

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Union zdravotná poisťovňa, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Union zdravotná poisťovňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2017, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky 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 spoločnosti Union zdravotná poisťovňa, a.s. obsahuje:

- Súvahu k 31. decembru 2017;
- Výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- Poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme uskutočnili 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 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.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.
The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že sme Spoločnosti počas roka 2017 neposkytli žiadne neauditorské služby, vrátane tých, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

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 zvážené 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 finančných služieb, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti

6 600 tisíc EUR

Ako sme ju stanovili

Celková hladina významnosti predstavuje 2% z predpísaného poistného Spoločnosti po odpočítaní prerozdelenia poistného.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Hladinu významnosti sme stanovili na základe predpísaného poistného po odpočítaní prerozdelenia poistného, pretože je to ukazovateľ, ktorý objektívne najlepšie predstavuje výkonnosť spoločnosti počas určitého časového obdobia, zatiaľ čo hospodársky výsledok je nestály. Predpísané poistné je jeden z kľúčových ukazovateľov výkonnosti a kľúčovým parametrom na porovnávanie účastníkov trhu. Na základe nášho odborného úsudku sme použili 2%.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Neistoty pri oceňovaní rezerv na zdravotné poistenie

Technické rezervy na zdravotné poistenie predstavujú významný účtovný odhad. Podrobnosti sú uvedené v bode č. 5 poznámok k účtovnej závierke.

Odhad závisí od predpokladov ohľadom nákladov na zdravotnú starostlivosť, ktoré sú fakturované s určitým časovým odstupom, a od predpokladaných úhrad za zdravotnú starostlivosť nad zmluvne dohodnuté limity. Tieto úhrady závisia od rozličných faktorov, medzi ktoré patrí úspešnosť vedenia Spoločnosti v rokovaní ohľadne uhrádzania platieb nad rámec zmluvne dohodnutých limitov alebo dopady zo strany vlády či iných zainteresovaných strán.

Sústredili sme sa na (a) rezervu na nahlásenú, ale neuhradenú zdravotnú starostlivosť (b) rezervu na vzniknutú, no zatiaľ nenahlásenú zdravotnú starostlivosť. Podrobnosti sú uvedené v poznámke č. 18 poznámok k účtovnej závierke.

Medzi najdôležitejšie predpoklady, ktoré boli použité na odhad výšky rezervy na vzniknutú, no ešte nenahlásenú zdravotnú starostlivosť, patrí úprava zohľadňujúca sezónnosť, diskontná sadzba, úmrtnosť, ako aj vývoj nákladov na zdravotnú starostlivosť pre určité diagnózy.

Oboznámili sme sa so spôsobom, ako Spoločnosť odhaduje výšku rezerv a stanovuje kľúčové predpoklady na základe vlastných skúseností alebo externých údajov. Posúdili sme, či sú tieto metódy prijateľné na základe nášho profesionálneho úsudku a skúseností.

Overili a odsúhlasili sme najdôležitejšie údaje, ako napr. podrobný zoznam vyplatených nákladov na zdravotnú starostlivosť, ktoré slúžia ako podkladové údaje pre výpočet výšky rezerv. Na vybranej vzorke sme prepočítali výšku rezervy na vzniknutú, no zatiaľ nenahlásenú zdravotnú starostlivosť, a otestovali sme výšku rezervy na nahlásenú, ale neuhradenú zdravotnú starostlivosť.

Posúdili sme vstupné parametre používané na výpočet rezervy na vzniknutú, no zatiaľ nenahlásenú zdravotnú starostlivosť. Kľúčové predpoklady sme prediskutovali s vedením Spoločnosti.

Zhodnotili sme výsledky porovnávaním aktuálneho vývoja počas roka 2017 s predošlými odhadmi výšky technických rezerv k 31. decembru 2016, t. j. výsledky „run-off“ testu. Na základe týchto informácií sme osobitne posúdili určité predpoklady použité na odhad výšky technickej rezervy na vzniknutú, no k 31. decembru 2017 zatiaľ nenahlásenú zdravotnú starostlivosť.

Našími postupmi sme dospeli k záveru, že odhady vedenia sú opatrné a nevyžadujú významné úpravy v účtovnej závierke.

Odhadý výnosov a dohadná položka na prerozdelenie poistného

Odhadý výnosov si vyžadujú uplatnenie úsudku a predpokladov, ktoré sú ovplyvnené budúcimi neistými ekonomickými alebo politickými podmienkami či vládnymi regulačnými opatreniami.

Vedenie stanovuje dohadnú položku na prerozdelenie poistného medzi účastníkov trhu podľa požiadaviek platnej legislatívy ako aj odhad príjmov z poistného na základe ročného zúčtovania príjmov poistencov.

Medzi kľúčové predpoklady patrí: počet poistencov v konkrétnych kategóriách, priemerný plat zamestnancov, počet poistencov s nízkymi príjmami a odhad celkového predpísaného poistného na trhu zdravotného poistenia na Slovensku.

Oboznámili sme sa so spôsobom, ako Spoločnosť odhaduje výnosy, vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe vlastných skúseností alebo externých dát. Na základe nášho odborného úsudku a skúseností sme posúdili, či sú tieto metódy akceptovateľné.

Overili sme vstupné parametre výpočtového modelu a vyhodnotili príslušné použité úsudky. Vykonali sme nezávislý prepočet na základe najaktuálnejších vstupných údajov, ktoré sme na vybranej vzorke odsúhlasili na podporné zdroje informácií.

Porovnali sme predošlé odhadý k 31. decembru 2016 s aktuálnym výsledkom za rok 2017 a posúdili sme zdroje a významnosť rozdielov.

Našími postupmi sme dospeli k záveru, že odhadý vedenia sú opatrné a nevyžadujú významné úpravy v účtovnej závierke.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon 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 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.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje 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, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či 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, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, 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 ako súčasť nášho auditu. 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 tvorili 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 našej 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 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.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, 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 vo vyhlásení tiež komunikujeme 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 v extrémne 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.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítorov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2011. Naše vymenovanie bolo každoročne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky sedem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2017 sa uskutočnilo uznesením valného zhromaždenia dňa 15. júna 2017.

PricewaterhouseCoopers Slovensko
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161



Tučný
Mgr. Juraj Tučný, FCCA
Licencia UDVA č. 1059

Bratislava, 13. marca 2018