

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2022
(v eurách)

Článok I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

1. a) DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou dňa 21. decembra 2004 a zapísaná do príslušného obchodného registra od 1. septembra 2005. Sídlo Spoločnosti je Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO Spoločnosti je 35 942 436.
b) Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 v súlade s požiadavkami zákona č. 431/2002 Z. z. a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre zdravotné poisťovne v znení neskorších predpisov.
2. Jediným predmetom činnosti Spoločnosti je vykonávanie verejného zdravotného poistenia (ďalej len „VZP“) v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z. z. Povoľenie na vykonávanie VZP vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19. mája 2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 3. júna 2005.
3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 688 (k 31. decembru 2021 bol 684), z toho vedúcich zamestnancov bolo 72.
4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2022	k 31. decembru 2021
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:		
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2022	k 31. decembru 2021
Predseda:	Ing. Martin Kultán	Ing. Martin Kultán
Členovia:	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 bola nasledovná:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		Výška podielu na hlasovaní
	v absolútnej výške (€)	v % vyjadrení	v % vyjadrení
HICEE B.V., Amsterdam, Holandsko	33 600 000	100	100

5. Spoločnosť je členená na základné organizačné útvary, ktorými sú:

- útvar vnútornej kontroly,
- útvar riadenia rizík a compliance,
- odbory priamo riadené generálnym riaditeľom,
- úsek financií a prevádzky,
- úsek služieb poistencom,
- úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
- úsek IT.

6. Spoločnosť nemá žiadnu organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti.

7. Konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, je Penta Investments Limited so sídlom 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG Channel Islands.

8. Poznámky sú zostavené tak, aby informácie v nich uvedené boli užitočné, významné, zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé. Údaje v poznámkach sú uvedené za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Článok II. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH

1. Porovnateľnými údajmi sú v prípade súvahy stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2021, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021. Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe princípu nepretržitého pokračovania činnosti Spoločnosti.
2. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou aplikované konzistentne.

Účtovníctvo Spoločnosti bolo vedené za účtovnú jednotku ako celok, pre všetky organizačné útvary, ekonomickým softvérom firmy Softip, a. s. Bratislava, ktorý zodpovedá požiadavkám uvedeným v zákone č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a je kompatibilný s informačným systémom zdravotnej poisťovne, ktorý Spoločnosť používa na vykonávanie VZP.

3. **Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok** obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s obstaraním a uvedením majetku do používania. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca uvedenia majetku do používania, najneskôr v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, kedy došlo k jeho zaradeniu do majetku Spoločnosti.

Spoločnosť vykazuje v účtovnej závierke ako dlhodobý nehmotný majetok poistný kmeň, ktorý Spoločnosť nadobudla pri kúpe podniku DZP zdravotná poisťovňa, a. s. k 31. decembru 2009. Vykázaný poistný kmeň zahŕňa súčasné zmluvy existujúce k dátumu účinnosti zmluvy o prevode podniku ocenené ako súčasná hodnota budúcich očakávaných peňažných tokov, ktoré budú plynúť od poistencov ako aj očakávané prírastky poistného kmeňa do budúcnosti z existujúceho poistného kmeňa. Prvotné ocenenie a vykázanie nehmotného aktíva bolo uskutočnené v súlade so slovenskými právnymi predpismi.

V prípade, ak existujú indikátory možného znehodnotenia poistného kmeňa, Spoločnosť vypočíta znehodnotenie cez metódu diskontovaných peňažných tokov. Pri jej uplatnení sa:

- zahrnú peňažné toky z pôvodných ešte aktívnych poistencov z poistného kmeňa z kúpeného podniku DZP zdravotná poisťovňa a. s. aktívnych k súvahovému dňu, ako aj nových rodinných príslušníkov narodených medzi rokom 2009 a 2022 členom pôvodného poistného kmeňa,
- použijú aktuálne dostupné štatistické informácie pri odhade úmrtnosti a pôrodnosti poistencov,
- zohľadnia len priame administratívne náklady na poistenca konzistentne s výpočtom reálnej hodnoty poistného kmeňa z roku 2009,
- určí diskontný faktor na základe súčasnej bezrizikovej úrokovej miery, zadlženého faktora beta, prémie za trhové riziko a prémie za špecifické riziko spoločnosti.

