

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 2018 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 našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 1. februára 2019.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2018;
- 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.

Základ pre náš názor

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

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 („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

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.

Neaudítorské služby, ktoré sme Spoločnosti poskytli v období od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 sú uvedené v bode č. 20.1.6 poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	• Celkovú hladinu významnosti vo výške 6 400 tisíc EUR sme stanovili ako približne 2% z predpísaného poistného Spoločnosti po odpočítaní prerozdelenia poistného.
Kľúčové záležitosti auditu	• Neistoty pri oceňovaní rezerv na zdravotné poistenie • Odhady výnosov a dohadná položka na prerozdelenie poistného

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. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili 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.

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, vrátane celkovej hladiny významnosti za Spoločnosť pre účtovnú závierku ako celok, tak ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvažovaním kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti

6 400 tisíc EUR

Ako sme ju stanovili

Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 2% z predpísaného poistného Spoločnosti po odpočítaní prerozdelenia poistného.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Kvantitatívny limit vo výške približne 2% z predpísaného poistného Spoločnosti po odpočítaní prerozdelenia poistného predstavuje, na základe našej skúsenosti, akceptovateľný ukazovateľ.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš 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 náš 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 a ak to bolo vhodné, vyzvali sme vedenie predpoklady zdôvodniť.

Zhodnotili sme výsledky porovnávaním aktuálneho vývoja počas roka 2018 s predošlými odhadmi výšky technických rezerv k 31. decembru 2017, 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 2018 zatiaľ nenahlásenú zdravotnú starostlivosť.

Naša práca neviedla k žiadnym významným úpravám v účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu**Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti****Odhady výnosov a dohadná položka na prerozdelenie poistného**

Odhady 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. Podrobnosti sú uvedené v bode č. 3 a 4 poznámok k účtovnej závierke.

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. Vykonal sme nezávislý prepočet na základe najaktuálnejších vstupných údajov, ktoré sme na vybranej vzorke odsúhlasili na podporné zdroje informácií.

Porovnali sme predošlé odhady k 31. decembru 2017 s aktuálnym výsledkom za rok 2018 a posúdili sme zdroje a významnosť rozdielov.

Naša práca neviedla 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 Zákonom o účtovníctve. Výročná správa obsahuje (a) účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie vo výročnej správe.

Keď bude výročná správa k dispozícii, našou zodpovednosťou bude prečítať vyššie uvedené ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či ostatné informácie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významne chybné.

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 konzistentnosti výročnej správy s účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom 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 nesprávosti, 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 Zákona o účtovníctve 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 podľa Medzinárodných audítorských štandardov. 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 a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho 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.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2011. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky osem rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2018 sa uskutočnilo uznesením valného zhromaždenia, ktoré sa konalo dňa 19. septembra 2018.

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

Bratislava, 27. marca 2019



Mgr. Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180