

SMLOUVA O PROVEDENÍ AUDITU
uzavřená dle § 1746, odst. 2 zák. č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,
ve znění předpisů pozdějších
(dále jen „smlouva“)

uzavřená mezi

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

se sídlem: Praha 1, Jeruzalémská 964/4, PSČ 11000

zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, č. vložky 1329

zastoupená Ing. Jiřím Jiráskem, předsedou představenstva, a Ing. Pavlem Fialou, členem

představenstva

IČO: 448 48 943

DIČ: CZ699005898

/dále jen „Společnost“, „Banka“ nebo „účetní jednotka“/

na straně jedné

a

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

se sídlem: Praha 8, Pobřežní 1a, PSČ 186 00

zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl C, č. vložky 24185

zastoupená Ing. Petrem Škodou, jednatelem

IČO: 496 19 187

/dále jen „KPMG“ nebo „Auditor“/

na straně druhé.

Preamble

Smluvní strany se dohodly na uzavření této smlouvy o provedení auditu za níže stanovených podmínek a v souladu s následujícími předpisy:

- zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů,
- úřední sdělení České národní banky č. 24/2011 ze dne 27. prosince 2011 k posuzování auditora banky, družstevní záložny, pojišťovny a zajišťovny Českou národní bankou,
- Mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky a dalšími souvisejícími předpisy v platném znění,
- zákon č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, ve znění pozdějších předpisů,
- směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES ze dne 17. května 2006 o povinném auditu ročních a konsolidovaných účetních závěrek, o změně směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS a o zrušení směrnice Rady 84/253/EHS,
- zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů (zákon o auditorech), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o auditorech“),
- nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 ze dne 19. července 2002, o používání Mezinárodních účetních standardů,
- 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.

I.

Předmět smlouvy

1. Předmětem této smlouvy je:

1.1. Předběžný audit a vypracování písemné zprávy z předmětného auditu

Predběžný audit k účetní závěrce roků 2020, 2021 a 2022, zaměřený na analytické prověření předběžných vykazovaných výsledků včetně analytického prověření postupu výpočtu

kapitálových poměrů v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 v platném znění a na ověření spolehlivosti vnitřních kontrolních systémů Banky s využitím informací a podkladů poskytnutých Bankou se závěry v písemné formě (dále jen „Předaudit“). V rámci Předauditů jsou zároveň ověřovány údaje o závazcích v souladu se standardem ISAE 3000 – ověření údajů pro výpočet příspěvku do Fondu pro řešení krize podle bodu 1.9 níže.

1.2. Ověření účetní závěrky podle CAS (Českých účetních standardů)

Ověření účetní závěrky za roky končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022, sestavené v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky, kterou Banka sestaví v souladu se zákonem o účetnictví a s ostatními příslušnými účetními předpisy platnými v České republice (dále jen „ÚZ dle CAS“).

1.3. Ověření výroční zprávy včetně ověření údajů o obezřetném podnikání Banky

Ověření výroční zprávy k 31. prosinci roku 2020, 2021 a 2022, včetně ověření údajů o obezřetném podnikání Banky zveřejňovaných v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstvech a obchodníků s cennými papíry, v platném znění (včetně jakékoli verze určené ke zveřejnění na elektronických stránkách), a Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění (včetně jakékoli verze určené ke zveřejnění na elektronických stránkách), aby potvrdil, že ostatní informace uvedené v této zprávě jsou shodné s údaji jím ověřené účetní závěrky podle CAS Banky za rok končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022 (dále jen „Ověřená výroční zpráva“).

1.4. Ověření účetní závěrky podle IFRS (Mezinárodních standardů účetního výkaznictví)

Ověření účetní závěrky Banky za roky končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022 v souladu se zákonem o účetnictví a Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky (dále jen „Ověření ÚZ dle IFRS“).

1.5. Odborný překlad účetní závěrky sestavené v souladu s IFRS z českého do anglického jazyka

Odborný překlad účetní závěrky sestavené v souladu s IFRS k 31. prosinci 2020, 2021 a 2022 (dále jen „Překlad IFRS“).

1.6. Vypracování zprávy MiFiD (zpráva o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka)

Zpráva o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s ustanovením § 9 vyhlášky č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, v platném znění k 31. prosinci 2020, 2021 a 2022 (dále jen „Zpráva MIFID“).

1.7. Ověření zprávy o vztazích

Ověření zprávy o vztazích mezi Českou republikou (dále jen „Ovládající osoba“) a Bankou a o vztazích mezi Bankou a ostatními osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou (dále jen „Zpráva o vztazích“) za roky končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022. Auditor ověří správnost údajů uvedených ve Zprávě o vztazích a vydá zprávu o prověrce. Zpráva o prověrce bude součástí zprávy auditora o výsledcích ověření ostatních informací obsažených ve výroční zprávě banky (dále jen „Zpráva o vztazích“).

1.8. Vypracování dopisu pro vedení Banky

Vypracování dopisu vedení Banky za roky končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022, o všech významných nedostatcích a jiných nálezech zjištěných Auditorem v průběhu auditu v účetních systémech a v oblastech vnitřních kontrolních mechanismů, jakož i o pozorování a jiných nálezech zjištěných Auditorem v průběhu auditu (dále jen „Dopis vedení“).

1.9. Ověření údajů o závazcích v souladu se standardem ISAE 3000 – ověření údajů pro výpočet příspěvku do Fondu pro řešení krize

Ověření údajů o závazcích dle čl. 5 odst. 1 písm. f) Nařízení komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 ze dne 21. října 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU, pokud jde o příspěvky do mechanismů financování k řešení krizí, k 31. prosinci 2020, 2021 a 2022. Ověření údajů bude provedeno v souladu revidovaným standardem ISAE 3000 „Ověřovací zakázky, které nejsou audity ani prověrkami historických finančních institucí“ (dále jen „Ověření údajů do FRK“).

1.10. Potvrzení o účtování pohledávek podle § 105 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon), v platném znění (dále jen „insolvenční zákon“), v maximálním počtu 30 potvrzení za rok

V souladu s požadavky § 105 insolvenčního zákona, vystavení potvrzení Auditora, že Banka účtuje o splatných pohledávkách vůči právnickým osobám, a to v maximálním počtu třicet (30) potvrzení za kalendářní rok (dále jen „Potvrzení Insolvence“).

1.11. Potvrzení o ověření výpočtu kapitálového poměru pro Evropskou investiční banku

Vystavení potvrzení Auditora pro Evropskou investiční banku o prověření postupu výpočtu kapitálových poměrů v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 v platném znění k 31. prosinci 2020, 2021 a 2022 (dále jen „Ověření KP pro EIB“).

1.12. Ověření konsolidované účetní závěrky podle CAS (českých účetních předpisů)

Ověření konsolidované účetní závěrky za roky končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022, sestavené v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky, kterou Banka sestaví v souladu se zákonem o účetnictví a s ostatními příslušnými účetními předpisy platnými v České republice (dále jen „Ověření KÚZ dle CAS“).

1.13. Dodatečná zpráva pro Výbor pro audit

Vypracování Dodatečné zprávy pro Výbor pro audit k projednání výsledků auditu účetní závěrky Banky za roky končící 31. prosince 2020, 2021 a 2022 (dále jen „Dodatečná zpráva pro VA“).

(pokud není dále uvedeno jinak, společně všechny výše v tomto článku uvedené služby označeny také jen jako „Služby“)

2. Společnost bere na vědomí, že ověření účetní závěrky Společnosti bude zaměřeno zejména na zjištění, zda:

- údaje v nekonsolidované a konsolidované účetní závěrce Společnosti podávají věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace Společnosti,
- účetnictví je vedeno úplně, průkazným způsobem, správně a v souladu s relevantními právními předpisy,
- významné hospodářské operace uskutečněné účetní jednotkou v průběhu účetního období byly správně a úplně zachyceny v účetnictví Společnosti a byly odpovídajícím způsobem vykázaný v účetní závěrce.

