebo více rizik ohrožujících kvalitu dané zakázky.

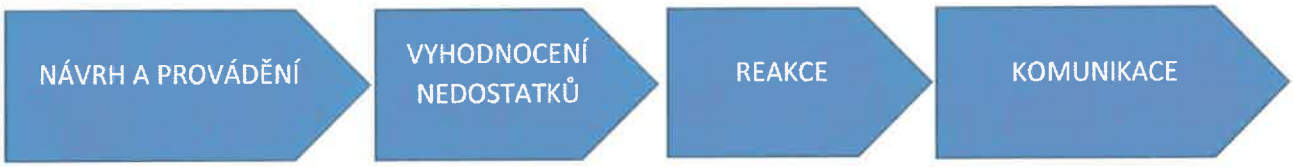
PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI:

Jako významné riziko (ohrožujících kvalitu, na která firma průběžně reaguje kontrolou kvality zakázky), jsou vnímány auditní zakázky účetních závěrek subjektů působících v odvětví, pro něž je typický vysoký stupeň nejistoty v odhadech (pojišťovny) nebo u účetních jednotek, u nichž existuje nejistota související s událostmi nebo podmínkami, které mohou významně zpochybnit jejich schopnost nepřetržitě trvat; nebo zakázky, u nichž byly během schvalování nových klientů, resp. nových zakázek a pokračování vztahů s klientem zjištěny neobvyklé okolnosti (klient měl např. neshody se svým předchozím auditorem nebo ověřovacím odborníkem); audity v nových odvětvích nebo subjekty, které mají velkou veřejnou odpovědnost.

Firma zavedla pravidla a postupy pro přijímání, vyšetřování a řešení stížností a obvinění týkajících se případů, kdy práce nebyly provedeny v souladu s profesními standardy a požadavky příslušných právních předpisů nebo případů nedodržování firemních pravidel a postupů stanovených v souladu s tímto standardem.

MONITOROVACÍ A NÁPRAVNÝ PROCES

Firma stanovila základní proces provádění monitorovacího a nápravného procesu, které chápe jak individuálně tak ve vzájemné souvislosti. Je definován v těchto oblastech:



Firma zavedla a rozvíjí monitorovací a nápravný proces, jehož cílem je poskytnutí relevantních, spolehlivých a včasných informací o návrhu, zavádění a fungování systému řízení kvality včetně zajištění odpovídajících reakcí na zjištěné nedostatky, tak aby firma mohla přijmout vhodná opatření a tyto nedostatky mohla bez zbytečného odkladu odstranit. Firma do monitorovacích činností zavedla jak inspekci dokončených zakázek, tak i inspekci průběžnou.

PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI:

Pro určování charakteru, načasování a rozsahu monitorovacích činností firma zohledňuje:

- důvody, jež vedly k vyhodnocení rizik ohrožujících kvalitu.
- návrh reakce na tato rizika.
- návrh firemního procesu vyhodnocení rizik a monitorovacího a nápravného procesu.
- změny v systému řízení kvality.
- výsledky předchozích monitorovacích činností a to, zda jsou relevantní nápravná opatření navržená v minulosti účinná.
- jiné relevantní informace, včetně stížností a obvinění týkajících se případů, kdy práce nebyly provedeny v souladu s profesními standardy, právními předpisy, nedodržování firemních pravidel a postupů informace z externích inspekcí a od externích poskytovatelů služeb.

Jako malá společnost s jedním odpovědným auditorem, firma pro zajištění monitorovací činnosti, **najímá externí osoby**, kteří provádějící monitorovací činnost, (s cílem maximálního zajištění jejich odbornosti a především nezávislosti), jak pro monitoring, inspekci, jak firemního systému řízení kvality, tak i kvality realizace zakázek. Tito provádějí monitorovací činnosti zpravidla pololetně a výsledky předávají odpovědné osobě firmy.

Firma tímto monitoruje navrhování, implementaci a provozování monitorovacích činností s cílem Získat informace, zda monitorovací činnosti, které má provádět, poskytují o systému řízení kvality dostatečné informace; zda je daný externí poskytovatel služeb pro firmu vhodný; kontroluje informace od externího poskytovatele služeb, aby zjistila, zda provedl monitorovací činnosti v souladu s jejími pokyny; zjišťuje od poskytovatele služeb, zda má poznatky nebo doporučení, které by zvýšily účinnost firemních monitorovacích činností.

Jako méně složitá firma s jedním působištěm, jsou firemní postupy zaměřující se na poznání hlavních příčin zjištěného nedostatku jednoduché a není třeba tvořit složitý systém pro zabezpečení této oblasti. Informace, sloužící tomuto účelu, jsou snadno dostupné a soustředěné na jednom místě a hlavní příčina je proto snadno identifikovatelné.

