

Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.

**Účtovná závierka
k 31. decembru 2017
a Správa nezávislého audítora**

marec 2018

Správa nezávislého audítora

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

Správa o audite účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje priložená účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „VŠZP“) k 31. decembru 2017 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 Všeobecnej zdravotnej poisťovne, a.s obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2017,
- 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 auditorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky* našej správy.

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

Nezávislosť

Od Spoločnosti 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 Spoločnosti počas roka 2017 neposkytovali žiadne neauditorské služby.

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 spoločnosti 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 audítorských postupov, a taktiež vyhodnotiť dopad nesprávností, tak jednotlivito ako aj v úhrne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hranica významnosti	31,7 mil. EUR
Ako sme ju určili	1 % 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 Spoločnosti považujeme za veľmi premenlivé. Výnosy sú jedným z kľúčových ukazovateľov výkonnosti a kľúčovým parametrom na porovnávanie jednotlivých účastníkov trhu. Hranicu významnosti na úrovni 1% sme zvolili na základe nášho odborného úsudku.

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

Neistoty v odhade záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia

Rezervy na zdravotné poistenie predstavujú významný odhad.

Odhad závisí od použitých predpokladov týkajúcich sa platieb za poskytnutú zdravotnú starostlivosť ktorá bola vydokladovaná s istým časovým oneskorením a platieb 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. Celková výška rezervy na zdravotné poistenie je 303 873 tisíc EUR.

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 metódy odhadu rezerv na zdravotnú starostlivosť vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických informácií a externých dát. Na základe auditorských dôkazov sme neidentifikovali potrebu významnej zmeny v použitých metódach.

Kľúčové detailné zostavy sme odsúhlasili na hlavnú knihu, ako napríklad detailnú zostavu vyplatených výkonov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť. Tieto kľúčové detailné zostavy sme použili ako hlavnú podkladovú databázu pre výpočet rezerv. Na vybranej vzorke sme prepočítali výšku rezervy na nahlásenú, ale neuhradenú zdravotnú starostlivosť.

Zhodnotili sme adekvátnosť použitých vstupných parametrov pre výpočet rezervy na vzniknutú, ale nenahlásenú zdravotnú starostlivosť. Kľúčové predpoklady sme prediskutovali s predstaviteľmi VŠZP.

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 2017.

Naša práca nevedla k žiadnym významným úpravám v účtovnej závierke.

Opravné položky k pohľadávkam

VŠZP vykazuje pohľadávky vo výške 438 789 tisíc EUR pred vytvorením príslušnej opravnej položky vo výške 242 489 tisíc EUR.

Opravná položka bola odhadnutá na základe historických skúseností.

Vzhľadom na zjavnú neistotu spojenú s výpočtom opravnej položky a významnosť odhadu, ho považujeme za kľúčovú oblasť auditu.

Oboznámili sme sa so spôsobom ako VŠZP stanovuje metódy odhadu opravnej položky k pohľadávkam vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a informácií z externého prostredia. Na základe auditorských dôkazov sme neidentifikovali potrebu významnej zmeny v použitých metódach.

Kľúčové detailné zostavy sme odsúhlasili na hlavnú knihu, ako napríklad detailné zostavy pohľadávok k 31.12.2017 a za predchádzajúce obdobia. Tieto kľúčové detailné zostavy sme použili ako hlavnú podkladovú databázu pre výpočet opravnej položky. Na vybranej vzorke sme tieto zostavy otestovali, aby sme si overili adekvátnosť vekovej štruktúry pohľadávok.

Vypracovali sme náš vlastný odhad výšky opravnej položky a porovnali ho s výpočtom vedenia.

Naša práca nevedla k žiadnym významným úpravám v účtovnej závierke.

Dohadné položky aktívne

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

Medzi najvýznamnejšie dohadné položky aktívne patria: dohadné položky na prerozdelenie poistného na zdravotné poistenie a dohadné položky na ročné zúčtovanie s ekonomicky aktívnymi poistencami.

Hlavné predpoklady, o ktoré sa odhady opierajú, sú: počet poistencov v jednotlivých kategóriách poistencov, priemerný príjem poistenca, počet osôb s nízkymi príjmami a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok.

Oboznámili sme sa so spôsobom ako VŠZP stanovuje metódy odhadu dohadných položiek aktívnych vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických a externých dát. Na základe auditorských dôkazov sme neidentifikovali potrebu významnej zmeny v použitých metódach.

Minuloročné vytvorené dohadné položky aktívne sme porovnali s aktuálnymi výsledkami vykázanými vo výnosoch v roku 2017, aby sme si overili adekvátnosť dohadov vytvorených k 31. decembru 2016.

Hlavné predpoklady sme odsúhlasili na údaje, ktoré poskytol Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou.

Prepočítali 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.

Naša práca nevedla k žiadnym významným úpravám v účtovnej závierke.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 v znení neskorších predpisov ("Zákon o účtovníctve"). Výročná správa obsahuje (a) účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Vedenie nevypracovalo výročnú správu do dátumu našej audítorskej správy.

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 Zákomom 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 Zákomom o účtovníctve.

Navyše v našej aktualizovanej správe uvedieme, že v súvislosti s vyššie uvedenými skutočnosťami nemáme čo oznamovať, alebo opíšeme všetky významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej prostredia získaných počas nášho auditu.

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 Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti 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 Spoločnosti 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 Spoločnosti.

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 jednotlivo 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 Spoločnosti.
- 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 spochybniť schopnosť Spoločnosti 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 Spoločnosť 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.

Oznamovanie iných právnych a regulačných požiadaviek

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s sme boli prvý raz vymenovaní v roku 2016. Naše menovanie bolo schválené na dva roky valným zhromaždením dňa 16. decembra 2016.


PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
V Bratislave, 21. marca 2018




Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672