Odhady a súvisiace predpoklady opísané vyššie, vrátane tých vyplývajúcich z neistôt ohľadom legislatívnych zmien v zdravotníctve na Slovensku, nákladov na zdravotnú starostlivosť, úmrtnosť, pôrodnosť, úrokových mier a rizikových prirážok, sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných manažmentom za primerané okolnostiam. Prípadné korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

Na hodnotu poistného kmeňa, a to aj významným spôsobom, môžu vplývať legislatívne zmeny v systéme VZP a to najmä v mechanizme prerozdelenia poistného, v oblasti verejných financií, na ktoré je viazaná výška štátom plateného poistného na VZP, v oblasti

štátom regulovanej mzdovej politiky vybraných poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a tiež v oblasti cenovej politiky štátom regulovaných cien v sektore verejného zdravotníctva. Tieto zmeny (i) sú mimo kontroly Spoločnosti; (ii) môžu byť zásadného charakteru vo vzťahu k hodnote poistného kmeňa; (iii) môžu byť prijímané s vyššou frekvenciou v porovnaní s inými odvetvami národného hospodárstva.

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A. Úbytok zásob sa účtuje metódou FIFO.

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Peňažné prostriedky sú vedené na bankových účtoch v Štátnej pokladnici.

Závázky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závázky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vyrovnania obchodu ponúka v kurzovom lístku.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

4. **Dlhodobý nehmotný majetok** sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena je 2 400 € a nižšia, sa účtuje jednorazovo do nákladov pri uvedení do používania.

Ročná odpisová sadzba poistného kmeňa je 3 %, na základe predpokladanej priemernej doby dožitia poistencov poistného kmeňa podľa ich veku a pohlavia v čase obstarania tohto dlhodobého nehmotného majetku. V prípade, ak dôjde k významnému medziročnému poklesu počtu poistencov Spoločnosti (o viac ako 10 %) alebo k zásadnej zmene východísk použitých pri stanovení ročnej odpisovej sadzby poistného kmeňa, Spoločnosť odborne starostlivo preskúma, či nedošlo k významnému dočasnému alebo trvalému zníženiu hodnoty poistného kmeňa, ktoré by malo byť v súlade s platnými účtovnými zásadami a metódami premietnuté do účtovnej hodnoty poistného kmeňa.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena je 1 700 € a nižšia, sa účtuje jednorazovo do nákladov pri uvedení do používania.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

Predpokladaná doba používania a metóda odpisovania sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Druh majetku	Metóda odpisovania	Doba životnosti v rokoch	Odpisová skupina
Budovy na vlastné použitie	rovnomerne	40	6
Pracovné stroje a zariadenia	rovnomerne	6	2
Stroje a zariadenia špecifické	rovnomerne	8	3
Výpočtová a kancelárska technika	rovnomerne	4	1
Dopravné prostriedky	rovnomerne	4	1
Klimatizácia	rovnomerne	12	4
Inventár	rovnomerne	6	2
Dlhodobý nehmotný majetok*	rovnomerne	4	-
Iné aktíva	rovnomerne	12	3

Vzorová tabuľka č.II/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

* Okrem poisťného kmeňa.

5. **Pohľadávky** sa pri vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pohľadávkam, pri ktorých je odôvodnený predpoklad, že Spoločnosť nebude inkasovať všetky dlžné čiastky v súlade s pôvodnými podmienkami splatnosti. Spoločnosť uskutočňuje odpis pohľadávok v súlade s internými predpismi, ktoré schválilo predstavenstvo Spoločnosti.

6. **Opravné položky k pohľadávkam** sa účtujú k tým pohľadávkam, pri ktorých existuje riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí a pri sporných pohľadávkach voči dlžníkom, s ktorými sa vedie spor o ich uznanie a zaplatenie v závislosti od doby splatnosti pohľadávky.

Vedenie Spoločnosti sa domnieva, že odhady použité pri procese určovania opravných položiek k pohľadávkam predstavujú najracionálnejšie prognózy budúceho vývoja relevantných rizík, ktoré sú v daných podmienkach dostupné. Podľa vedenia Spoločnosti je vykázaná suma opravných položiek primeraná na pokrytie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok.

a) Opravné položky k pohľadávkam z VZP

Opravné položky k pohľadávkam z VZP sa tvoria v prípade, ak existuje riziko, že nebudú dlžníkom Spoločnosti riadne a včas uhradené a pri sporných pohľadávkach z VZP, pri ktorých sa vedie spor o existenciu, uznanie alebo úhradu takýchto pohľadávok z VZP, resp. ich časti.