3. Součástí plnění dle této smlouvy není jiné ověřování, než je uvedeno v čl. I., odst. 1, např. ověřování pro účely zvyšování základního kapitálu, pro realizaci přeměny či jiné obdobné účely, které KPMG jako statutární auditor Společnosti může poskytovat. Tyto služby si smluvní strany mohou sjednat na základě dodatku k této smlouvě či formou samostatného ujednání, kde si dohodnou podmínky poskytování těchto služeb.

II.

Personální zajištění předmětu smlouvy Místo a způsob plnění smlouvy

1. Služby budou realizovány prostřednictvím auditorského týmu, který povede Vedoucí auditu, který musí mít praxi v oboru (poskytování auditorských služeb v souladu se zákonem o auditorech) minimálně 3 roky a min. jednu zkušenost vedením statutárního auditu pro subjekt s bankovní licencí udělenou ČNB v hodnotě min. 1 000 000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých) bez DPH za jedno účetní období.
2. Vedoucí auditu musí mít po celou dobu trvání smlouvy oprávnění provádět auditorskou činnost podle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (zákon o auditorech), a být zapsán v rejstříku auditorů vedeném Komorou auditorů České republiky. Vedoucímu auditu po celou dobu trvání smlouvy nesmí být pozastaven výkon auditorské činnosti ani zaniklé oprávnění k výkonu auditorské činnosti. V případě, že Vedoucí auditu pozbude oprávnění provádět auditorskou činnost či mu bude pozastaven výkon auditorské činnosti, je Auditor povinen Vedoucího auditu změnit postupem dle čl. II., odst. 4.
3. Vedoucí auditu se musí na plnění zakázky přímo podílet, odborně garantovat plnění celé zakázky a podílet se minimálně supervizí i na všech činnostech, které osobně nevykonává. Bude také hlavní kontaktní osobou Auditora pro plnění zakázky.
4. Auditor oznámí Bance změnu na pozici Vedoucího auditu alespoň deset (10) pracovních dnů před zahájením činnosti nového Vedoucího auditu. Nově jmenovaný Vedoucí auditu musí splňovat veškeré požadavky na Vedoucího auditu uvedené v čl. II, odst. 1, 2 a 3. Tuto skutečnost prokáže Auditor předložením strukturovaného profesního životopisu nového Vedoucího auditu, který musí obsahovat: jméno a příjmení, pozici v rámci plnění této veřejné zakázky, přehled profesní praxe a její délky vztahující se k předmětu plnění veřejné zakázky (u referenčních zakázek dodavatel uvede údaje, z nichž bude ověřitelné splnění požadovaných zkušeností), a dokladů, z nichž bude vyplývat splnění požadavků na odbornou způsobilost nového Vedoucího auditu. Banka má právo vyžádat si od Auditora o novém Vedoucímu auditu i další relevantní informace a doklady. V případě, že Auditor Bance neprokáže, že nově navržený Vedoucí auditu splňuje veškeré požadavky dle smlouvy, Banka může navrhaného nového Vedoucího auditu písemně odmítnout. V takovém případě Auditor do pěti (5) dnů od doručení písemného odmítnutí Banky, oznámí Bance nového Vedoucího auditu, který splňuje požadavky dle smlouvy a postupuje se dle tohoto bodu obdobně.
5. Auditor oznámí Bance změnu na pozici člena auditorského týmu (jiného než Vedoucího auditu) nejpozději pět (5) pracovních dnů před zahájením činnosti nového člena auditorského týmu; v oznámení uvede jméno, příjmení a identifikační číslo průkazu totožnosti člena auditorského týmu, funkci zastávanou u Auditora.
6. KPMG bere na vědomí, že za splnění předmětu smlouvy ze strany Společnosti odpovídají: Ing. Jiří Jirásek a Ing. Pavel Fiala.
7. Smluvní strany sjednávají, že předmět smlouvy bude proveden v prostorách Společnosti v následujících termínech:

Činnost dle dílčích bodů předmětu smlouvy	Zahájení činnosti	Výstup	Odevzdání výstupu	Sankce za nedodání (za každý den prodlení)
Předaudit	Nejpozději do konce října 2020, 2021, 2022	zpráva	do 30. 11. 2020, 2021, 2022	500,- Kč
ÚZ dle CAS	Nejpozději do konce února 2021, 2022, 2023	zpráva, která je součástí výroční zprávy	v termínu odevzdání výroční zprávy	10 000,- Kč
Ověřená výroční zpráva	Nejpozději do konce března 2021, 2022, 2023	zpráva, která je součástí výroční zprávy	do 14 dnů od předložení finální verze výroční zprávy	10 000,- Kč
Ověření ÚZ dle IFRS	Nejpozději do konce února 2021, 2022, 2023	zpráva, která je součástí ÚZ dle IFRS	do 30 dnů od předložení finální verze ÚZ dle IFRS	10 000,- Kč
Překlad IFRS	Nejpozději do konce března 2021, 2022, 2023	překlad	do 30. 4. 2021, 2022, 2023	500,- Kč
Zpráva MIFID	Nejpozději do konce října 2020, 2021, 2022	zpráva	do 26. 4. 2021, 2022, 2023	500,- Kč
Zpráva o vztazích	Nejpozději do konce ledna 2021, 2022, 2023	zpráva	do 28. 2. 2021, 2022, 2023	500,- Kč
Dopis vedení	Nejpozději do konce října 2020, 2021, 2022	zpráva	do 30. 4. 2021, 2022, 2023	500,- Kč
Ověření údajů do FRK	Nejpozději do konce října 2020, 2021, 2022	zpráva	do 30. 11. 2020, 2021, 2022	500,- Kč
Potvrzení Insolvence	průběžně v letech 2020, 2021, 2022 na základě požadavků banky	zpráva	do 14 dnů od předložení podkladů	500,- Kč
Ověření KP pro EIB	Nejpozději do konce října 2020, 2021, 2022	zpráva	v termínu odevzdání výroční zprávy	500,- Kč
Ověření KÚZ dle CAS	Nejpozději do konce února 2021, 2022, 2023	zpráva	do 30 dnů od předložení finální verze konsolidované ÚZ podle CAS	10 000,- Kč
Dodatečná zpráva pro VA	Nejpozději do konce března 2021, 2022, 2023	zpráva	do 30. 4. 2021, 2022, 2023	500,- Kč

8. Společnost se zavazuje neprodleně seznámit své zaměstnance s dohodnutým harmonogramem přípravy podkladů, které jsou nezbytné k řádnému, včasnému a bezproblémovému splnění předmětu této smlouvy včetně zajištění potřebné součinnosti ze strany zaměstnanců Společnosti.
9. Přílohou č. 2 této smlouvy je seznam požadavků Auditora k provedení výše uvedených činností a tento seznam může Auditor upravovat a zároveň o všech těchto změnách je povinen Banku ihned písemně informovat.

III.

Práva a povinnosti smluvních stran

1. KPMG se zavazuje:

- provést a odevzdat předmět smlouvy v souladu s právními předpisy České republiky, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky, řádně a včas,
- aktivně projednávat se Společností postup prací při plnění předmětu této smlouvy,
- průběžně konzultovat se Společností své návrhy a doporučení související s plněním předmětu této smlouvy,
- předložit České národní bance Zprávu MiFiD ve lhůtě stanovené Českou národní bankou
- být po celou dobu plnění dle smlouvy pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu (újmu) způsobenou v souvislosti s výkonem jeho činnosti podle smlouvy s limitem pojistného plnění minimálně 40 000 000,- Kč (slovy: čtyřicet miliónů korun českých) a s vyšší spoluúčasti dodavatele maximálně 10%. Auditor není oprávněn snížit limit pojistného plnění pod v tomto odstavci uvedenou částku nebo podstatným způsobem změnit podmínky pojištění tak, že by tím byla zhoršena možnost Banky domoci se pojistného plnění, bez předchozího písemného souhlasu Banky; Auditor je povinen předložit Bance na její žádost pojistnou smlouvu či pojistný certifikát k nahlédnutí, a to nejpozději do pěti (5) pracovních dnů od doručení takové žádosti. V případě prodlení s touto povinností je Banka oprávněna účtovat Auditorovi smluvní pokutu ve výši 500 Kč za každý den prodlení,
- neprodleně informovat banku o všech skutečnostech, které by mohly mít vliv na kvalitu plnění jí poskytovaných Služeb. Stejně tak je povinen Banku neprodleně informovat o všech skutečnostech, které zjistí při poskytování Služeb dle smlouvy, které by mohly mít vliv na realizaci Služeb v souladu se smlouvou. Auditor je povinen bez zbytečného odkladu upozornit Banku na skryté překážky či nevhodnost předaných věcí (podkladů) Banky či nesprávnost pokynů Banky, jinak odpovídá za škodu tímto Bance způsobenou,
- že při plnění smlouvy pro Banku neumožní výkon nelegální práce vymezený v ustanovení § 5 písm. e) zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, v platném znění.