Firma pravidelně provádí interní Inspekce dokončených zakázek a inspekce záznamů o školení ověřující, zda pracovníci požadované školení absolvovali. Dále nastavila do interního monitorovacího systému **inspekce** probíhajících zakázek; pohovory s pracovníky firmy nebo formální průzkumy, jejichž cílem je zjistit, jak pracovníci vnímají firemní kulturu; je zavedena **kontrola a vyhodnocení IT aplikací**

PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI:

používaných pro funkce související se systémem řízení kvality, jako jsou systémy sledující nezávislost, dále funguje **inspekce dokumentace a smluv sjednaných s externími poskytovateli služeb**, jejichž cílem je zjistit, zda firma náležitě posoudila vhodnost těchto poskytovatelů; kontrola záznamů o účasti na **školeních auditora; kontrola záznamů o počtu hodin strávených na zakázce odpovědným partnerem**, zda je strávený čas dostatečný.

VYHODNOCENÍ SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY

Odpovědná osoba firmy systém ŘK pravidelně vyhodnotí a vydá příslušné prohlášení. Vyhodnocení se provádí jednou ročně k datu 31.12.

První vyhodnocení nového SŘK po implementaci ISQM 1 bylo provedeno do jednoho roku od data účinnosti nového předpisu ISQM1, tj. do 15. prosince 2023 (resp. k datu 31.12.2023- viz prohlášení)

Na základě vyhodnocení odpovědná osoba jménem firmy vydá jeden z následujících tří závěrů:

- **systém řízení kvality poskytuje firmě přiměřenou jistotu, že jsou naplňovány jeho cíle.**
- **s výjimkou zjištěných nedostatků, které mají závažný, ale nikoli rozsáhlý dopad, systém poskytuje firmě dostatečnou jistotu.**
- **systém řízení kvality neposkytuje firmě přiměřenou jistotu, že jsou naplňovány jeho cíle.**

Pokud firma MG Credit dospěje k závěru vymezenému v b) nebo c) v odstavci výše, je firma povinna:

- přijmout okamžitá a vhodná opatření a
- informovat:
  - týmy provádějící zakázku a další osoby pověřené výkonem činností v rámci systému řízení kvality.
  - externí subjekty v souladu s pravidly nebo postupy firmy.

Firma stanovila termín dalších vyhodnocení SŘK k 31. 12. každého kalendářního roku tak, aby toto vyhodnocení a prohlášení mohla prezentovat jako součást zprávy o transparentnosti firmy za dané období. Tímto zabezpečuje povinnost informování příslušného orgánu dohledu o svém SŘK.

PROHLÁŠENÍ PRO JEDNOTLIVÉ OBLASTI SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI

REAKCE NA ZJIŠTĚNÁ RIZIKA

Jako menší firma s jedním auditorem nese odpovědnost za všechny aspekty systému řízení kvality pouze tato jedna osoba, (tj. konečnou i provozní odpovědnost za systém řízení kvality a provozní odpovědnost za monitorovací a nápravný proces, odst. 46 ISQM 1 tudíž není relevantní.) Jelikož se osoba odpovědná za SŘK přímo podílí na monitorovacím a nápravném procesu je vyhodnocení systému řízení kvality prováděno interně, na základě firemní monitorovací činnosti, hlavní zdrojem informací jsou ale poznatky z nezávislé ověřovací zakázky o účinnosti tohoto systému zpracované externí firmou.

Vyhodnocení provádí osoba pověřená konečnou odpovědností za systém řízení kvality Miroslavem Hladíkem. Firma především vyhodnocuje následující skutečnosti:

- závažnost a rozsáhlost zjištěných nedostatků a dopad na naplňování cílů systému řízení kvality.
- zda firma navrhla a přijala nápravná opatření a zda jsou tato opatření přijatá k datu vyhodnocení účinná.
- zda byl dopad zjištěných nedostatků na systém řízení kvality náležitě korigován (např. zda byla přijata vhodná opatření v případě, že byly nějaké postupy opomenuty nebo pokud je vydaná zpráva nevhodná).

O výsledcích monitorovacích a kontrolních činností jsou neodkladně informování všichni pracovníci společnosti.

DOKUMENTACE

Cílem vytvořené dokumentace firmy je, aby:

- pracovníci firmy chápaly systém řízení kvality jednotně, včetně svých rolí a povinností.
- Došlo ke konzistentní implementaci a fungování reakcí.
- aby obsahovala doklady o návrhu, implementaci a fungování reakcí, aby osoby pověřené konečnou odpovědností za systém řízení kvality mohly tento systém vyhodnotit.