Východiskom pre tvorbu opravných položiek je implementovaný systém správy pohľadávok. Pozostáva z nadväzujúcich nástrojov upomínania, vymáhania a uplatňovania, ktorých cieľom je zabezpečiť efektívne inkaso pohľadávky po lehote splatnosti.

Spoločnosť použila v účtovnej závierke za rok 2021 nasledovné percentá opravných položiek:

POHĽADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premiľané pohľadávky	100%	100%	100%
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v likvidácii, v dedičskom konaní, vo vyrovnaní)	100%	100%	100%
Platitelia bez komunikácie a pohľadávky v exekúcii	100%	100%	100%
Výkaz nedoplatkov	100%	100%	60% - 80%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	100%	100%	1% - 84%
Upomínanie	13% - 56%	20% - 73%	11% - 58%
Pohľadávky z roku (R-2)	31% - 58%	55% - 70%	29% - 55%
Pohľadávky predchádzajúceho roku (R-1)	25% - 62%	46% - 72%	
Pohľadávky aktuálneho roku (R)	13% - 56%	28% - 59%	11% - 58%
Pohľadávky v lehote splatnosti	2%	2%	2%

Spoločnosť použila k 31. decembru 2022 nasledovné percentá opravných položiek:

POHĽADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premiľané pohľadávky	100%	100%	100%
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v likvidácii, v dedičskom konaní, vo vyrovnaní)	100%	100%	100%
Platitelia bez komunikácie a pohľadávky v exekúcii	100%	100%	100%
Výkaz nedoplatkov	100%	100%	60% - 80%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	100%	100%	1% - 84%
Upomínanie	13% - 56%	20% - 73%	11% - 58%
Pohľadávky z roku (R-2)	31% - 58%	55% - 70%	29% - 55%
Pohľadávky predchádzajúceho roku (R-1)	25% - 62%	46% - 72%	
Pohľadávky aktuálneho roku (R)	13% - 56%	28% - 59%	11% - 58%
Pohľadávky v lehote splatnosti - bežné preddavky	13%	13%	1%
Pohľadávky v lehote splatnosti - rizikové	99%	99%	99%

Ostatnými pohľadávkami z VZP sú aj pohľadávky za vynaložené liečebné náklady z dôvodu protiprávneho konania tretej osoby voči poistencovi alebo aj samého poistenca (regresné náhrady). Opravné položky sa v prípadoch podľa predchádzajúcej vety tvoria vo výške 80 % k pohľadávkam po lehote splatnosti.

b) Ostatné pohľadávky

Ostatnými pohľadávkami sú aj pohľadávky voči PZS, ktoré vznikli z titulu výsledku revíznej kontroly, poskytnutého a nezúčtovaného preddavku na úhradu poskytnutej zdravotnej starostlivosti. Opravné položky v prípadoch podľa predchádzajúcej vety sa tvoria nasledovne:

- vo výške 20 %, ak lehota omeškania je viac ako 360 dní,
- vo výške 50 %, ak lehota omeškania je viac ako 720 dní,
- vo výške 100 %, ak lehota omeškania presahuje 1 080 dní.

Opravné položky k ostatným pohľadávkam po lehote splatnosti (pohľadávkam po lehote splatnosti, ktoré priamo nesúvisia s poistným plnením, napr. prevádzkové preddavky, pohľadávky voči zamestnancom a pod.) sa tvoria na základe ich inventarizácie nasledovne:

- a) vo výške 25 %, ak lehota omeškania je viac ako 3 mesiace,
- b) vo výške 50 %, ak lehota omeškania je viac ako 6 mesiacov,
- c) vo výške 75 %, ak lehota omeškania je viac ako 9 mesiacov,
- d) vo výške 100 %, ak lehota omeškania presahuje 12 mesiacov.