KPMG odpovídá:

- za bezúhonnost členů auditorského týmu,
- za dodržování bezpečnostních pravidel v prostorách Banky. V návaznosti na předchozí větu se Auditor zavazuje zajistit, aby členové auditorského týmu podílející se na plnění předmětu smlouvy, při pobytu v místě plnění dodržovali pokyny Banky, dodržovali předpisy Banky upravující pohyb na pracovištích, pro požární bezpečnost, ochrany zdraví při práci, jakož i další předpisy, se kterými bude Auditor a jednotliví členové auditorského týmu po podpisu smlouvy seznámeni,
- za zajištění dostatečné personální kapacity pro poskytování Služeb dle smlouvy po celou dobu její platnosti.

2. Společnost podpisem této smlouvy v souladu s auditorským standardem ISA 210 souhlasí s tím, že uznává a uvědomuje si svou odpovědnost:

- za sestavení účetní závěrky a výroční zprávy, která obsahuje povinné náležitosti, konsolidované účetní závěrky, podkladů pro konsolidaci, účetní závěrky sestavené podle mezinárodních účetních standardů a ostatních ověřovaných dokumentů,
- za předložení finální výroční zprávy k auditu zároveň s účetní závěrkou před vydáním zprávy auditora, pokud to nebude možné, Společnost předloží finální výroční zprávu Auditorovi před jejím zveřejněním,

- za sestavení účetní závěrky a věrné zobrazení v souladu s příslušným rámcem účetního výkaznictví,
 - za takový vnitřní kontrolní systém, který je podle vedení nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a
 - za to, že nám bude poskytnut/budou poskytnuty:
 - i. přístup k veškerým informacím, o nichž je vedení známo, že jsou relevantní pro sestavení účetní závěrky, jako např. k záznamům, dokumentaci a dalším podkladům,
 - ii. další informace, které si od vedení pro účely auditu vyžádáme a
 - iii. neomezený přístup k osobám působícím v účetní jednotce, od nichž bude podle našeho názoru nutné získat důkazní informace.
3. V rámci auditu budeme od vedení Společnosti požadovat písemné prohlášení potvrzující informace, které nám budou v souvislosti s auditem předloženy.
4. Společnost se zavazuje:
- poskytnout KPMG k řádnému a včasnému splnění této smlouvy kvalitní součinnost tak, aby KPMG mohla jednat provést a jednat odevzdat řádně a včas předmět této smlouvy,
 - předávat KPMG neprodleně veškeré informace a podklady potřebné ke splnění předmětu této smlouvy,
 - zajistit aktivní spolupráci příslušných pracovníků Společnosti,
 - poskytnout KPMG v objektu Společnosti kancelářský prostor s odpovídajícím technickým vybavením za účelem plnění předmětu této smlouvy.
5. Společnost bere na vědomí, že ostatní práva a povinnosti smluvních stran výslovně neupravené v těchto ustanoveních smlouvy jsou blíže rozvedeny v Dalšíh podmínkách, které jsou označeny jako příloha č. 1, a jsou nedílnou součástí této smlouvy.
6. Každá ze smluvních stran prohlašuje, že:
- neposkytne, nenabídne ani neslíbí úplatek jinému nebo pro jiného v souvislosti s obstaráváním věcí obecného zájmu ani neposkytne, nenabídne ani neslíbí úplatek jinému nebo pro jiného v souvislosti s podnikáním svým nebo jiného,
 - neposkytne, nenabídne ani neslíbí neoprávněné výhody třetím stranám, ani je nepřijímá a nevyžaduje.
7. Každá ze smluvních stran dále prohlašuje, že:
- se nepodílela a nepodílí na páčání trestné činnosti ve smyslu zákona č. 418/2011 Sb., o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim, ve znění pozdějších předpisů,
 - zavedla náležitá kontrolní a jiná obdobná opatření nad činností svých zaměstnanců,
 - učinila nezbytná opatření k zamezení nebo odvrácení případných následků spáchaného trestného činu,
 - provedla taková opatření, která měla provést podle právních, jakožto i svých vnitřních předpisů,
 - z hlediska prevence trestní odpovědnosti právnických osob učinila vše, co po ní lze spravedlivě požadovat, zejména přijala etický kodex a compliance program.

IV.

Cenové ujednání a fakturace

1. Cena předmětu smlouvy je stanovena na základě současných znalostí KPMG o Společnosti a zohledňuje předpokládané úspory vyplývající z použití efektivních auditorských postupů a ze

- vzájemné komunikace a spolupráce. Zároveň tato cena předmětu smlouvy vychází z předpokladu, že Společnost účetní závěrku, výroční zprávu, konsolidovanou účetní závěrku, podklady pro konsolidaci, účetní závěrku sestavenou podle mezinárodních účetních standardů a ostatní ověřované dokumenty před jejím předložením KPMG k auditu zkontroluje tak, aby byla odevzdána v bezvadném stavu, a byl tak minimalizován počet následných oprav.
2. Celková cena za provedení činností uvedených v čl. I za roky 2020, 2021 a 2022 činí Kč **5 620 836,- Kč**. Cena za jeden rok činí jednu třetinu (1/3) celkové ceny tj. **1 873 612,- Kč** za jeden kalendářní rok. Ceny jsou uvedeny bez DPH.
 3. Cena uvedená výše v čl. IV., odst. 2. je cenou za veškeré činnosti Auditora, které jsou předmětem smlouvy. Cena uvedená v čl. IV., odst. 2. zahrnuje nutné vedlejší náklady auditora (např. cestovné, ubytování, komunikační a administrativní náklady).
 4. Cena nebude měněna v souvislosti s inflací české koruny, hodnotou kurzu české koruny vůči zahraničním měnám či jinými faktory s vlivem na měnový kurz a stabilitu měny.
 5. V jednotlivých letech je cena za jeden rok auditních činností splatná takto:
30 % ceny při zahájení Předauditu.
50 % ceny po předání Ověřené výroční zprávy.
20 % ceny po odevzdání všech dokumentů, které jsou výstupem činnosti Auditora.
 6. Úhrady za plnění poskytnutá na základě smlouvy budou prováděny bezhotovostně na bankovní účet Auditora uvedený na daňových dokladech – fakturách (dále jen „faktury“). Příslušná faktura bude vystavena Auditorem do pěti (5) pracovních dnů ode dne splatnosti předaných dokumentů v souladu s pravidly popsány v čl. IV., odst. 5.
 7. Veškeré platby dle smlouvy budou probíhat výhradně v českých korunách. Za den platby se považuje den odepsání fakturované částky z účtu Banky ve prospěch účtu Auditora. Smluvní strany se dohodly, že splatnost každé faktury je 30 kalendářních dnů ode dne jejího doručení objednateli, nedohodnou-li se smluvní strany jinak.
 8. Pokud faktura vystavená na základě smlouvy nebude obsahovat všechny náležitosti řádného účetního a daňového dokladu ve smyslu příslušných právních předpisů, zejména zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ve znění pozdějších předpisů, nebo její věcný obsah nebude v souladu se smlouvou, je Banka oprávněn ji vrátit ve lhůtě splatnosti zpět poskytovateli k doplnění, aniž se tak dostane do prodlení. Lhůta splatnosti počíná běžet znovu od opětovného zaslání náležitě doplněné či opravené faktury.
 9. Auditor bude doručovat faktury včetně jejich podkladů:
 - buď v listinné podobě na adresu objednatele: Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., Na Florenci 5, 110 00 Praha 1, nebo
 - elektronicky v PDF formátu ze své e-mailové adresy na e-mailovou adresu Banky: podatelna@cmzrb.cz. Za den doručení faktury Bance se považuje den doručení na jeho e-mailovou adresu, což je zároveň považováno za souhlas s využitím této formy komunikace. Stejný způsob elektronického doručení se použije i v případě, nebude-li faktura obsahovat stanovené náležitosti nebo v ní nebudou správně uvedeny údaje a také v případě zaslání opravných daňových dokladů.
 10. Auditor se zavazuje uvést na faktuře svůj účet zveřejněný správcem daně způsobem umožňujícím dálkový přístup ve smyslu zákona o DPH, tj. v registru plátců DPH, a to bez ohledu na výši fakturovaného plnění.

