

VÝROČNÍ ZPRÁVA O TRANSPARENTNOSTI

VYHOTOVENÁ ZA OBDOBÍ : 1.1.2023 – 31.12.2023



K DNEŠNÍMU DNI : 4.10.2024 **VYDÁVÁME NOVOU ZPRÁVU SPOLEČNOSTI** ZA ŘÁDNÉ ÚČETNÍ OBDOBÍ SPOLEČNOSTI , TJ. KALENDÁŘNÍHO ROKU 2023. PŮVODNÍ ZPRÁVA VYDANÁ K DATU 20.4.2024 BYLA ZPRACOVANÁ POUZE ZA OBDOBÍ AUDITORSKÉHO ROKU, TJ. OD 1.7.2022 DO 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 SÍŤE
- 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. 1. 2023 až 31. 12. 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 téměř 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

IČ

SÍDLO

ČÍSLO AUDITORSKÉHO OPRÁVNĚNÍ

JMÉNO A PŘÍJMĚNÍ AUDITORA

ČÍSLO AUDITORSKÉHO OPRÁVNĚNÍ AUDITORA 1147

100% VLASTNÍK

MG Credit s.r.o.

60705795

Růžová 195, 763 02 Zlín-Louky

153

Ing. Miroslav Hladík

Ing. Miroslav Hladík

V. POPIS SÍTĚ

Sít' 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 ISQM1 a ISQM 2, 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 neustálého 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.

V této souvislosti k datu 15.12.2022 zavedla níže uvedené firemní složky řízení kvality.

FIREMNÍ SLOŽKY ŘÍZENÍ KVALITY ZAHRNUJÍ TYTO ETAPY :

- (1) proces vyhodnocení rizik;**
- (2) správa a řízení a vedení;**
- (3) příslušné etické požadavky;**
- (4) schvalování nových klientů, resp. nových zakázek a pokračování vztahů s klientem;**
- (5) realizace zakázky;**
- (6) zdroje; externí poskytovatelé služeb**
- (7) informace a komunikace; (konkrétní reakce)**
- (8) monitorovací a nápravný proces (dokumentace)**
- (9) DEFINOVÁNÍ, IDENTIFIKACE A VYHODNOCENÍ KVALITATIVNÍCH CÍLŮ FIRMY,
SOUBĚŽNĚ NAVRŽENÍ ODPOVÍDAJÍCÍCH REAKCÍ A IMPLEMENTACÍ OPATŘENÍ**

- 1. Vyhodnocení funkčnosti je přílohou této zprávy je provedeno ke dni 15.12. 2023.**

ODPOVĚDNOST ZA PŘIJETÍ, NAPLNĚNÍ A FUNGOVÁNÍ

Provozní i konečnou odpovědnost za komplexní systém řízení kvality má jednatel společnosti a zároveň vedoucí partner společnosti, auditor, **Miroslav Hladík**. Tato osoba je dále zodpovědná za správu, řízení a vedení této oblasti ve společnosti.

Minimálně jednou ročně je tento systém vyhodnocen a posouzen , s cílem definovat a potvrdit, zda systém poskytuje firmě přiměřenou jistotu, že jsou naplňovány stanovené cíle. (V TÉTO SOUVISLOSTI JE VÝDÁNO PROHLÁŠENÍ)

ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO JEDNOTLIVÉ SLOŽKY SŘK_ZABEZPEČENÍ CÍLŮ

Proces vyhodnocení rizik

Firma si stanovila **kvalitativní cíle**, které považuje za nezbytné pro naplnění požadovaného systému řízení kvality společnosti. Stanovení těchto cílů vycházelo z provedené identifikace skutečností, které by mohly ohrožovat naplnění příslušných požadavků pro zajištění odpovídajícího SŘK. Návazně společnost navrhla příslušné reakce , implementovala příslušná opatření a provedla jejich vyhodnocení.

