

Správa nezávislého audítora

Akeionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje priložená účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s (ďalej len „VŠZP“) k 31. decembru 2016 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Náš názor je v súlade s Dodatočnou správou pre Výbor pre audit.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka VŠZP obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2016,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady, účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky* našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od VŠZP sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov (ďalej len „Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia prehlasujeme, že sme VŠZP neposkytovali žiadne neaudítorské služby, teda ani tie, ktoré zakazuje Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava – mestská časť Staré Mesto, Slovenská republika

Tel.: +421 (0)2 59350 111, Fax: +421 (0)2 59350 222, www.pwc.com/sk

IČO: 35 739 347

DIČ: 2020270021

IČ DPH: SK2020270021

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I pod vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

Náš prístup k auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie VŠZP uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažované budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté.

Zohľadnili sme tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Významnosť

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený nami aplikovanou hranicou významnosti. Audit je navrhnutý s cieľom získať primerané uistenie o tom, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Za významné sa považujú vtedy, ak existuje dôvodný predpoklad, že by jednotlivito alebo v úhrne mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho odborného úsudku sme stanovili určité kvantitatívne hranice významnosti, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke. Tieto hranice nám spoločne s kvalitatívnymi úvahami pomohli určiť rozsah auditu ako aj charakter, časový rozvrh a množstvo našich auditorských postupov, a taktiež vyhodnotiť dopad nesprávností, tak jednotlivito ako aj v úhrne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hranica významnosti	27 mil. EUR
Ako sme ju určili	0,9 % zo súčtu výnosov z poistenia a výnosov z prerozdelenia poistného
Odôvodnenie pre aplikovanú hranicu významnosti	Za základ pre výpočet hranice významnosti sme zvolili výšku výnosov z poistenia a výnosov z prerozdelenia poistného, pretože finančné výsledky VŠZP považujeme za veľmi premenlivé. Za rok 2016 vykázala VŠZP stratu a v minulosti vykázané hospodárske výsledky boli pomerne nízke. Takisto sme usúdili, že zainteresované strany neposudzujú hospodárenie VŠZP primárne podľa dosiahnutých ziskov, a keďže výnosy z poistenia a výnosy z prerozdelenia poistného sú kľúčovými indikátormi výkonnosti VŠZP, pokladáme ich za vhodné meradlo pre výpočet hranice významnosti pre účely auditu. Zvolili sme hodnotu 0,9 %, ktorá spadá do intervalu kvantitatívnych hraníc významnosti uvedených v našej internej firemnej smernici.

Kľúčové oblasti auditu

Kľúčové oblasti auditu sú také oblasti, ktoré podľa nášho odborného úsudku patrili medzi najdôležitejšie pri audite účtovnej závierky za bežné účtovné obdobie. Týmto oblastiam sme sa venovali v kontexte auditu účtovnej závierky ako celku, a na ňu sme potom vydali náš celkový názor. Na kľúčové oblasti auditu neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Prvý audit vo VŠZP

V porovnaní s už opakovaným auditom je prvý audit u klienta náročnejší na overovanie a procedúry, ktoré musíme vykonať.

V rámci prvoročného auditu musíme získať dostatočné množstvo informácií o klientovi, jeho činnostiach, kontrolnom prostredí a aplikovaných účtovných zásadách, aby sme mohli vykonať prvotné posúdenie rizík auditu a naplánovať si auditorské práce.

V rámci auditu musíme taktiež overiť výšku počiatočných zostatkov.

Pred začiatkom auditu sme vypracovali podrobný plán postupu, vrátane akceptácie VŠZP ako nového klienta a preverenia našej nezávislosti voči nej. Stretli sme sa s jej predchádzajúcim audítorom a prediskutovali sme s ním záležitosti, ktoré vyžadujú naše profesijné štandardy.

V rámci nášho prístupu k auditu, ktorý začíname na najvyšších úrovniach organizácie pričom následne postupujeme smerom k nižším úrovniam, sme sa stretli so všetkými členmi predstavenstva, aby nás oboznámili s činnosťou VŠZP, a aby sme tak získali informácie potrebné na prvotné posúdenie rizík auditu.