V.

Povinnost mlčenlivosti

1. Obě smluvní strany berou na vědomí, že podle zák. 93/2009 Sb., o auditorech, v platném znění, je podle § 15 odst. 1 auditor povinen zachovat mlčenlivost o všech skutečnostech, které nejsou veřejně známy a týkají se účetní jednotky, kterou audituje, případně o všech skutečnostech, které nejsou veřejně známy a týkají se dalších účetních jednotek, ke kterým má přístup jako

auditor skupiny. Tato povinnost se vztahuje i na osoby pověřené Komorou auditorů České republiky (dále „Komora“) nebo Radou pro veřejný dohled, které k takovým informacím mají nebo měly přístup, zaměstnance auditora, společníky i členy orgánů auditorské společnosti. Dotčené osoby může zprostit mlčenlivosti o skutečnostech, které nejsou veřejně známy, účetní jednotka nebo Komora.

2. Současně smluvní strany berou na vědomí, že podle § 21 odst. 3 cit. zák. zjistí-li auditor při provádění auditorské činnosti v účetní jednotce, jejíž činnost podléhá podle jiných právních předpisů státnímu dozoru nebo dohledu České národní banky, skutečnosti, které nasvědčují tomu, že došlo k porušení jiných právních předpisů upravujících podmínky její činnosti, mají zásadní negativní vliv na její hospodaření, mohou ohrozit její časově neomezené trvání, nebo mohou vést k vyjádření výroku s výhradami, zápornému výroku nebo odmítnutí vyjádření výroku podle § 20 odst. 1 písm. c), je povinen neprodleně písemně informovat příslušný orgán státního dozoru nebo Českou národní banku, pokud jde o účetní jednotku, nad kterou vykonává dohled. Tuto povinnost má též auditorská společnost, zjistí-li skutečnosti uvedené v § 21 odst. 4 cit. zákona v účetní jednotce, ve vztahu k níž účetní jednotka uvedená v tomto ustanovení zákona disponuje 20 % nebo více hlasovacích práv nebo má obchodní podíl ve výši 20 % nebo více základního kapitálu, nebo pokud jde o ovládající nebo ovládanou osobu.
3. Společnost bere na vědomí, že pokud společnost KPMG zjistí skutečnosti uvedené v § 21 odst. 3 cit. zákona nebo skutečnosti, o kterých se lze důvodně domnívat, že mohou naplnit skutkovou podstatu hospodářského trestného činu, trestných činů úplatkářství nebo trestných činů proti majetku, je povinna neprodleně písemně informovat statutární i dozorčí orgán účetní jednotky.
4. Obě smluvní strany sjednávají, že při úmyslném porušení závazku mlčenlivosti má poškozená strana nárok na náhradu vzniklé škody podle obecně závazných právních předpisů.
5. Povinnost mlčenlivosti se vztahuje na obě smluvní strany po dobu trvání této smlouvy, v souladu s ustanoveními čl. V., odst. 1. této smlouvy, a to i po skončení doby trvání této smlouvy.
6. Data předávaná mezi smluvními stranami v elektronické podobě budou vždy ochráněna minimálně „zazipováním“ a heslem pomocí aplikace 7-Zip File Manager. Pokud banka změní aplikaci 7 Zip File Manager na předávání dat v elektronické podobě, oznámí tuto skutečnost neprodleně Auditorovi.
7. V případě porušení mlčenlivosti o důvěrných informacích je dotčená smluvní strana oprávněna uplatnit smluvní pokutu za porušení mlčenlivosti ve výši 200 000,- Kč (slovy: dvě stě tisíc korun českých) bez omezení nároku na náhradu škody a zároveň je oprávněna podat výpověď či odstoupit od smlouvy.

VI. Nezávislost auditora

1. Společnost bere na vědomí, že v případě plnění předmětu této smlouvy KPMG a jejím následným zjištěním, že existují skutečnosti, které by mohly ohrozit KPMG, jako auditorskou společnost v její nezávislosti ve vztahu k plnění předmětu této smlouvy či jiné související činnosti, která je KPMG prováděna pro Společnost, její mateřskou společnost nebo jakoukoliv společnost v rámci struktury této společnosti, je povinna KPMG, aniž by tuto situaci zavinila, tuto smlouvu ukončit. V tomto případě se KPMG zavazuje, že tuto skutečnost neprodleně písemně Společnosti oznámí doporučeným dopisem na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy. Společnost se zavazuje neprodleně přistoupit k projednání této věci s KPMG a nedojde-li k jinému řešení, než k nutnosti ukončit tento smluvní vztah, zavazují se tak učinit obě smluvní strany neprodleně, a to písemnou dohodou s tím, že se současně zavazují nejpozději do 21 dnů poté se v této dohodě vzájemně vypořádat včetně konečného finančního vypořádání. V případě, že nebude možné dosáhnout písemné dohody smluvních stran, bere Společnost na vědomí, že KPMG odstoupí od této smlouvy s okamžitou účinností od data doručení písemného odstoupení adresovaného druhé smluvní straně na adresu uvedenou v záhlaví této smlouvy.

VII. Salvatorské ustanovení

1. V případě, že se některá ustanovení této smlouvy stanou neplatnými a současně budou oddělitelná od ostatních ustanovení této smlouvy, nezpůsobí neplatnost celé smlouvy. V takovém případě se smluvní strany zavazují takové neplatné ustanovení smlouvy nahradit ustanovením novým, které se svým obsahem a účelem bude nejvíce blížit obsahu a účelu neplatného ustanovení, a to bez zbytečného odkladu, po požádání kterékoli ze smluvních stran.

VIII. Důsledky porušení podmínek smlouvy / Smluvní pokuty

1. V případě, že Banka bude v prodlení se splněním svých povinností dle čl. II. odst 7., je Auditor oprávněn o stejnou dobu odložit splnění svých povinností podle harmonogramu.
2. Bude-li kterákoli smluvní strana v prodlení s placením peněžitého dluhu, je druhá smluvní strana oprávněna účtovat úroky z prodlení v zákonem stanovené výši.
3. Bude-li Auditor v prodlení s vyhotovením a odevzdáním dokumentů oproti harmonogramu uvedenému v čl.II, odst.7, je Banka oprávněna účtovat smluvní pokutu ve výši uvedené v čl.II, odst. 7 (viz kolonka „Sankce za nedodání (za každý den prodlení“) a to za každý den prodlení.

IX. Předčasné ukončení smlouvy

1. Smlouva může být předčasně ukončena dohodou smluvních stran nebo výpovědí nebo odstoupením od smlouvy, nestanoví-li zákon o auditorech jinak.
2. Pokud kterákoli ze smluvních stran podá výpověď smlouvy, výpovědní lhůta uplyne k 30. 4. následujícího kalendářního roku. Bez ohledu na podanou výpověď, je Auditor povinen předat veškeré výstupy a dokumenty v termínech uvedených ve smlouvě za kalendářní rok, ve kterém byla výpověď podána.
3. Kterákoliv ze smluvních stran je oprávněna odstoupit od smlouvy v případě podstatného porušení smlouvy, zejména:
 - když druhá smluvní strana je v prodlení s plněním kteréhokoliv závazku vyplývajícím ze smlouvy delším než šedesát (60) kalendářních dnů,
 - okamžikem vstupu kterékoliv ze smluvních stran do likvidace,
 - je-li proti kterékoliv ze smluvních stran zahájeno insolvenční řízení, pokud nebude insolvenční návrh v zákonné lhůtě odmítnut pro zjevnou bezdůvodnost,
 - pravomocným odsouzením kterékoliv ze smluvních stran za trestný čin,
 - v případě, kdy Auditor ztratí profesní způsobilost, tj. pozbyde oprávnění provádět auditorskou činnost podle zákona o auditorech či je mu tato činnost pozastavena.
4. Odstoupení od smlouvy musí být písemné, jinak je neplatné. Odstoupení od smlouvy nabývá účinnosti dnem doručení písemného oznámení o odstoupení od smlouvy druhé smluvní straně.
5. Odstoupením od smlouvy nebo jejím ukončením z jiného důvodu není dotčen nárok na zaplacení smluvní pokuty nebo úrok z prodlení, pokud již dospěl ani nárok na náhradu škody vzniklé z porušení smluvní povinnosti ani ujednání, které má, vzhledem ke své povaze, zavazovat smluvní strany i po ukončení Smlouvy, zejména ujednání o způsobu řešení sporů a ustanovení týkající se povinnosti mlčenlivosti.
6. Smluvní strany sjednávají, že při jakémkoliv ukončení Smlouvy si nebudou vracet vzájemně poskytnutá plnění. Banka je povinna uhradit Auditorovi sjednanou cenu za veškeré Služby realizované a předané Bance do dne účinnosti ukončení Smlouvy.