Opravné položky k dlhodobému hmotnému majetku sa tvoria v prípade, keď jeho úžitková hodnota, zistená pri inventarizácii, je výrazne nižšia než jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za trvalé. Opravné položky sa tvoria k majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania. Opravné položky sa tvoria na základe odborného odhadu predstavenstva vedenia Spoločnosti, najviac do výšky zostatkovej ceny.

Opravná položka k poskytnutým preddavkom na dlhodobý majetok sa vytvorí vo výške 100 %, ak v stanovenej lehote dodávateľ neuskutočnil dohodnuté plnenie a poskytnutý preddavok nevyúčtoval do 180 dní od jeho poskytnutia. V prípade, ak dodávateľ poskytne záruky na dodatočné plnenie, opravná položka sa vytvorí vo výške odborného odhadu predstavenstva Spoločnosti.

Spoločnosť účtuje a vykazuje účtovné prípady v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. Vzhľadom na obmedzenia pri získavaní a spracovaní podkladov, na základe ktorých Spoločnosť účtuje predpis poistného, v záujme verného a pravdivého zobrazenia Spoločnosť účtovala **odhady** nasledovne:

Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom

Spoločnosť vytvorila odhady na nespracované mesačné výkazy ako rozdiel medzi mesačnými výkazmi reálne zaúčtovanými ku dňu realizovanej závierky a mesačnými výkazmi zaúčtovanými ku dňu účtovania odhadov za obdobie aktuálneho roka, ktoré sú zrealizované o priemerné percento opravných položiek podľa jednotlivých období za predchádzajúci rok.

Odhady na nedodané mesačné výkazy Spoločnosť tvorila ako súčin priemernej výšky predpísaného poistného na jedného poistenca pri spracovaných mesačných výkazoch za príslušný počet kalendárnych mesiacov (12 mesiacov) predchádzajúcich mesiacu, na ktorý sa tvorí odhad a počtu poistencov s platnou kategóriou zamestnanca v mesiaci, na ktorý sa odhad tvorí, za ktorých nebol spracovaný alebo predložený mesačný výkaz. Odhad je zrealizovaný o priemerné percento opravnej položky podľa jednotlivých období za predchádzajúci rok.

Spoločnosť vytvorila aj odhady na nepredpísané poistné u poistencov, ktorí v čase 12 mesiacov predchádzajúcich mesiacu, na ktorý sa tvorí odhad, nemajú uvedenú v registri poistencov platnú kategóriu. Odhad sa tvorí ako súčin počtu kalendárnych dní, ktoré nie sú pokryté platnou kategóriou poistenca a minimálnym denným poistným u platiteľov v zmysle § 12 a 13 zákona 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení. Odhad je zrealizovaný o priemerné percento opravnej položky podľa príslušného stavu vymáhania.

Odhady pohľadávok z ročného zúčtovania

Spoločnosť tvorila odhad na výsledok ročného zúčtovania s platiteľmi poistného za príslušný kalendárny rok na základe údajov, ktoré má Spoločnosť k dispozícii o platiteľoch poistného vo svojej operatívnej evidencii. Odhad je zrealizovaný o priemerné percento opravnej položky za predchádzajúci rok.

Spoločnosť je povinná vykonať ročné zúčtovanie poistného plateného štátom za predchádzajúci kalendárny rok na základe údajov z centrálného registra poistencov

najneskôr do 15. novembra nasledujúceho kalendárneho roka. Spoločnosť vytvorila odhad na základe známych údajov k dátumu zostavenia účtovnej závierky ako súčin počtu poistencov, za ktorých poistné platí štát a sadzby poistného štátu, očistený o mesačný preddavok platený štátom.

V súlade s požiadavkami § 6, ods. 9 zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene o doplnení niektorých zákonov, tvorí Spoločnosť nasledovné **technické rezervy**:

a) Rezerva za zdravotnú starostlivosť, ktorá ku dňu účtovnej závierky nebola uhradená

Rezerva je tvorená na základe operatívnej evidencie vo výške hodnoty faktúr, ktoré boli do Spoločnosti doručené, ale ku dňu zostavenia účtovnej závierky tieto faktúry neboli spracované.

b) Rezerva na nevyfakturované výkony poskytovateľov zdravotnej starostlivosti (ďalej len „PZS“)

