

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Union poisťovňa, a. s. (predtým Poštová poisťovňa, a. s.):

Správa z auditu mimoriadnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit mimoriadnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová poisťovňa, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje výkaz finančnej pozície k 30. novembru 2021, výkaz ziskov a strát a komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov za obdobie 11 mesiacov končiace sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená mimoriadna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 30. novembru 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za obdobie 11 mesiacov končiace sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EÚ“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa 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 len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit mimoriadnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na body 2.15 (Vlastné imanie) a 2.26 (Skutočnosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje mimoriadna účtovná závierka) poznámok k mimoriadnej účtovnej závierke. Spoločnosť sa právne zlúčila so spoločnosťou Union poisťovňa, a. s. s rozhodným dňom k 1. decembru 2021 a s právnou účinnosťou od 17. decembra 2021. Od tohto dňa Spoločnosť prestala ako právnická osoba existovať a jej poisťné portfólio bolo presunuté do spoločnosti Union poisťovňa, a. s., ktorá je jej právnym nástupcom. Zlúčenie bolo schválené jediným akcionárom Spoločnosti dňa 30. novembra 2021.

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 mimoriadnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom mimoriadnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínanej záležitosti. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v mimoriadnej účtovnej závierke. Výsledky našich audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho audítorského názoru na priloženú mimoriadnu účtovnú závierku.

Predpoklady použité pri výpočte technických rezerv a test primeranosti rezerv

Technické rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv uvedené v bode 2.10 (Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv, záväzky vyplývajúce z investičných zmlúv s DPF a podiel zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv) poznámok vo výške 27 099 tis. EUR k 30. novembru 2021 predstavujú významnú časť záväzkov Spoločnosti.

Spoločnosť pri ich oceňovaní v súlade s IFRS 4 používa poistno-matematické modely na ocenenie technických rezerv. Zložitosť modelov môže viesť k chybám v dôsledku použitia nedostatočných, alebo neúplných údajov, či nesprávneho nastavenia, alebo použitia modelov. Príslušné ekonomické a poistno-matematické predpoklady, ako kľúčové vstupy používané k oceňovaniu týchto záväzkov, sú uverejnené v bodoch 1.4.1 (Poistné, rezervy vyplývajúce z poistenia a poistné plnenia) a 2.10 (Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv a záväzky vyplývajúce z investičných zmlúv s DPF) poznámok a patria medzi ne investičný výnos, náklady a úrokové sadzby, úmrtnosť, chorobnosť, stornovanosť, očakávania ohľadne likvidácie a vývoja škôd, vyhodnotenie súdnych sporov a správanie poistencov. Globálna pandémia Covid-19 priniesla ďalšie neistoty v súvisiacich odhadoch.

Táto oblasť zahŕňa významnú časť účtovných odhadov a úsudkov vedenia Spoločnosti ohľadne neistoty budúcich plnení, vrátane načasovania a celkovej výšky konečného vysporiadania záväzkov voči poisteným a vyžaduje zapojenie poistno-matematických odborníkov. Oblasť je preto významná pre audit mimoriadnej účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako kľúčovú záležitosť auditu.

Náš audit bol zameraný na poistno-matematické výpočty a na výpočty, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov. V rámci našich auditorských postupov sme zapojili poistno-matematických odborníkov.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad poistno-matematickými postupmi, vrátane riadenia a schvaľovacieho procesu týkajúceho sa nastavenia ekonomických a poistno-matematických predpokladov.

Ďalej sme posúdili postupy Spoločnosti týkajúce sa poistno-matematických analýz, vrátane analýz odhadovaných a skutočných výsledkov na základe skúsenosti v portfóliu. Pre proces nastavovania predpokladov sme posúdili analýzy doterajších historických údajov. Naše posúdenie zahŕňovalo aj procedúry týkajúce sa zdôvodnenia vedenia Spoločnosti ohľadne stanovených ekonomických a poistno-matematických predpokladov použitých v poistno-matematických modeloch a to vrátane porovnania s ustálenou praxou v poisťovníctve.

Posúdili sme poistno-matematické predpoklady použité v modeloch, ktoré sa môžu líšiť v závislosti od produktu a jeho vlastností a taktiež súlad modelov s IFRS EÚ. Zhodnotili sme zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh. Otestovali sme správnosť a úplnosť dát použitých v týchto modeloch.

Posúdili sme proces testovania primeranosti technických rezerv, čo predstavuje základný test na kontrolu, že vytvorené technické rezervy zodpovedajú očakávaným budúcim zmluvným záväzkom. Naša práca týkajúca sa testu primeranosti rezerv zahŕňala posúdenie projektovaných peňažných tokov a použitých predpokladov v kontexte Spoločnosti a ustálenej praxe v poisťovníctve. Posúdenie dokumentácie pre stanovenie predpokladov a expertného úsudku sú podstatnou a neoddeliteľnou súčasťou nášho overenia.

Posúdili sme tiež výšku rezerv, ktoré Spoločnosť vytvorila na prebiehajúce súdne spory v súvislosti s poistnými udalosťami.

Zároveň sme vyhodnotili zverejnenia v bodoch 1.4.1 (Poistné, rezervy vyplývajúce z poistenia a poistné plnenia) a 2.10 (Rezervy vyplývajúce z poistných zmlúv, záväzky vyplývajúce z investičných zmlúv s DPF a podiel zaistovateľov na rezervách vyplývajúcich z poistných zmlúv) poznámok týkajúce sa technických rezerv z hľadiska ich primeranosti a súladu s požiadavkami IFRS EÚ.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2020 vykonal iný audítor, ktorý dňa 23. marca 2021 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za mimoriadnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto mimoriadnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EÚ a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní mimoriadnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit mimoriadnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či mimoriadna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 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 súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto mimoriadnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti mimoriadnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 mimoriadnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie

nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských 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 mimoriadnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či mimoriadna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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 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 mimoriadnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme 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 právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na mimoriadnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom mimoriadnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou mimoriadnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za obdobie 11 mesiacov roku 2021 sú v súlade s mimoriadnou účtovnou závierkou za dané obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu mimoriadnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Spoločnosti dňa 10. novembra 2021. 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 1 rok.

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 dňa 14. júna 2022.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb uvedených vo výročnej správe a v mimoriadnej účtovnej závierke sme Spoločnosti neposkytli žiadne ďalšie služby.

16. júna 2022

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893