X. Registr smluv

1. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu oprávněných zástupců obou smluvních stran a účinnosti dnem jejího zveřejnění v registru smluv v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (dále jen „Registr smluv“).
2. Smluvní strany berou na vědomí, že smlouva včetně příloh a veškerých jejích případných budoucích dodatků bude uveřejněna v souladu se zákonem o Registru smluv. Uveřejnění smlouvy zabezpečí Banka.

XI. Určení auditora nejvyšším orgánem Společnosti

1. Společnost potvrzuje, že statutární auditor Společnosti KPMG Česká republika Audit, s.r.o. byl určen valnou hromadou Společnosti v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech.

XII. SEC status

1. Společnost potvrzuje, že podle svého nejlepšího vědomí a svědomí není spřízněnou osobou žádné společnosti zapsané u Komise pro cenné papíry USA (SEC).

XIII. Součinnost

1. Banka poskytne Auditorovi nezbytnou součinnost k provedení činností, které jsou předmětem smlouvy. Banka pro potřeby auditu vyčlení jednu místnost, poskytne počítačové vybavení a umožní mailovou a telefonickou komunikaci se zaměstnanci pověřenými poskytnutím součinnosti Auditorovi včetně přístupu k internetu. Banka umožní vstup do svých budov členům auditorského týmu.
2. Auditor vypracuje veškeré písemné zprávy a ostatní dokumenty dle smlouvy v českém jazyce, písemnou zprávu týkající se Ověření ÚZ dle IFRS a Ověření KP pro EIB vypracuje též v anglickém jazyce. Zprávy a ostatní dokumenty vypracuje v pěti (5) originálních vyhotoveních v listinné podobě a v jednom vyhotovení v elektronické podobě.
3. Banka vystaví členům auditorského týmu vstupní karty. Vstupní karty opravňují ke vstupu do budov Banky v Praze a mají omezenou platnost do 30. dubna příslušného roku. V případě ztráty nebo zničení vstupní karty je Banka oprávněna požadovat náhradu škody ve výši 200,- Kč za kartu. Po skončení platnosti vstupní karty je Auditor povinen ji vrátit Bance.
4. Banka je povinna v rámci své povinnosti součinnosti předložit Auditorovi, na základě jeho přechozí písemné výzvy, veškeré nezbytné podklady nutné k realizaci Služeb, a to do patnácti (15) kalendářních dnů ode dne doručení takového požadavku Bance. V případě prodlení Banky se splněním této povinnosti, dohodly se smluvní strany na tom, že se o každý den prodlení Banky posouvají i termíny sankcí na straně Auditora uvedené v čl. II., odst. 7.

XIV. Komunikace smluvních stran

1. Pro doručování korespondence uvádějí smluvní strany tyto adresy:

Banka
Poštovní adresa: Na Florenci 5, 110 00 Praha 1
E-mail: [REDACTED] . [REDACTED] . [REDACTED]

Auditor
Poštovní adresa: Pobřežní 1a, 186 00 Praha 8
E-mail: [REDACTED]

2. Změna kontaktních údajů bude provedena písemným oznámením druhé smluvní straně (bez nutnosti uzavírat dodatek ke smlouvě).
3. Všechna oznámení, která se vztahují k plnění této Smlouvy, musí být učiněna písemně a druhé smluvní straně doručena v listinné podobě na adresu jejího sídla nebo v elektronické podobě na e-mailovou adresu uvedenou pro doručování korespondence.
4. Oznámení v listinné podobě se považuje za řádně doručené nejpozději třetím (3) pracovním dnem následujícím po dni uvedeném na příslušném podacím lístku provozovatele poštovních služeb (bez ohledu na to, zda si adresát příslušné oznámení od provozovatele poštovních služeb převzal či nikoliv).


XV. Závěrečná ujednání

1. Změnu smlouvy lze provést pouze písemným dodatkem k této smlouvě.
2. V záležitostech neupravených touto smlouvou se právní vztahy smluvních stran řídí platnými právními předpisy České republiky, zejm. zák. č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem, v platném znění a zák. č. 93/2009, o auditorech, v platném znění.
3. Smlouva se bude řídit a bude vykládána v souladu se zákony České republiky. Veškeré spory vzniklé ze smlouvy budou smluvní strany řešit především vzájemnou dohodou. Pokud nebude dosaženo dohody do 30 dnů, budou spory řešeny obecnými soudy České republiky. Řešení sporů rozhodci je vyloučeno.
4. Tato smlouva představuje úplnou dohodu smluvních stran ve věci jejího předmětu a ruší a nahrazuje v plném rozsahu veškerá ujednání, dohody, smlouvy, písemné nebo ústní, sjednané mezi smluvními stranami, které upravují předmět této smlouvy. Podmínkami této smlouvy se rovněž řídí veškeré práce provedené v souvislosti se zakázkou již před datem podpisu této smlouvy, pokud nebyla podepsána jiná smlouva.
5. Smlouva bude uzavřena na dobu do splnění peněžitých i nepeněžitých dluhů plynoucích ze smlouvy pro auditní činnosti za rok 2022.
6. Vzhledem k povinné elektronické komunikaci dle § 211 zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění, je smlouva vyhotovena pouze v 1 elektronickém vyhotovení, podepsaném uznávanými elektronickými podpisy všech zástupců obou smluvních stran.
7. Součástí smlouvy jsou další podmínky Auditora – viz příloha č. 1. Ujednání Smlouvy budou mít vždy přednost před standardními obchodními podmínkami Auditora. Případná změna standardních obchodních podmínek Auditora bude změnou smlouvy a musí být provedena formou dodatku ke smlouvě.

8. Obě smluvní strany prohlašují, že tato smlouva byla uzavřena dle jejich pravé a svobodné vůle. Prohlašují, že s obsahem smlouvy byly řádně seznámeny, obsahu porozuměly, souhlasí s ním a na důkaz toho připojují své vlastnoruční podpisy:

V Praze dne viz elektronický podpis

Ing. Jiří
Jirásek


Datum: 2020-08-18 14:39:39

.....
Ing. Jiří Jirásek
předseda představenstva
za Českomoravská záruční
a rozvojová banka, a.s.

V Praze dne viz elektronický podpis

Ing. Petr Škoda
Škoda

Digitally signed by
Ing. Petr Škoda
Date: 2020.08.11
11:02:13 +02'00'

.....
Ing. Petr Škoda
jednatel
za KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Ing. Pavel
Fiala


Datum: 2020-08-18 11:38:19
Fiala Pavel Verze: 3.2.2

.....
Ing. Pavel Fiala
člen představenstva
za Českomoravská záruční
a rozvojová banka, a.s.

Přílohy: Příloha č. 1 – Další podmínky – Audit a Příloha č. 2 – Seznam požadavků auditora



Příloha č. 1: Další podmínky – Audit

Tyto Další podmínky doplňují naše Všeobecné obchodní podmínky a platí tehdy, pokud jsou výslovně součástí Smlouvy o provedení auditu (dále jen „Smlouva“).