CÍLE, NA KTERÉ JE SŘK ZAMĚŘEN:

Příslušné etické požadavky

Firma se řídí kodexem IESBA. Firma uplatňuje základní etické principy jako jsou **integrita, nestrannost, odborná způsobilost a řádná péče, mlčenlivost a profesionální jednání.**

Firma a její pracovníci, ostatní subjekty jako externí poskytovatelé služeb:

- a) jsou **seznámeni** s příslušnými etickými požadavky.
- b) **plní své povinnosti** dané příslušnými etickými požadavky.

Schvalování nových klientů, resp. nových zakázek a pokračování vztahů s klientem

Firma stanovila jasná pravidla pro tuto oblast dle požadavků směrnice ISQM1.

Realizace firemních zakázek

Jako malá firma jsme si stanovili tyto základní kvalitativní cíle

- a) Dostatek zaměstnanců či expertů pro jejich realizaci, seznámení s okolnostmi a povinnostmi u daných zakázek včetně stanovení příslušných odpovědností
- b) Správné načasování a řízení týmů provádějících zakázku, provádění dohledu nad nimi a kontroly jimi provedené práce
- c) prosazování odborného úsudku tak i profesního skepticismu
- d) využití práce expertů
- e) konzultace
- f) dokumentace zakázky, včasnost, dostatečnost
- g) pravidelné provádění kontroly kvality zakázek externími i interními osobami

Jako méně složitá firma s jedním odpovědným auditorem jsme pro zabezpečení odpovídající kontroly kvality zakázek a řešení složitých otázek zvolili externího poskytovatele služeb.

Zajištění odpovídajících Zdrojů

Společnost dlouhodobě podporuje získávání, udržování i rozvoj :

Lidských zdrojů

Technologických zdrojů

Duševních zdrojů

Externích poskytovatelů služeb

Jako malá firma využíváme externí lidské zdroje jak pro monitoring firemního systému řízení kvality a tak především pro oblast kontroly kvality prováděných zakázek.

Zajištění Informovanosti , komunikace a dosažení konkrétní reakce

Jako malá společnost si firma **si stanovila** následující kvalitativní cíle:

- a) v rámci firmy a mezi týmy provádějícími zakázky probíhá výměna informací, mimo jiné:
 - a. pracovníkům a týmům provádějícím zakázky jsou předávány informace, aby jim umožnily seznámit se s jejich povinnostmi týkajícími se výkonu činností v rámci systému řízení kvality nebo realizace zakázek a tyto povinnosti plnit.
 - b. při výkonu činností v rámci systému řízení kvality nebo při realizaci zakázek pracovníci předávají informace firmě.
- b) externím subjektům jsou předávány relevantní a spolehlivé informace

Konkrétní reakce

Jako malá firma jsme zavedli jednoduchý systém reakcí na níže uvedená rizika :

- a) hrozby ohrožujících dodržování příslušných etických požadavků.

Firma si pro každou jednotlivou zakázku, 2x ročně nechá od **všech pracovníků písemně potvrdit nezávislost.**

- b) firma zavedla pravidla a postupy upravující **kontroly kvality zakázky v souladu s ISQM 2** pro zakázky :
 - a. audity nebo jiné zakázky, u nichž je kontrola kvality zakázky vyžadována právním předpisem.
 - b. audity nebo jiné zakázky, u nichž firma rozhodne, že kontrola kvality zakázky je vhodnou reakcí na jedno nebo více rizik ohrožujících kvalitu.

ZABEZPEČENÍ Provedení kontroly kvality zakázky se řídí **firemní směrnici ISQM2.**

Jako méně složitá firma, nemáme k dispozici dostatek pracovníků, kteří mají dostatečné odborné předpoklady, schopnosti či dostatek času k provádění monitorovacích činností, resp. kteří splňují podmínku nestrannosti a odbornosti. Z tohoto důvodu firma také využívá služeb externího poskytovatele služeb. Stanovení rozsahu, četnosti, postupu a náležitostí kontrolního či monitorovacího procesu upravuje firemní směrnice ISQM2. Jako méně složitá firma s jedním působištěm jsou naše firemní postupy zaměřující se na poznání hlavních příčin zjištěného nedostatku **jednoduché**, jelikož informace, které slouží tomuto účelu, jsou obvykle snadno dostupné a soustředěné na jednom místě a hlavní příčina bývá evidentnější.

