DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora

za rok končiaci 31. decembra 2024

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Žižkova 9
811 02 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
ey.com/sk

Building a better working world

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. („Spoločnosť"), ktorá obsahuje individuálnu súvahu k 31. decembru 2024, individuálny výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve").

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenia skutočností

Upozorňujeme na poznámky II.3 (Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok) a III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) k účtovnej závierke. Spoločnosť k 31. decembru 2024 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 160 173 tis. EUR. Odhady a predpoklady, ktoré manažment zohľadnil pri výpočte znehodnotenia zahŕňajú aktuálne dáta ako aj predpokladaný budúci vývoj v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa a diskontnú sadzbu uplatnenú na budúce peňažné toky. Na použité odhady môžu mať významný vplyv prípadné budúce zmeny v legislatíve, ktoré nie sú predikovateľné a nie sú pod kontrolou Spoločnosti.

Upozorňujeme na poznámku II (Ostatné okolnosti) k účtovnej závierke. Na základe rozhodnutia Úradu pre vybrané hospodárske subjekty (správca dane) bola Spoločnosti 4. júla 2022 uložená pokuta vo výške 3 000 tis. EUR za porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 Zákona o účtovníctve v účtovnom období 2017, keďže podľa záverov správcu dane Spoločnosť nemala účtovať o poistnom kmeni ako o dlhodobom nehmotnom majetku. Spoločnosť podala voči tomuto rozhodnutiu odvolanie na Finančné riaditeľstvo SR, ktoré bolo dňa 8. novembra 2022 zamietnuté. Z rovnakého titulu bola Spoločnosti v roku 2023 dorubená daň vyplývajúca z daňových kontrol za 2016 a 2017 v celkovej výške 6 253 tis. EUR zodpovedajúcej odpisom poistného kmeňa za tieto obdobia. V roku 2024 sa začali daňové kontroly za roky 2018, 2019 a 2020, ktoré v čase zostavenia účtovnej závierky neboli ukončené. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2024 sumu 112 935 tis. EUR. Manažment Spoločnosti je presvedčený o správnosti aplikovaného účtovného a daňového postupu v súvislosti s poistným kmeňom a jeho správnym vykázaním v účtovnej závierke. Spoločnosť preto podala správne žaloby voči právoplatným rozhodnutiam správcu dane, ktorých výsledky a dôsledky, ktoré môžu mať významný dopad na účtovnú závierku Spoločnosti, závisia od budúcich rozhodnutí príslušných orgánov súdnej moci.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

Building a better working world

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Predpoklady použité pri posudzovaní prípadného zníženia hodnoty poistného kmeňa vykázaného ako nehmotný majetok

Poistný kmeň ako nehmotné aktívum spoločnosti uvedené v bode poznámok III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) predstavuje významnú časť aktív Spoločnosti. Tento majetok bol nadobudnutý kúpou podniku inej zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2009. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2024 sumu 112 935 tis. EUR.

Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. V roku 2024 došlo k rozpusteniu opravnej položky vo výške 5 173 tis. EUR a tiež k prehodnoteniu zostatkovej životnosti poistného kmeňa na 35 rokov. Model prehodnotenia zníženia hodnoty okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerozdeľovanie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

Táto oblasť zahŕňa významné účtovné odhady a úsudky vedenia Spoločnosti a vyžaduje zapojenie odborníkov na oceňovanie. Oblasť je preto významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež súlad predpokladov s legislatívne stanovenými limitmi.

V rámci audítorských postupov sme použili našich interných odborníkov na oceňovanie a tiež našich poistno-matematických odborníkov na posúdenie prehodnotenia životnosti poistného kmeňa.

Identifikovali sme vnútorné kontroly Spoločnosti nad príslušnými oceňovacími postupmi, vrátane riadenia a schvaľovacieho procesu týkajúceho sa nastavenia ekonomických a poistno-matematických predpokladov. Ďalej sme vykonali retrospektívne preverenie spoľahlivosti odhadov vedenia a analýzu citlivosti.