Pokud Služby představují audit účetní závěrky, platí následující podmínky.

Povinnosti a odpovědnost vedení

1. Vedoucí pracovníci a management („Vedení“) společnosti, jejíž účetní závěrka má být auditována, jsou a budou odpovědní za následující:
 - řádné vedení účetnictví a sestavení účetní závěrky a všech informací v ní obsažených v souladu s účetními standardy uvedenými ve Smlouvě a se všemi platnými účetními zákony a předpisy;
 - předložení finální výroční zprávy, pokud je Společnost povinna ji sestavit, a všech jejích součástí zároveň s účetní závěrkou před vydáním zprávy auditora, v každém případě ještě před tím než bude výroční zpráva zveřejněna;
 - zpřístupnění veškerých účetních záznamů Společnosti a ostatních záznamů a souvisejících informací, včetně zápisů ze všech schůzí vedení Společnosti a společníků, dle našich požadavků a v požadovaném čase;
 - přijetí řádných účetních předpisů a zavedení evidence a interní kontroly za účelem zachování spolehlivosti účetní závěrky a přiměřené zajištění proti případným chybám významným pro účetní závěrku;
 - zavedení a fungování účetních a interních kontrolních systémů navržených k předcházení a odhalování podvodů a chyb;
 - sdělení veškerých významných skutečností souvisejících s podvody či podezřením na podvody, které jsou známy Vedení Společnosti a které mohly Společnost ovlivnit; a
 - sdělení výsledků posouzení rizika významného zkreslení účetní závěrky v důsledku podvodu.
2. V případě nedodání výroční zprávy před vydáním zprávy auditora o povinném auditu účetní závěrky, si je Společnost vědoma následků, které nedodání výroční zprávy může mít na zprávu auditora o povinném auditu účetní závěrky včetně rizika neuznání splnění zákonné povinnosti ověření výroční zprávy auditorem.
3. Pro zachování povinnosti mlčenlivosti Společnost zajistí pro naše pracovníky odpovídající pracovní prostory (oddělené, uzamykatelné, s telefonním a internetovým připojením) včetně uzamykatelné skříně, v níž by mohli uchovávat své pracovní materiály po dobu práce ve Vaší Společnosti.
4. Společnost nám poskytne neomezený přístup k osobám v rámci Společnosti, od nichž bude na základě našeho uvážení nutné získat auditní důkazy.
5. Společnost umožní auditorům účast při provádění fyzických inventur majetku Společnosti a nejpозději jeden měsíc před

datem konání projedná s auditorem způsob a dobu provádění inventur.

6. Společnost auditorům zajistí volný přístup do veškerých relevantních prostor a k aktivům Společnosti k ověření fyzické existence.
7. Společnost bude informovat odpovědné pracovníky o termínech provádění auditu a zajistí tak jejich potřebnou součinnost pro včasné a bezproblémové provedení auditu.

Povinnosti a odpovědnost auditorů

8. Naší povinností jakožto auditorů bude podat zprávu o tom, zda byla účetní závěrka řádně připravena a zda poskytuje věrný a poctivý obraz finanční situace a výsledků Společnosti a podat zprávu osobám uvedeným ve Smlouvě („Zpráva“). Vydání Zprávy však nezbavuje Vedení Společnosti odpovědnosti za důsledky kontrol provedených kontrolními orgány. Při utváření naší Zprávy budeme zvažovat mimo jiné následující skutečnosti, a v naší Zprávě uvedeme ty, které nebyly dodrženy:
 - zda Společnost vedla své účetnictví v souladu s platnými právními předpisy;
 - zda jsou individuální účty a účetní závěrky Společnosti v souladu s účetními záznamy;
 - zda účetní závěrka byla zpracována v souladu s českými účetními předpisy;
 - zda jsme obdrželi veškeré informace a vysvětlení, která pokládáme za nezbytná pro účely auditu;
 - zda není mezi informacemi uvedenými ve výroční zprávě (obsahující ostatní dokumenty vyžadované právními předpisy nebo určenými Společností [např. zprávu o vztazích]), účetní závěrkou a poznatky získanými během auditu významný nesoulad;
 - zda výroční zpráva je ve všech významných ohledech vyhotovena v souladu s příslušnými právními předpisy.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší Zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší Zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

9. V naší Zprávě se zaměříme na další skutečnosti dle požadavků statutárních či jiných standardů závazných pro audit.
10. Jestliže účetní závěrka není v jakémkoli významném ohledu v souladu s platnými účetními předpisy, je naší profesní povinností uvést tuto skutečnost ve Zprávě, pokud neusoudíme, že je tento nesoulad z daných okolností oprávněný. Při určování, zda je odchylka oprávněná či nikoli, vezmeme v úvahu následující:

Příloha č. 1: Další podmínky – Audit

- zda je odchylka požadována, aby účetní závěrka poskytovala věrný a poctivý obraz, a
 - zda byla odchylka odpovídajícím způsobem zveřejněna.
11. Naší povinností bude vyjádřit se ve Zprávě k účetní závěrce Společnosti jako celku nikoliv k jejím jednotlivým oddělením nebo divizím.

Rozsah auditu

12. Nemůžeme zajistit, že námi vydaný výrok bude bez výhrad. Mohou nastat okolnosti, za kterých budeme nuceni upravit naši Zprávu nebo odstoupit od ujednání. Pokud takové okolnosti nastanou, naše zjištění či důvody odstoupení budou sděleny představenstvu nebo příslušnému zástupci Společnosti.
13. Audit bude z naší strany veden takovým způsobem, jaký považujeme za nutný ke splnění našich povinností, a bude zahrnovat takové testy transakcí a existence, vlastnictví a ocenění aktiv a pasiv, které považujeme za nezbytné.

Naším cílem je porozumět účetnímu systému tak, abychom mohli posoudit, zda účetnictví bylo řádně vedeno a je adekvátní pro zpracování účetní závěrky, a zjistit, zda Společnost vede řádné účetní záznamy. Očekáváme, že nám budou předloženy dostatečné důkazy pro vyvození odpovídajících závěrů.

14. Povaha a rozsah našich testů se bude lišit podle našeho posouzení účetního systému a systému interní kontroly Společnosti tam, kde se na něj budeme spoléhat, a může pokrývat jakékoli aspekty obchodních transakcí, které považujeme za vhodné. Náš audit nebude zaměřen na odhalení všech významných nedostatků v systémech Společnosti. Přestože ujednání nezahrnuje zprávu o stavu interního kontrolního prostředí ve Společnosti, sdělíme Vám zjištěné závažné skutečnosti v rozsahu, v jakém jsme se s nimi seznámili. Závažné skutečnosti jsou významné nedostatky v nastavení nebo fungování interní kontroly, které by mohly nepříznivě ovlivnit schopnost organizace evidovat, zpracovávat, shrnout a vykazovat finanční údaje v souladu s prohlášeními Vedení uvedenými v účetní závěrce.
15. Náš audit bude proveden v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy, zákonem o auditorech a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky.
16. Náš audit bude obsahovat ověření daňových závazků v účetní závěrce tak, aby bylo zřejmé, že nejsou významně nesprávné. Nebude se jednat o detailní daňový rozbor, v důsledku čehož nelze očekávat, že náš audit odhalí veškeré nedostatky v účetnictví vztahující se k daňovým povinnostem Společnosti.

Vyjádření a asistence ze strany Vedení

17. V rámci našich běžných auditních postupů jsme oprávněni požádat Vedení, aby formálně písemně potvrdilo účinnost interních kontrol a určitých skutečností, které mají vliv na účetní závěrku, jako například těch, které jsou významně

závislé na posouzení Vedení, a aby rovněž potvrdilo, že jakékoliv neopravené zkreslené informace, které jsme nashromáždili v průběhu této zakázky, které přetrvávají do posledního vykazovaného období, jsou považovány za nevýznamné, jednotlivě i v souhrnu, pro účetní závěrku jako celek a pro faktory vztahující se k podvodu a chybám. Můžeme rovněž spoléhat na informace či rady, které nám poskytly osoby s příslušnou profesní kvalifikací (ať už jsou zaměstnanci Společnosti či nikoliv), banky a další regulované subjekty. Odpovědi na naše dotazy, písemná vyjádření a auditní testy představují důkazní materiál, na který budeme spoléhat při přípravě výroku k účetní závěrce.