Rezerva je tvorená na základe operatívnej evidencie vo výške odhadu nevyfakturovaných výkonov u jednotlivých PZS (tzn. na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá bola poskytnutá, ale Spoločnosti nebol doručený účtovný doklad).

c) Rezerva na nevyfakturované výkony za zdravotnú starostlivosť, ktorá bola poskytnutá poistencom Spoločnosti v krajinách Európskej únie

Rezerva je tvorená vo výške predpokladaných nákladov na úhradu zdravotnej starostlivosti poskytnutej poistencom Spoločnosti v krajinách Európskej únie so zohľadnením nárastu nákladov v bežnom období oproti predchádzajúcim obdobiam a podielu nákladov predchádzajúcich období v nákladoch bežného obdobia.

d) Rezerva na úhradu za zdravotnú starostlivosť poistencom zaradeným do zoznamu poistencov čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti (transplantácie, finančne náročná liečba, plánované hospitalizácie, plánovaná kúpeľná liečba).

Rezerva na plánované transplantácie, finančne náročnú liečbu a plánovanú kúpeľnú liečbu je tvorená na základe zoznamu poistencov nahlásených príslušným poskytovateľom zdravotnej starostlivosti a schválenej revíznymi lekármi Spoločnosti najmenej 2 mesiace pred dátumom účtovnej závierky, t. j. do 31. októbra.

Vypočítaná je vo výške súčtu násobkov počtu poistencov zaradených v zoznamoch a ceny obvyklej za plánovanú zdravotnú starostlivosť podľa jednotlivých chorôb. Zostávajúca časť do konca roka je vykázaná v podsúvahe.

Rezerva na plánované hospitalizácie je tvorená na základe zoznamu poistencov nahlásených príslušným poskytovateľom zdravotnej starostlivosti na hospitalizáciu v informačnom systéme Spoločnosti hospiCOM najmenej 30 dní pred dátumom účtovnej závierky, t. j. do 30. novembra. Rezerva je tvorená vo výške odhadovaných nákladov na plánované hospitalizácie. Súčasťou rezervy sú aj ostatné náklady súvisiace s hospitalizáciou vypočítané ako priemer nákladov súvisiacich s poskytnutou zdravotnou starostlivosťou pri hospitalizácii za predchádzajúci rok.

e) Rezerva na ročné prerozdeľovanie poistného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a 27 a) zákona č. 580/2004 o zdravotnom poistení a o zmene o doplnení niektorých zákonov (ďalej len zákon č. 580/2004) realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdeľovanie poistného. Mesačné prerozdeľovanie preddavkov na poistné vykonáva Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) na základe informácii zdravotných poisťovní v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto mesiacu. Základom mesačného prerozdeľovania je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poistné.

V roku 2022 Spoločnosť zaúčtovala 12 rozhodnutí o mesačnom prerozdelení na základe rozhodnutí ÚDZS.

Spoločnosť tvorí technickú rezervu na ročné prerozdelenie z dôvodu, že ročné prerozdelenie poistného sa vykonáva za aktuálny rok až v nasledujúcom kalendárnom roku. Základom ročného prerozdelenia poistného je 95 % povinného poistného, ktoré sa skladá z: celkovej sumy poistného, ktorú je platiteľ poistného podľa § 11 ods. 1 písm. a) až e) a ods. 2 zákona č. 580/2004 povinný odvieť zdravotnej poisťovni podľa § 15 zákona č. 580/2004 za rozhodujúce obdobie, vrátane preddavkov na poistné a poistného vyčíslených zdravotnou poisťovňou podľa § 20 ods. 3 a 4 zákona č. 580/2004 za rozhodujúce obdobie (ďalej len "povinné poistné"), upraveného o sumu výsledku ročného zúčtovania poistného za rozhodujúce obdobie kalendárneho roka podľa evidencie zdravotnej poisťovne k 20. novembru kalendárneho roka nasledujúceho po rozhodujúcom období, ktorým je obdobie kalendárneho roka, za ktorý sa ročné prerozdelenie vykonáva. Celková suma z ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu sa vypočíta vynásobením počtu prepočítaných poistencov zdravotnej poisťovne štandardizovaným príjmom podľa § 27a ods. 4 zákona č. 580/2004 na jedného prepočítaného poistenca. Výsledkom ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel celkovej sumy z ročného prerozdelenia podľa § 27a ods. 5 zákona č. 580/2004 pre zdravotnú poisťovňu a základu ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu.