Na stretnutiach so zamestnancami zodpovednými za jednotlivé podnikové procesy sme sa oboznámili s internými kontrolnými činnosťami. Dokázali sme identifikovať tie, ktoré sú relevantné pre audit, a testovaním na náhodnej vzorke sme overili ich efektívnosť – vedeli sme tak aktualizovať naše prvotné posúdenie celkového kontrolného prostredia.

Následne náš audit zahrnul aj overenie počiatočných zostatkov v rozsahu, ktorý bol potrebný na vyjadrenie auditorského výroku za auditované obdobie roka 2016 ako celku. Výsledkom tohto overenia bolo identifikovanie úprav počiatočného zostatku nerozdeleného zisku minulých období ako je popísané v Kľúčových záležitostiach auditu na ďalších stranách.

Neistoty v odhade záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia

Rezervy na zdravotné poistenie predstavujú významný odhad a zostatok, preto sme ich výšku preverili v súlade s našim audit plánom. Odhad závisí od použitých predpokladov ohľadom platieb za poskytnutú zdravotnú starostlivosť ktorá bola vykladaná s istým časovým oneskorením, prípadne predpokladoch o platbách nad rámec zmluvných limitov. Tieto platby závisia od rozličných faktorov, ako je napríklad schopnosť manažmentu vyjednávať v prípade platieb nad rámec zmluvných limitov, či vplyvu vlády a iných zainteresovaných strán.

Sústredili sme sa na (a) rezervu na vzniknutú, ale nenahlásenú zdravotnú starostlivosť a na (b) rezervu na nahlásenú, ale neuhradenú zdravotnú starostlivosť, ktorá bola vyfakturovaná, ale ešte čaká na revíziu a schválenie.

Príslušné účtovné metódy a postupy sú popísané v článku II – Informácie o účtovných metódach a účtovných zásadách, bod 6 a ďalšie informácie o vyššie uvedených rezervách sú uvedené v článku III poznámok – Významné položky uvedené v Súvahe a vo Výkaze ziskov a strát, bod 16.

Oboznámili sme sa so spôsobom ako VŠZP stanovuje kľúčové predpoklady vrátane toho, ako zohľadňuje vlastné skúsenosti na základe historických informácií. Kľúčové predpoklady sme prediskutovali s predstaviteľmi VŠZP a v prípade, že predpoklady neboli použité vhodným spôsobom, vyjadrili sme pochybnosti.

Posúdili sme súlad účtovných postupov, ktoré VŠZP aplikovala, s platnou legislatívou.

Potvrdili sme správnosť kľúčových podkladov, napr. podrobného zoznamu neuhradených nákladov na zdravotnú starostlivosť, ktoré sa používajú ako východiskové údaje pre výpočet výšky rezerv. Na vybranej vzorke sme prepočítali výšku rezervy na nahlásenú, ale neuhradenú zdravotnú starostlivosť.

Využitím našich počítačových zručností a dostupných dát, ktoré nám VŠZP poskytla, sme porovnali odhad výšky rezerv na zdravotnú starostlivosť k súvahovému dňu s následne skutočne zaúčtovanými nárokmi v nasledujúcom období, aby sme si overili úplnosť a zaúčtovanie do správneho účtovného obdobia. V našich testoch sme použili údaje za roky 2014 až 2016.

Výsledky nášho testovania sme predložili vedeniu, ktoré sa rozhodlo upraviť počiatočný zostatok nerozdeleného zisku minulých období o 48,9 mil. EUR, aby vykazovalo identifikované podhodnotenie počiatočného stavu rezerv. Vid' článok V poznámok – Opravy chýb minulých účtovných období, bod 4. Naše testovanie nevedlo k úprave konečných zostatkov k 31. decembru 2016.

Opravné položky k pohľadávkam

VŠZP vykazuje pohľadávky vo výške 416 mil. EUR pred vytvorením príslušnej opravnej položky vo výške 219 mil. EUR. Opravná položka predstavuje významný odhad a je popísaná detailnejšie v časti *v článku II poznámok – Informácie o účtovných metódach a účtovných zásadách*, bod 6.

Identifikácia pohľadávok, ktorých hodnota sa z dôvodu ich neplatenia znižuje a určenie vymožiteľnej čiastky pohľadávok predstavuje inherentnú neistotu.

Opravná položka bola odhadnutá na základe historických skúseností. Vzhľadom na inherentnú neistotu a významnosť odhadu, sme jeho výšku preverili v súlade s naším audit plánom.