Firma provádí **Kontrola kvality zakázky u všech zakázek realizovaných pro subjekty veřejného zájmu** ve smyslu definice platné v dané jurisdikci; tj. u prováděných zakázek pro **pojišťovny**.

KONTROLA KVALITY TĚCHTO ZAKÁZEK JE VŽDY PROVÁDĚNA EXTERNÍMI OSOBAMI DLE PODMÍNEK SANOVENÝCH VE FIRMENÍ SMĚRNICI ISQM2.

ZABEZPEČENÍ Monitorovacího a nápravného procesu

Jako malá, méně složitá Firma jsme zavedli jednoduchý monitorovací a nápravný proces řízení kvality jak firmy, tak i realizovaných zakázek.

Firma do monitorovacích činností, které provádí, zahrnula jak monitoring dokončených zakázek interními nezávislými osobami tak i monitoring firemního SRK (inspekci) externí osobou.

Vyhodnocení zjištění a identifikace nedostatků

Jako méně složitá Firma , poměrně snadno vyhodnocujeme svá zjištění (nedostatky) dle jednoduchých firemních postupů.

Cílem je

- a) Určit **jejich hlavní příčiny**.
- b) **vyhodnotit vliv zjištěných nedostatků na systém řízení kvality**, a to jednotlivě i v souhrnu jak za firmu tak i zakázky..

ZABEZPEČENÍ odpovídající a požadované Reakce na zjištěné nedostatky

Jako méně složitá Firma jsme schopni poměrně snadno navrhnout a zavést nápravná opatření k odstranění zjištěných nedostatků jak za oblast konkrétní zakázky tak za SRK firmy.

Osoba pověřená provozní odpovědností za monitorovací a nápravný proces (Hladík Miroslav) pravidelně provádí vyhodnocení přijatých nápravných opatření (vhodnost návržení, účinnost ...).

Firemní monitorovací činnost je prováděna kombinací monitorovacích činností dokončených zakázek nebo inspekci probíhajících zakázek..

Vyhodnocení systému řízení kvality

Osobou pověřenou konečnou odpovědností za firemní systém řízení kvality (jak monitorovací tak nápravný proces) je Miroslav Hladík. Tento provádí pravidelné vyhodnocení systému nejpozději k 31.12. daného roku, případně dle podmínek legislativy (1.vyhodnocení ISQM 1 - 15.12.2023). Vyhodnocení se provádí nejméně jednou ročně. Na základě vyhodnocení , tato osoba jménem firmy vydává jeden z následujících tří závěrů:

- a) systém řízení kvality poskytuje firmě přiměřenou jistotu, že jsou naplňovány jeho cíle.
- b) S výjimkou záležitostí týkajících se zjištěných nedostatků, které mají závažný, ale nikoli rozsáhlý dopad na návrh, zavedení a fungování systému řízení kvality, tento systém poskytuje firmě dostatečnou jistotu, že jsou naplňovány jeho cíle.
- c) systém řízení kvality neposkytuje firmě přiměřenou jistotu, že jsou naplňovány jeho cíle.

Pokud tato osoba dospěje k závěru vymezenému v b) nebo c) v odstavci výše, je firma povinna přijmout okamžitá a vhodná opatření a dále informovat týmy provádějící zakázku případně externí subjekty v souladu s pravidly nebo postupy firmy.

Dokumentace

Jako méně složitá firma vedeme o svém systému řízení kvality základní dokumentaci.

Do dokumentace firma zahrnuje následující informace

- a) osoby pověřené jednak konečnou a jednak provozní odpovědností za systém řízení kvality (ING. Hladík Miroslav) .
- b) kvalitativní cíle firmy a rizika ohrožující kvalitu.
- c) popis reakcí a způsobu, jakým firma reaguje na rizika ohrožující kvalitu.
- d) v souvislosti s monitorovacím a nápravným procesem:
 - a. doklady o provedených monitorovacích činnostech.
 - b. vyhodnocení zjištěných a identifikovaných nedostatků a jejich hlavních příčin.
 - c. nápravná opatření přijatá.
 - d. informace o monitorování a o nápravných opatřeních.
- e) podklady pro závěry učiněné podle závěrů z vyhodnocení systému řízení kvality.