Firma do dokumentace zahrnula následující informace:

- osoby pověřené jednak konečnou a jednak provozní odpovědností za systém řízení kvality.
- **kvalitativní cíle** firmy a rizika ohrožující kvalitu.
- **popis reakcí a způsobu**, jakým firma reaguje na rizika ohrožující kvalitu.
- v souvislosti s **monitorovacím a nápravným procesem**:
  - doklady o provedených monitorovacích činnostech.
  - vyhodnocení zjištění a identifikovaných nedostatků a jejich příčin
  - nápravná opatření přijatá.
  - informace o monitorování a o nápravných opatřeních.
  - **podklady pro závěry učiněné podle závěrů z vyhodnocení** SŘK

Firma je povinna uchovávat dokumentaci k systému řízení kvality minimálně 5 let. Dokumentace firma vyhotovuje formou formálních písemných příruček, checklistů (kontrolních seznamů) a formulářů, je případně zdokumentována neformálně (např. prostřednictvím e-mailové komunikace nebo obsahu zveřejněného na webových stránkách), částečně je uložena v IT aplikacích či v jiné digitální formě (excel). Jelikož jsme méně složitá firma, neprovádíme dokumentaci všech záležitosti, které byly předmětem komunikace např. na všech poradách společnosti, protože i neformální metody komunikace považujeme za účinné a pro malou firmu efektivní.

Na toto prohlášení navazuje interní materiál:

DEFINOVÁNÍ , IDENTIFIKACE A VYHODNOCENÍ RIZIK V SYSTÉMU ŘÍZENÍ KVALITY SPOLEČNOSTI MG CREDIT A NAVRŽENÍ REAKCÍ A OPATŘENÍ PRO PŘÍSLUŠNÉ OBDOBÍ (definování a vyhodnocení KVALITATIVNÍCH CÍLŮ FIRMY).

VII. ÚDAJE O POSLEDNÍCH KONTROLÁCH KVALITY

„Směrnice společnosti: Definování, identifikace a vyhodnocení kvalitativních cílů FSŘK.

ÚDAJE O POSLEDNÍCH KONTROLÁCH KVALITY:

Provedeno RVDA	31. 1. 2022
Provedeno RVDA	12. 7. 2018
Provedeno KAČR	6. 3. 2014
Provedeno KA ČR	10. 6. 2011
Provedeno KA ČR	5. 6. 2009

VIII. SEZNAM SUBJEKTŮ VEŘEJNÉHO ZÁJMU

IDENTIFIKAČNÍ ÚDAJE O SUBJEKTECH:

Firma	VITALITAS pojišťovna, a.s.
Právní forma	akciová společnost
Sídlo	Holešovice, Tusarova 1152/36
Město, PSČ	Praha 7 170 00
Ověřované období	1.1.2023-31.12.2023
Den zápisu	11. listopadu 1998, MS Praha, SZ B 5646
Základní předmět činnosti	Provozování pojišťovací činnosti a činností souvisejících

IX. PROHLÁŠENÍ O NEZÁVISLOSTI, PROVEDENÍ VNITŘNÍHO PŘEZKUMU DODRŽOVÁNÍ NEZÁVISLOSTI

Realizováno dle prohlášení (viz výše +závěr) – prohlášení za každý auditovaný subjekt před a po ukončení auditorských činností.

X. VYJÁDŘENÍ O STRATEGII, UPLATNĚNÉ V OBLASTI PŘÍSTUPU KE VZDĚLÁVÁNÍ

Realizováno – viz prohlášení výše.

XI. INFORMACE O VÝPOČTU ODMĚNY SPOLEČNÍKA

Jediný společník-platové zařazení

XII. POPIS STRATEGIE PRO ÚČELY STŘÍDÁNÍ KLÍČOVÝCH AUDITORSKÝCH PARTNERŮ A ZAMĚSTNANCŮ

Realizováno viz prohlášení výše.

XIII. FINANČNÍ INFORMACE O CELKOVÉM OBRATU AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

- příjmy z povinného auditu subjektů veřejného zájmu: 320 200 Kč
- příjmy z povinného auditu jiných subjektů: 5.215.800 Kč
- příjmy z povolených neauditorských služeb u subjektů veřejného zájmu: 0 Kč
- příjmy z neauditorských služeb poskytovaným jiným subjektům: 1.208.650 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: Ing. Miroslav Hladík
Číslo auditorského oprávnění auditora: 1147

Datum vypracování zprávy: 20. 4.2023

Razítko a podpis auditora:

XIV. 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 a ověřil:

- **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 2023** účinně fungoval.

Vedení společnosti MG Credit s.r.o. dále prohlašuje, že v roce končícím **31. prosincem 2023** byla v naší společnosti provedena interní prověrka dodržování nezávislosti.

Za společnost

MG Credit s.r.o.
Oprávnění číslo 153
31. prosince 2023
Ing. Miroslav Hladík
jednatel, auditor společnosti