Naše audítorské postupy zahŕňali test presnosti použitých vstupných údajov a kontrolu matematickej presnosti výpočtov modelu zníženia hodnoty. Naša práca tiež zahŕňala procedúry našich interných odborníkov na oceňovanie zamerané na posúdenie primeranosti uplatnenej metodiky a kľúčových predpokladov použitých v modeli.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Poistného portfólia (v bodoch poznámok II.3 Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a III.2 Hmotný a nehmotný majetok) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Building a better working world

Opravné položky k pohľadávkam z poistenia

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.4 (Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti) a Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.7 (Rezervy a opravné položky) predstavujú významnú časť aktív Spoločnosti.

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia po zohľadnení zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2024 sumu 230 447 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 353 222 tis. EUR a opravné položky vo výške 122 775 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát Spoločnosti a dát z externého prostredia. Východiskom pre tvorbu opravných položiek je implementovaný systém správy pohľadávok v zmysle jednotlivých stupňov vymáhania.

Vzhľadom na významnosť opravnej položky v pomere k pohľadávkam, neistoty spojené s výpočtom opravnej položky a významnosť použitých predpokladov vyplývajúcich z medziročných zmien v štruktúre pohľadávok v jednotlivých kategóriách je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu opravnej položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia vrátane toho, ako vedenie stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a dát z externého prostredia.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby opravných položiek k pohľadávkam. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom a správou pohľadávok fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich audítorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše audítorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok III.4 Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti, II.6 Opravné položky k pohľadávkam a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Building a better working world

Odhad záväzkov vyplývajúcich z verejného zdravotného poistenia

Záväzky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.6 (Technické rezervy) predstavujú významnú časť pasív Spoločnosti.

Technické rezervy predstavovali k 31. decembru 2024 sumu 268 875 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 252 036 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdeľovanie poistného – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovniam vo výške 16 840 tis. EUR.

Technické rezervy sa tvoria v súlade s požiadavkami zákona o zdravotných poisťovniach a odhadujú na základe informácií obdržaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, operatívnej evidencie došlých faktúr, ktoré ešte neboli schválené a tiež historických skúseností. Rezerva na ročné prerozdeľovanie sa odhaduje na základe dát a odhadov o počte a štruktúre poistencov, informácií z výsledku ročného prerozdeľovania poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdeľovaní preddavkov na poistné za bežný rok.

Vzhľadom na významnosť zostatkov technických rezerv a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri ich výpočte stanovenými na základe dostupnosti dát v produkčnom systéme ku dňu zostavenia účtovnej závierky je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných dát.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby technických rezerv. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s poistnými plneniami fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich audítorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše audítorské postupy tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov. Naše audítorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chyby minulých období.

Vykonali sme test presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu technickej rezervy na prerozdeľovanie.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Technických rezerv ako Odhadu záväzkov z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam, III.6 Technické rezervy a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Building a better working world

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia uvedený v bode poznámok III.1 (Poistné v členení podľa tabuľky) a V.2 (Výsledok hospodárenia bežného obdobia) predstavuje významnú časť celkového predpisu poistného Spoločnosti.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2024 sumu 186 945 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté najmä dohadné položky na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme. Tieto boli stanovené na základe odhadu z dôvodu časového posunu v predkladaní mesačných výkazov, ktoré tvoria základ pre vykazovanie výnosov z verejného zdravotného poistenia.

Spoločnosť počíta odhad za mesačné výkazy, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky ešte nemá k dispozícii, na základe dát o počte a štruktúre poistencov, priemerný príjem poistenca a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok.

Vzhľadom na významnosť odhadu a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri jeho výpočte je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu výnosov z verejného zdravotného poistenia v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných historických a externých dát.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom predpisu poistného. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich audítorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Odhady výnosov vypočítané a vykázané ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia sme porovnali so skutočnými výsledkami, ktoré boli známe v priebehu roku 2024. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2024 sme porovnali na predpisy roku 2024, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2025. Tiež sme vykonali previerku úplnosti prijatého poistného.

Vykonali sme test adekvátnosti a presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu odhadu.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam – Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom, III.1 Poistné v členení podľa tabuľky a V.2 Výsledok hospodárenia bežného obdobia) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Building a better working world

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

Building a better working world

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach. Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu.

Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom spoločnosti dňa 31. júla 2024 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti dňa 11. júla 2024. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 6 rokov.

Building a better working world

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti neposkytli žiadne iné služby.

19. marca 2025
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Tomáš Přeček, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1067