Jako malá firma je dokumentace vyhotovena jako středně podrobná dokumentace kvalitativních cílů a rizik ohrožujících kvalitu. Součástí dokumentace jsou konkrétní opatření (reakce), které firma přijala jako příslušnou reakci na identifikovaná rizika ohrožující kvalitu systému řízení.

VII. ÚDAJE O POSLEDNÍCH KONTROLÁCH KVALITY



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	1.1.2022-31.12.2022
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 A O STRATEGII UPLATŇOVANÉ V OBLASTI PRŮBĚŽNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

VIZ ČÁST XIV. zprávy o transparentnosti.

X. INFORMACE O VÝPOČTU ODMĚNY SPOLEČNÍKA

Z důvodu existence jediného společníka je odměna stanovena základní mzdou a odměnou, stanovenou na základě dosaženého ročního výsledku hospodaření společnosti.

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

Z důvodu existence jednoho auditorského partnera realizováno dle vnitřní směrnice u společností veřejného zájmu po 7 letech.

XIII. FINANČNÍ INFORMACE O CELKOVÉM OBRATU AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

příjmy z povinného auditu subjektů veřejného zájmu:	367 000 Kč
• příjmy z povinného auditu jiných subjektů:	5.766.060 Kč
• příjmy z povolených neauditorských služeb u subjektů veřejného zájmu:	0 Kč
• příjmy z neauditorských služeb poskytovaným jiným subjektům:	1.287.719 Kč
• PŘÍJMY CELKEM	7.420.779 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:	4.října.2024

Podpis auditorské společnosti, auditora:

MG Credit s.r.o.
Oprávnění číslo 153
4. října 2024
Ing. Miroslav Hladík
jednatel, auditor společnosti

XIV. PROHLÁŠENÍ STATUTÁRNÍHO ORGÁNU SPOLEČNOSTI MG CREDIT s.r.o.

Statutární orgán společnosti MG Credit s.r.o. posoudil za období uvedené v této zprávě:

- nastavení a funkčnost systému řízení kvality, jak je popsán v této zprávě,

S ohledem na výše uvedené informace statutární orgán MG Credit s.r.o. s přiměřenou mírou jistoty **prohlašuje, že** k datu **31. prosince 2023** (navazuje na 1. vyhodnocení systému řízení kvality provedené k 15.12.2023), společnost provedla vyhodnocení svého systému řízení kvality. V návaznosti na skutečnost, že vydáváme novou zprávu za rok 2023 (z důvodů popsaných v úvodu této zprávy) a nových zjištěných skutečností v oblasti naplnění požadavků kladených na systém řízení kvality společnosti, (identifikovaných v období od data zpracování původní zprávy a novým datem vydání zprávy), **vydáváme toto vyjádření:**

S výjimkou záležitostí týkajících se zjištěných nedostatků, které mají závažný, ale nikoli rozsáhlý dopad na návrh, zavedení a fungování systému řízení kvality, tento systém poskytuje firmě dostatečnou jistotu, že jsou naplňovány jeho cíle.

V této souvislosti jsme k dnešnímu dni dále přijali okamžitá a vhodná opatření a zároveň jsme podrobně informovaly týmy provádějící zakázky o těchto opatřeních, v souladu s postupy naší firmy.

Vedení společnosti MG Credit s.r.o. **dále prohlašuje**, že je **nezávislé** a že v roce končícím **31. prosincem 2023** byl v naší společnosti dále proveden **vnitřní přezkum dodržování nezávislosti**. **Dále potvrzujeme, že naše společnost uplatňuje v oblasti průběžného vzdělávání statutárních auditorů požadavky dle článku 13. směrnice 2006 /43/ ES.**

Za společnost, dne 4. října 2024