

## DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, 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 2018 a výsledku jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. 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, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zdôraznenie skutočnosti

Ako sa uvádza v poznámke III.2 účtovnej závierky, k 31. decembru 2018 spoločnosť vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku vo výške 98 843 tisíc EUR (riadok 001 súvahy). Pri výpočte znehodnotenia vedenie spoločnosti použilo významné odhady ako sa uvádza v poznámke II.3. Na tieto odhady majú vplyv zmeny v legislatíve týkajúcej sa zdravotnej starostlivosti a ďalšie trhové faktory, ktorých vývoj sa môže líšiť od odhadov.

Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

#### 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 na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
<b>Riziko zníženia hodnoty poistného kmeňa vykázaného ako nehmotný majetok</b>	
<i>Pozri poznámku III.2 účtovnej závierky</i>  K 31. decembru 2018 vykazuje spoločnosť poistný kmeň vo výške 255 007 tis. EUR ako nehmotný majetok v riadku 001 súvahy. Tento majetok bol nadobudnutý zlúčením s inou zdravotnou poisťovňou v roku 2009. Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa spoločnosť prehodnocuje raz ročne.	Naše audítorské postupy boli zamerané: <ul style="list-style-type: none"><li>- na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov,</li><li>- na posúdenie primeranosti významných odhadov,</li><li>- na vykonanie retrospektívneho preverenia spoľahlivosti odhadov vedenia a</li><li>- na vykonanie analýzy citlivosti.</li></ul>

<p>Prehodnotenie okrem iného zahŕňa významné odhady očakávaného počtu a prírastku poistencov, očakávaných nárokov na zdravotnú starostlivosť, vývoja nákladov na prerozdeľovanie a diskontnej sadzby uplatnenej na budúce peňažné toky.</p> <p>Vzhľadom na významnosť tejto záležitosti a súvisiacich odhadov sme dospeli k záveru, že ide o kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>Naše audítorské postupy tiež zahŕňali test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtov modelu zníženia hodnoty. Naša práca tiež zahŕňala procedúry našich interných odborníkov na oceňovanie v segmente zdravotnej starostlivosti zamerané na posúdenie primeranosti uplatnenej metodiky a kľúčových predpokladov použitých v modeli.</p>
<p><b>Vymožitelnosť pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vrátane pohľadávok v exekúcii</b></p>	
<p><i>Pozri poznámku III.7 účtovnej závierky</i></p> <p>K 31. decembru 2018 vykazuje spoločnosť sumu vo výške 145 367 tis. EUR ako opravnú položku k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (riadok 022 súvahy). Opravná položka sa týka predovšetkým pohľadávok v exekúcii.</p> <p>Opravná položka bola vypočítaná na základe historických skúseností s vymáhaním pohľadávok, ktoré sú po splatnosti. Opravná položka k pohľadávkam v exekúcii sa určuje na základe historickej miery úspešnosti inkasa týchto pohľadávok.</p> <p>Vzhľadom na významnosť opravnej položky k pohľadávkam a inherentnú neistotu pri vymáhaní pohľadávok v exekúcii sme dospeli k záveru, že ide o kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>Naše audítorské postupy boli zamerané:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- na posúdenie historickej vymožitelnosti a primeranosti predpokladov použitých pre odhad budúcej miery úspešnosti inkasa,</li> <li>- na posúdenie presnosti modelu použitého na výpočet opravnej položky k pohľadávkam v exekúcii, ktoré zahŕňa aj posúdenie predpokladov v súvislosti s inkasom pohľadávok v budúcnosti.</li> </ul>
<p><b>Odhady záväzkov z verejného zdravotného poistenia (technické rezervy, rezervy na prerozdeľovanie)</b></p>	
<p><i>Pozri poznámku III. 6 účtovnej závierky</i></p> <p>K 31. decembru 2018 vykázala spoločnosť sumu 115 149 tis. EUR ako technické rezervy (odhad záväzkov splatných poskytovateľom zdravotnej starostlivosti) v riadku 071 súvahy a sumu 13 388 tis. EUR ako rezervu na ročné prerozdeľovanie poistného splatné ostatným zdravotným poisťovníam (riadok 077 súvahy).</p> <p>Technické rezervy sa odhadujú na základe podrobných informácií získaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, historických skúseností a prijatých faktúr, ktoré ešte neboli schválené. Rezerva na ročné prerozdeľovanie sa odhaduje okrem iného na základe informácií z výsledku ročného prerozdeľovania poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdeľovaní preddavkov na poistné za bežný rok.</p> <p>Vzhľadom na významnosť technických rezerv a zložitosti stanovenia odhadov týchto položiek sme dospeli k záveru, že ide o kľúčovú záležitosť auditu.</p>	<p>Naše audítorské postupy boli zamerané:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- na posúdenie presnosti a úplnosti údajov v informačných systémoch spoločnosti,</li> <li>- na overenie následných platieb zo strany spoločnosti poskytovateľom zdravotnej starostlivosti a</li> <li>- na posúdenie presnosti historických odhadov.</li> </ul> <p>Naše postupy taktiež zahŕňali posúdenie údajov, ktoré má spoločnosť k dispozícii v súvislosti s počtom a kategóriami poistencov.</p>
<p><b>Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia</b></p>	
<p><i>Pozri poznámku V.2 účtovnej závierky</i></p> <p>K 31. decembru 2018 spoločnosť vykázala sumu vo výške 85 333 tis. EUR na riadku 02 výkazu ziskov a strát v súvislosti s výnosmi z verejného zdravotného poistenia, ktoré boli stanovené na základe odhadu z dôvodu časového posunu v predkladaní mesačných výkazov, ktoré tvoria základ pre vykazovanie výnosov z verejného zdravotného poistenia.</p>	<p>Naše audítorské postupy boli zamerané:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- na posúdenie metodiky použitej pri výpočte týchto odhadov,</li> <li>- na retrospektívne preverenie presnosti minulých výpočtov,</li> <li>- na vykonanie podrobnej previerky úplnosti prijatého poistného.</li> </ul>

Spoločnosť počíta odhad za mesačné výkazy, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky ešte nemá k dispozícii, na základe historických skúseností a aktuálnych informácií o počte a kategórii poisťencov.	
---	--

Vzhľadom na významnosť tejto záležitosti a výšku súvisiacich odhadov sme dospeli k záveru, že ide o kľúčovú záležitosť auditu.

### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku**

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá 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 reálnu 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, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však 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 zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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 etické 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 uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, 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 PRÁVNÝCH 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 č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s 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, vyhodnotíme, 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 2018 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 spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

***Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu***

### **Vymenovanie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením spoločnosti dňa 27. septembra 2018. 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 10 rokov.

### **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

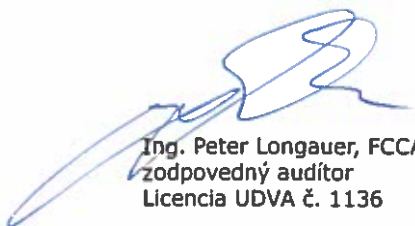
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

### **Neaudítorské služby**

Spoločnosti sme neposkytovali 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 vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme spoločnosti a podnikom, v ktorých má spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 15. marca 2019



Ing. Peter Longauer, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014