18. Pro účely provedení auditu účetní závěrky Společnosti požadujeme, aby nám byly poskytnuty k nahlédnutí veškeré dokumenty a výkazy, které budou zveřejňovány spolu s účetní závěrkou. Jsme oprávněni zúčastnit se všech valných hromad Společnosti a obdržet oznámení o všech takovýchto schůzkách a kopie veškerých rozhodnutí společníků.
19. Naše zpráva auditora nebo jiné dokumenty, které Vám předáme, ani jejich části nesmí být zveřejňovány bez našeho předchozího souhlasu. Vedení Společnosti je povinno nám předložit návrh výroční zprávy před jejím zveřejněním.

Zveřejňování a distribuce výroční zprávy, účetní závěrky a Zprávy

20. Bereme na vědomí, že Vedení Společnosti může uveřejňovat svou výroční zprávu včetně účetní závěrky a naší Zprávy na svých internetových stránkách nebo tuto výroční zprávu dále distribuovat jakýmkoli jiným způsobem včetně elektronických prostředků (např. e-mailu), a to vždy jako celek. Jestliže Společnost prezentuje vybrané údaje ze své účetní závěrky, uvede, že se jedná pouze o vybrané údaje z účetní závěrky a informací o tom, kde je účetní závěrka uložena. K těmto vybraným údajům se nepřikládá zpráva auditora o ověření účetní závěrky. Místo této Zprávy uvede Společnost druh výroku auditora k účetní závěrce a odkaz na jakékoli záležitosti, na něž auditor zvláštním způsobem upozornil.
- Vedení Společnosti předloží KPMG předem ke schválení údaje určené ke zveřejnění nebo distribuci obsahující naši Zprávu, přičemž KPMG nebude schválení bezdůvodně odepírat či zdržovat. Schválení zveřejnění údajů včetně naší Zprávy na internetových stránkách Společnosti či distribuci naší Zprávy můžeme odmítnout, pokud by naše Zpráva měla být zveřejňována či šířena nevhodným způsobem. Pokud schválíme údaje určené ke zveřejnění včetně naší Zprávy na internetových stránkách Společnosti nebo distribuci, poskytneme rovněž elektronickou verzi naší Zprávy pro účely takového zveřejnění či distribuce.
 - Vedení je povinno zajistit, aby v případě zveřejnění či distribuce byly finanční informace a naše Zpráva řádně prezentovány. Vedení Společnosti je povinno zajistit, aby na jejích internetových stránkách či v rámci další distribuce byly jasně odlišeny finanční informace Společnosti, se kterými jsme spojováni, od ostatních informací tak, aby se zamezilo jejich nepatřičnému spojování.

Příloha č. 1: Další podmínky – Audit

- Vedení dále odpovídá za kontrolu a zajištění bezpečnosti svých internetových stránek či jiné formy distribuce; námi provedená práce nezahrnuje posouzení či prověření záležitostí, které jsou nad rámec této zakázky.
- Jakákoliv následná distribuce realizovaná Společností musí vždy zahrnovat Zprávu úplnou, celou a nijak nepozměněnou. Rovněž platí, že Zpráva KPMG je vydávána k určitému datu a KPMG po tomto datu neprovedla žádné další postupy jakékoliv povahy, které by její platnost jakkoliv prodlužovaly.
- Společnost odpovídá za to, že při distribuci informací Společnosti a naší Zprávy elektronickou formou bude použita bezpečná komunikační metoda; námi provedená práce nezahrnuje posouzení či prověření záležitostí, které jsou nad rámec této zakázky.
- Jestliže se Společnost rozhodne využít zákonů a předpisů umožňujících zveřejnění výroční zprávy, účetní závěrky či jiných informací Společnosti a naší Zprávy a dalších informací a jejich distribuci společníkům a orgánům státního dohledu elektronickou formou, pak Společnost odpovídá za zajištění a kontrolu tohoto procesu.

Ochrana majetku Společnosti

21. Vedení Společnosti je odpovědné za ochranu jejího majetku, jakož i za předcházení a odhalování podvodů, chyb či nesouladu se zákony či předpisy. Budeme se snažit naplánovat audit tak, abychom byli schopni odhalit významné nesrovnalosti v účetní závěrce (včetně těch, které jsou následkem podvodu, chyby či nesouladu se zákonem či předpisy), nicméně nelze spoléhat na to, že naše zkoumání odhalí veškeré existující významné nesrovnalosti či podvody, chyby nebo nesoulad s předpisy.

Účetní závěrka za skupinu (pokud je k dispozici)

22. V případě, že se v naší Zprávě odkazujeme na účetní závěrku za skupinu společností vedenou Klientem („Účetní závěrka za skupinu“), budeme se dotazovat auditorů ostatních společností v dané skupině a prověříme jejich výstupy tak, abychom byli schopni posoudit Účetní závěrku za skupinu. Za audit těchto dceřiných společností jsou odpovědní jejich auditoři.

Kontroly Společnosti ze strany orgánů dohledu, nebo orgánů státní správy

23. Společnost se tímto zavazuje k úhradě veškerých souvisejících nákladů, které vzniknou KPMG v důsledku kontroly Společnosti ze strany orgánů dohledu, nebo jiných orgánů státní správy tj. zejména úhrada nákladů spojených s podáním vysvětlení a účastí na správních či soudních řízeních.

Další významné události

24. Vaší povinností bude informovat nás o jakékoli významné události od data naší Zprávy do data valné hromady, která by mohla mít vliv na účetní závěrku.

Odkazy na KPMG ve zveřejňovaných dokumentech

25. S výjimkou námi auditované účetní závěrky nebo na základě zákonných či regulatorních požadavků nejste bez našeho předchozího písemného souhlasu oprávněni zmiňovat jméno naší společnosti v jiných materiálech. Konečná verze účetní závěrky, kterou jsme auditovali, bude obsahovat originál našeho ručního podpisu. Neneseme odpovědnost za jakékoli chyby a nepřesnosti obsažené v její kopii v jakékoli podobě nebo na jakémkoli nosiči.

Ukončení poskytování služeb

26. V případě ukončení platnosti Smlouvy
- budeme mít Vaše svolení projednat Vaše záležitosti s našimi nástupci v souladu s profesionálními standardy a směrnicemi.

Ostatní auditoři (pokud je to relevantní)

27. Pro usnadnění naší práce může být nutné zajistit, aby divize, dceřiné společnosti a přidružené osoby či společné podniky zadaly svým auditorům práci, jejíž provedení považujeme za nezbytné. V rámci tohoto procesu Vás můžeme požádat, abyste se spojili s vedením divizí, dceřiných společností a přidružených osob či společných podniků za účelem vysvětlení a urychlení nezbytných postupů a zajištění auditorů.

Platnost i po ukončení smlouvy

28. Ustanovení těchto Dalšíh podmínek 19, 20, 21, 22, 23, 24 a 25 zůstávají v platnosti i po vypršení či ukončení Smlouvy.

Příloha č. 2 - Seznam požadavků auditora

Seznam požadavků auditora

Při auditu se snažíme v maximální možné míře vycházet z interních podkladů společnosti a minimalizovat tak dodatečnou časovou zátěž související s přípravou podkladů pro audit. Níže jsme připravili seznam podkladů, které bychom rádi obdrželi před zahájením předaudit a finálního auditu.

Seznam jsme se snažili připravit co nejvíce specifický pro Vaší společnost. Velice rádi se ještě před zahájením našich prací setkáme s odpovědnými pracovníky z Vaší společnosti a detailně prodiskutujeme všechny body ze seznamu a popř. upravíme nebo doplníme dle konkrétní domluvy.

