

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Všeobecná 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 Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2019, 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 našou dodatočnou správou z 17. apríla 2020 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2019;
- 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 (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

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 Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 sme Spoločnosti neposkytli žiadne neaudítorske služby.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti

Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 35 400 tisíc EUR a predstavuje približne 1% zo súčtu výnosov z poistného a výnosov z prerozdelenia poistného.

Kľúčové záležitosti auditu

- Neistoty v odhade záväzkov vyplývajúcich zo zdravotného poistenia;
- Opravné položky k pohľadávkam z poistenia;
- Dohadné položky aktívne.

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. 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 Spoločnosti sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili 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, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti 35 400 tisíc EUR

Ako sme ju stanovili

Hladinu významnosti sme stanovili ako približne 1% zo súčtu výnosov z poistného a výnosov z prerozdelenia poistného.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Za základ pre výpočet hranice významnosti sme zvolili výšku výnosov z poistenia a výnosov z prerozdelenia poistného, berúc do úvahy charakter odvetvia zdravotného poistenia a výsledok hospodárenia VŠZP, ktorý považujeme za volatilný. Výnosy z poistenia a výnosy z prerozdelenia poistného sú jedným z kľúčových indikátorov výkonnosti VŠZP a kľúčovým parametrom pre porovnávanie účastníkov trhu. Na základe profesionálneho úsudku, sme hladinu významnosti zvolili ako 1% zo súčtu výnosov z poistného a výnosov z prerozdelenia poistného.

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 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 vedenia Spoločnosti vyjednávať v prípade platieb nad rámec zmluvných limitov, či vplyvu vlády a iných zainteresovaných strán.

Sústredili sme sa na (a) rezervu na poskytnutú, ale nevyfakturovanú zdravotnú starostlivosť a na (b) rezervu na 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 7 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 Spoločnosť stanovuje metódy odhadu rezerv na zdravotnú starostlivosť vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických informácií a externých dát. Posúdili sme, či sú metódy, ktoré vedenie aplikuje, akceptovateľné.

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 vedením Spoločnosti. Na vybranej vzorke sme prepočítali výšku rezervy na vzniknutú, ale nenahlásenú zdravotnú starostlivosť.

Využitím našich počítačových zručností a dostupných dát, ktoré nám Spoločnosť poskytla, sme porovnali odhad výšky rezerv na zdravotnú starostlivosť k súvahovému dňu s následne skutočne zaúčtovanými nárokmi v nasledujúcom období. Týmto testom sme si overili vhodnosť metód použitých vedením spoločnosti pri stanovovaní výšky technických rezerv, adekvátnosť technických rezerv a ich vykázanie do správneho účtovného obdobia.

Kľúčové záležitosti auditu**Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti****Opravné položky k pohľadávkam z poistenia**

Opravné položky k pohľadávkam z poistenia predstavujú významný odhad.

Príslušné účtovné metódy a postupy sú popísané v článku II – Informácie o účtovných metódach a účtovných zásadách, bod 7 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 17.

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 Spoločnosť stanovuje metódy odhadu opravnej položky k pohľadávkam vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a informácií z externého prostredia. Posúdili sme, či sú metódy, ktoré vedenie aplikuje, akceptovateľné.

Kľúčové detailné zostavy sme odsúhlasili na hlavnú knihu, ako napríklad detailné zostavy pohľadávok k 31.12.2019 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 (porovnaním položiek v zostave na podpornú dokumentáciu), aby sme si overili adekvátnosť vekovej štruktúry pohľadávok.

Na základe vekovej štruktúry pohľadávok sme vypracovali náš vlastný odhad výšky opravnej položky a porovnali ho s výpočtom vedenia.

Kľúčové záležitosti auditu**Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti****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: (a) dohadné položky na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme (b) dohadné položky na mesačné prerozdelenie poistného na zdravotné poistenie, ktorých tvorba je vyžadovaná príslušnou legislatívou.

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

Príslušné účtovné metódy a postupy sú popísané v článku II – Informácie o účtovných metódach a účtovných zásadách, bod 2 a bod 3.

Oboznámili sme sa so spôsobom ako vedenie Spoločnosti stanovuje metódy odhadu dohadných položiek aktívnych vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických a externých dát. Posúdili sme, či sú metódy, ktoré vedenie aplikuje, akceptovateľné.

Minuloročné vytvorené dohadné položky aktívne sme porovnali s aktuálnymi výsledkami vykázanými vo výnosoch v roku 2019, aby sme si overili adekvátnosť dohadov vytvorených k 31. decembru 2018.

Dohadnú položku na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme, sme porovnali na skutočné výnosy, ktoré boli vykázané v priebehu januára a februára 2020. Na základe historickej skúsenosti je až 99% takýchto výnosov vykázaných v priebehu prvých dvoch mesiacov.

Dohadnú položku na mesačné prerozdelenie poistného na zdravotné poistenie sme odsúhlasili na podpornú dokumentáciu od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou.

Naša práca sa opierala o aktuálne údaje odvodené zo vstupov, ktoré sme otestovali na vybranej vzorke.

Správa k ostatným informáciám a informáciám uvedeným vo Výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie obsahujú Výročnú správu (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy s účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade so Zákom 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 objektívny 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 dohľadanie 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 auditorských 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 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.

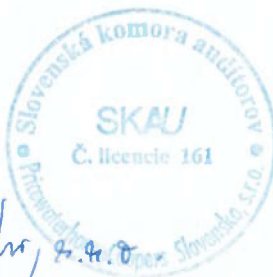
Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2016. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky štyroch rokov.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Eva Hupková.

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



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

Bratislava, 17. apríla 2020