

**DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.**

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

**31. DECEMBER 2013**

## **DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.**

### **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

#### **Zodpovednosť audítora**

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

#### **Zdôraznenia skutočností**

Ako sa uvádza v poznámke II. 3 k účtovnej závierke, spoločnosť v roku 2009 kúpila inú zdravotnú poisťovňu, následkom čoho zaúčtovala okrem majetku a záväzkov vykázaných v súvahe kupovaného podniku aj dlhodobý nehmotný majetok ako poistný kmeň, know-how a obchodnú známku. Ocenenie identifikovateľného majetku a záväzkov na účely štatutárneho účtovníctva bolo stanovené posudkom nezávislého znalca podľa slovenských právnych predpisov, t. j. vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. Ak by sa ocenenie vykonalo podľa iných štandardov, výsledok ocenenia by sa mohol líšiť.


Ako sa uvádza v poznámke II. 6 a II. 7 k účtovnej závierke, účtovná závierka obsahuje významné odhady vedenia spoločnosti, ktoré súvisia najmä s očakávanou vymožitelnosťou pohľadávok po lehote splatnosti v budúcnosti, očakávanými budúcimi peňažnými tokmi z ročného zúčtovania preddavkov na zdravotné poistenie a odhadovanou výškou pohľadávok z neprijatých mesačných výkazov platiteľov zdravotného poistenia. Skutočné výsledky sa môžu odlišovať od odhadov vedenia.

Ako sa uvádza v poznámkach II. 8 e) a III. 6 k účtovnej závierke, ročné prerozdelenie poisťného za rok 2013 sa uskutoční v závere roka 2014 na základe rozhodnutia, ktoré bude doručené od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou. Na základe predchádzajúcich skúseností spoločnosť vytvára technickú rezervu na očakávaný záväzok z ročného prerozdelenia poisťného. Skutočný výsledok ročného prerozdelenia poisťného sa môže líšiť od odhadov vedenia.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

Bratislava 26. marca 2014

  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licence SKAu No. 014

  
Ing. Miloš Farštiak, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1044

**DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.**

**DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA  
O OVERENÍ SÚLADU  
VÝROČNEJ SPRÁVY S ÚČTOVNOU  
ZÁVIERKOU V ZMYSLE ZÁKONA  
Č. 540/2007 Z.Z. § -U 23 ODSEK 5**

**31. DECEMBER 2013**

## **DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z., § 23 ods. 5**

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2013 uvedenú v prílohe č. 2 výročnej správy, ku ktorej sme dňa 26. marca 2014 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

### **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

#### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

#### **Zodpovednosť audítora**

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### **Názor**

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

### **Zdôraznenia skutočností**

Ako sa uvádza v poznámke II. 3 k účtovnej závierke, spoločnosť v roku 2009 kúpila inú zdravotnú poisťovňu, následkom čoho zaúčtovala okrem majetku a záväzkov vykázaných v súvahe kupovaného podniku aj dlhodobý nehmotný majetok ako poisťný kmeň, know-how a obchodnú známku. Ocenenie identifikovateľného majetku a záväzkov na účely štatutárneho účtovníctva bolo stanovené posudkom nezávislého znalca podľa slovenských právnych predpisov, t. j. vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. Ak by sa ocenenie vykonalo podľa iných štandardov, výsledok ocenenia by sa mohol líšiť.

Ako sa uvádza v poznámke II. 6 a II. 7 k účtovnej závierke, účtovná závierka obsahuje významné odhady vedenia spoločnosti, ktoré súvisia najmä s očakávanou vymožitelnosťou pohľadávok po lehote splatnosti v budúcnosti, očakávanými budúcimi peňažnými tokmi z ročného zúčtovania preddavkov na zdravotné poistenie a odhadovanou výškou pohľadávok z neprijatých mesačných výkazov platiteľov zdravotného poistenia. Skutočné výsledky sa môžu odlišovať od odhadov vedenia.

Ako sa uvádza v poznámkach II. 8 e) a III. 6 k účtovnej závierke, ročné prerozdelenie poisťného za rok 2013 sa uskutoční v závere roka 2014 na základe rozhodnutia, ktoré bude doručené od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou. Na základe predchádzajúcich skúseností spoločnosť vytvára technickú rezervu na očakávaný záväzok z ročného prerozdelenia poisťného. Skutočný výsledok ročného prerozdelenia poisťného sa môže líšiť od odhadov vedenia.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

- II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 1 – 20 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2013. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2013.

Bratislava 5. mája 2014

Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

Ing. Miloš Farštiak, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1044