Přehled vybraných požadovaných podkladů k předaudit

Obecné

- 1.1 Finanční výkazy (podle MF, pro ČNB, kapitálová přiměřenost), manažerský report (MIS) a hlavní kniha k datu předaudit
- 1.2 Strategický plán včetně plnění rozpočtu na tento rok a rozpočtu na následující roky
- 1.3 Seznam interních směrnic, předpisů a postupů včetně organizačního řádu, etického kodexu, stanov interního auditu, organizační struktury banky
- 1.4 Zápisy ze zasedání valné hromady, představenstva, dozorčí rady, Výboru pro audit, popřípadě dalších výborů
- 1.5 Přístup ke korespondenci s ČNB, MF, FÚ aj., zprávy z uskutečněných kontrol regulatorními orgány, zpráv vnitřního auditu
- 1.6 Seznam podezřelých transakcí, podvodů a ostatních porušení interních směrnic a reklamaci/stížností klientů přijatých od počátku roku

Úvěry, záruky a dotace

- 2.1 Úvěrová databáze - z této databáze si vybíráme vzorek klientů k „prověrce“
- 2.2 Databáze záruk - z této databáze si vybíráme vzorek klientů k „prověrce“
- 2.3 Kalkulace k dotacím na úhradu úroků za auditované období
- 2.4 Metodologie pro výpočet opravných položek a rezerv včetně podpůrných výpočtů
- 2.5 Měsíční nebo čtvrtletní analýza portfolií (počet klientů, rizikovitost, ziskovitost, podle splatnosti, podrozvahové angažovanosti apod.)
- 2.6 Přehled podpor pro podporu malého a středního podnikání včetně detailního popisu jejich fungování a kalkulační realizovaných podpor za auditované období
- 2.7 Databáze poskytnutých podpor malému a střednímu podnikání - z této databáze si vybíráme vzorek klientů k „prověrce“

Vklady, peněžní trhy

- 3.1 Seznam vkladů a jiných nástrojů peněžního trhu
- 3.2 Přístup k deal tiketům, účetní dokumentaci apod.
- 3.3 Rekondiliace mezi registrem depozit a účetnictvím

Tržní riziko

- 4.1 Strategie řízení tržního rizika (úrokové riziko, měnové riziko, akciové riziko, komoditní riziko, riziko likvidity)
- 4.2 Detaily portfolia všech uzavřených derivátových obchodů k datu předaudit
- 4.3 Přístup k deal tiketům, confirmacím, účetní dokumentaci apod.
- 4.4 Seznam cenných papírů držených bankou včetně krátkých prodejů rozdělených do portfolií, seznam všech nákupů a prodejů cenných papírů v tomto roce

Informační technologie

- 5.1 Podklady potřebné k prověrce oblasti informačních technologií (všeobecné informace a IT organizace, přístupové kontroly a bezpečnost dat, vývoj aplikací a řízení změn, IT provoz a End User Computing)

Příloha č. 2 - Seznam požadavků auditora

Přehled vybraných požadovaných podkladů k finálnímu auditu

Všeobecné informace

- 1.1 Kopie všech zpráv interního auditu, zpráv regulačních orgánů a zápisky ze všech jednání valné hromady, dozorčí rady, představenstva a dalších výborů vydaných po datu předauditu
- 1.2 Seznam všech probíhajících soudních sporů včetně popisu nejvýznamnějších případů
- 1.3 Seznam všech neobvyklých/podezřelých transakcí a klientských reklamací
- 1.4 Elektronická verze výkazů ČNB, obrátové předvahy, MIS reportů ke konci roku
- 1.5 Přístup ke korespondenci s ČNB, MF, FÚ aj., zprávy z uskutečněných kontrol regulačními orgány, zpráv vnitřního auditu
- 1.6 Finální verze účetní závěrky dle CAS, IFRS, Výroční zprávy, Zprávy o vztazích
- 1.7 Aktuální organizační struktura společnosti vč. jmen jednotlivých vedoucích daných útvarů a oddělení, finanční plán a seznam transakcí se spřízněnými osobami

Cenné papíry, treasury

- 2.1 Přehled všech cenných papírů držených bankou a otevřených a derivátových obchodů (včetně short sale obchodů či repo operací) rozdělených do portfolií
- 2.2 Podklady dokumentující vlastnictví cenných papírů (např. výpis ze CDCP, TKD...)
- 2.3 Rekongiliace nostro a loro účtů včetně clearingového účtu ke konci roku na hlavní knihu

Úvěry a záruky poskytnuté klientům

- 3.1 Rekongiliace mezi úvěrovým registrem / registrem záruk a účetním systémem ke konci roku
- 3.2 Kalkulace opravných položek a rezerv včetně všech podkladových materiálů
- 3.3 Měsíční/čtvrtletní analýza portfolií
- 3.4 Přehled všech příslibů, záruk, nevyužitých úvěrových rámců, přijatých a poskytnutých zástav ke konci roku odsouhlasených na hlavní knihu

Ostatní položky účetnictví

- 4.1 Dokladová a fyzická inventura všech rozvahových a podrozvahových účtů k rozvahovému dni
- 4.2 Přehled pohybů vlastního kapitálu a dlouhodobého majetku mezi začátkem a koncem roku a podklady k odsouhlasení změn a konečných stavů
- 4.3 Přehled všech depozit a jiných depozitních produktů, dlouhodobého majetku, podrozvahových položek ke konci roku odsouhlasených na hlavní knihu
- 4.4 Výsledky fyzické inventury majetku a pokladny provedené ke konci roku s vysvětlením všech případných rozdílů
- 4.5 Analýza všech účtů rezerv a opravných položek – podklady dokumentující účel a částku, daňově uznatelnou a neuznatelnou hodnotu, přehled rezerv vytvořených/použitých/rozpuštěných v tomto roce
- 4.6 Podklady potřebné k prověření daňové oblasti (kalkulace rezervy na daň z příjmů/daňové povinnosti, kalkulace odložené daně)
- 4.7 Podklady potřebné k vypracování MiFID zprávy (interní směrnice týkající se majetku zákazníků, rekongiliace majetku zákazníků provedené v průběhu auditního období, seznam zákazníků a transakcí provedených pro zákazníky, ze kterého si vybereme vzorek pro provedení prověrky)
- 4.8 Podrobné údaje o ostatních závazcích spojených s úvěrovými programy (závazky vůči státnímu rozpočtu, fond na krytí rizik, krytí úvěrových programů), včetně zůstatku, příp. jeho členění, a popisu závazku, event. způsobu jeho výpočtu
- 4.9 Podklad k výpočtu dohadné položky na bonusy zaměstnanců.

Pohledávky za bankami/Závazky za bankami

- 5.1 Zajištění vyplnění a rozeslání bankovních confirmací pro nostro/loro účty, termínované vklady, poskytnuté a přijaté úvěry od bank a repo/reverzních repo do bank, ve kterých zůstatek jakéhokoliv účtu překročí určitou částku

Příloha č. 2 - Seznam požadavků auditora

5.2 Sestava otevřených repo operací a reverzních repo operací, přehled všech účetních zůstatků účtů u ČNB, přehled mezibankovních vkladů a úvěrů, přehled úvěrů poskytnutých bankám a ostatní pohledávky za bankami a přehled přijatých úvěrů od bank a dalších závazků vůči bankám

5.3 Propočet PMR a výpis ČNB

5.4 Tabulky úvěrů poskytnutých Evropskou investiční bankou, odsouhlasených na hlavní knihu

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

6.1 Výkazy společností s rozhodujícím a podstatným vlivem

6.2 Podklady ke konsolidovaným výkazům, přehled konsolidačních úprav

Výkaz zisku/ztráty

7.1 Průměrné zůstatky úročených aktiv a pasiv podle stejnorodých skupin (druh klienta, produkt apod.) a průměrné sazby k těmto aktivům a pasivům

7.2 Výnosy z poplatků a provizí rozčleněné podle stejnorodých skupin (druh klienta, produkt apod.)

7.3 Výpočet odložené a daně z příjmů právnických osob

Podrozvaha

8.1 Databáze se všemi garancemi, úvěrovými přísliby a směnkami (+ DB zajištění) ke stanovenému datu odsouhlasené na hlavní účetní knihu

Deriváty

9.1 Přehled všech derivátů v portfoliu banky s rozdělením na zajišťovací a obchodní zahrnující nominální hodnoty, reálné hodnoty k danému datu a všechny potřebné údaje pro přecenění na reálnou hodnotu

Závazky vůči klientům

10.1 Zajištění vyplnění a rozeslání konfirmací klientům, kteří mají u banky významná depozita dle vybraného vzorku.