Dohadné položky aktívne

Dohadné položky aktívne sú relatívne komplikované, vyžadujú si uplatnenie odborného úsudku a odhadujú sa na základe predpokladov, ktoré sú ovplyvnené budúcimi ekonomickými či politickými podmienkami a vládnymi opatreniami.

Medzi najkritickejšie dohadné položky aktívne patria: dohadné položky na pre-rozdelenie poisťného na zdravotné poistenie, dohadné položky na ročné zúčtovanie zdravotného poistenia so štátom a ekonomicky aktívnymi poisťencami.

Hlavné predpoklady, o ktoré sa odhady opierajú, sú: počet poisťencov, za ktorých hradí poisťné štát, počet osôb s nízkymi príjmami a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok, pričom tento údaj sa stáva verejne známym až 11 mesiacov po ukončení finančného roka.

Overili sme, že metodika, ktorú VŠZP používa na odhad opravnej položky, je v súlade s platnou legislatívou.

Potvrdili sme správnosť vekovej štruktúry pohľadávok, ktorú vygenerovali informačné systémy VŠZP, pretože slúži ako zdroj východiskových údajov pre výpočet výšky opravných položiek.

Vypracovali sme náš vlastný odhad výšky opravnej položky a porovnali ho s výpočtom vedenia. Naš odhad vychádzal z analýzy dát od roku 2014 do dňa nášho auditu, pričom sme získané historické percento zaplatenosti aplikovali na relevantnú kategóriu brutto pohľadávok. Pri celkovom vyhodnotení výšky opravnej položky sme použili naše skúsenosti a profesionálny úsudok.

Výsledky nášho testovania sme predložili vedeniu, ktoré sa rozhodlo upraviť počiatočný zostatok nerozdeleného zisku minulých období o 30,5 mil. EUR, aby opravilo identifikované podhodnotenie počiatočného stavu opravných položiek. Vid' *článok V poznámok – Opravy chýb minulých účtovných období*, bod 4. Naše testovanie nevedlo k úprave konečných zostatkov k 31. decembru 2016.

Overili sme, že metodika, ktorú VŠZP používa pri výpočte dohadných položiek aktívnych, je v súlade s platnou legislatívou.

Overili sme hlavné predpoklady na údaje, ktoré poskytol Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou.

Vypracovali sme naše vlastné odhady každej významnej dohadnej položky aktívnej a porovnali sme ich s odhadmi vedenia. Naše odhady sa opierali o podrobné údaje odvodené zo vstupov, ktoré sme otestovali na vybranej vzorke.

Porovnali sme dohadné položky aktívne za rok 2015 s aktuálnymi výsledkami vykázanými vo výnosoch v roku 2016.

Naše odhady týkajúce sa počiatočných dohadných položiek aktívnych sa líšili od výpočtov vedenia, celkové netto rozdiely však neboli významné pre účtovnú závierku ako celok, a preto nebolo potrebné urobiť žiadne významné úpravy počiatočných stavov priloženej účtovnej závierky.

Naše odhady za rok 2016 sa líšili od výpočtov vedenia, pričom identifikované rozdiely boli v priloženej účtovnej závierke zaúčtované.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve. Výročná správa pozostáva z (a) účtovnej závierky a (b) ostatných informácií. Do dňa vydania našej správy audítora štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil.

Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

Keď budeme mať výročnú správu k dispozícii, našou zodpovednosťou bude prečítať vyššie uvedené ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas jej auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu súladu výročnej správy s účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora VŠZP sme boli prvý raz vymenovaní v roku 2016. Naše menovanie bolo schválené na dva roky valným zhromaždením dňa 16. decembra 2016.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade s relevantným rámcom pre finančné vykazovanie a ostatnými identifikovanými platnými lokálnymi zákonmi či inými požiadavkami, ako aj za takú internú kontrolu, ktorú považuje za potrebnú, aby bolo možné zostaviť účtovnú závierku tak, že nebude obsahovať významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je VŠZP schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním VŠZP v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle VŠZP zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva VŠZP.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, že účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Za významné sa považujú vtedy, ak existuje dôvodný predpoklad, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby nám poskytli východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol VŠZP.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť VŠZP nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že VŠZP nebude 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.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas auditu.



Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

PricewaterhouseCoopers Slovensko
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
V Bratislave, 28. apríla 2017



Eva Hupková
Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672