Upraveným výsledkom ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel výsledku ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu a súčtu výsledkov mesačných prerozdelení.

K 31. decembru 2022 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2022 na základe skúseností z minulých období. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poistencoch a povinnom poistnom vstupujúcich do mechanizmu ročného prerozdelenia, ktoré Spoločnosť mala k dispozícii ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Ostatné rezervy

Spoločnosť vykazuje aj rezervy na súčasné záväzky vyplývajúce z minulých udalostí, ak je pravdepodobné, že tieto záväzky bude musieť splniť.

a) Rezervy na súdne spory

Spoločnosť vykazuje rezervy na súdne spory. Pri tvorbe rezerv na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov vychádzala z evidencie súdnych sporov. V evidencii súdnych sporov sú zachytené všetky súdne spory, o ktorých mala Spoločnosť ku dňu zostavenia účtovnej závierky vedomosť. Použité číselné údaje boli získané najmä zo súdnych spisov. Celková hodnota súdnych sporov (t. j. istina nároku, príslušenstvo nároku a odhad trov konania protistrany) bola znížená o tie nároky žalobcov, ktoré už sú zaúčtované v účtovníctve Spoločnosti ako záväzky alebo sú premĺčané.

b) Krátkodobé rezervy

Spoločnosť vykazuje krátkodobú rezervu na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, na nevyplatené odmeny zamestnancom (tzv. ročný bonus) vrátane zákonných sociálnych nákladov, na poplatok za nezamestnávanie zdravotne ťažko postihnutých, na overenie účtovnej závierky, na nevyfakturované dodávky a na výsledok správnych konaní.

7. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva, alebo jeho zániku, nadobudnutiu práva k cudzím veciam, rozhodnutiu štátneho orgánu a vzniku pohľadávky a záväzku.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre vznik pohľadávky z VZP je posledný deň kalendárneho mesiaca, za ktorý bolo zdravotnej poisťovni vykázané poistné podľa zákona § 20 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení v znení neskorších predpisov.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre záväzky z VZP je deň ohlásenia poskytnutia zdravotnej starostlivosti, t.j. deň doručenia faktúry od poskytovateľa zdravotnej starostlivosti za poskytnutú zdravotnú starostlivosť.

8. Spoločnosť na účtoch pohľadávok, záväzkov účtuje kurzové rozdiely vznikajúce v účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu z dôvodu inkasa pohľadávok, platby záväzkov so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31. decembru 2022, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.

Spoločnosť účtuje o odloženej dani pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje ako odložený daňový záväzok alebo odložená daňová pohľadávka. Spoločnosť účtuje o odloženom daňovom záväzku, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely a možno ho charakterizovať ako čiastku dane z príjmov k úhrade v budúcich obdobiach.

9. Spoločnosť účtuje o úrokových výnosoch z prijatých úrokov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch Spoločnosti. Nákladové úroky sú účtované v súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosti, ktoré je Spoločnosť povinná hradiť.
10. Spoločnosť tvorí opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravnú položku spoločnosť účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spoločnosť posudzuje opodstatnenosť účtovania tvorby opravnej položky a trvanie opodstatnenosti existencie a sumy už vytvorených opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku.

Ostatné okolnosti

Ako je uvedené v poznámke II.2, Spoločnosť vykazuje v účtovnej závierke ako dlhodobý nehmotný majetok poistný kmeň, ktorý Spoločnosť nadobudla pri kúpe podniku DZP zdravotná poisťovňa, a. s. k 31. decembru 2009 a to v súlade so Zákonom o účtovníctve a ďalšími platnými právnymi predpismi. V priebehu roku 2021 bola otvorená kontrola ÚVHS zameraná na dodržiavanie ustanovení zákona o účtovníctve za rok 2017, ktorá bola ukončená prevzatím protokolu dňa 29.03.2022. Správca dane následne doručil rozhodnutie zo dňa 04.07.2022, ktorým Spoločnosti uložil pokutu vo výške 3 miliónov EUR za údajné porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 zákona o účtovníctve v súvislosti s účtovaním o poistnom kmeni. Odvolanie Spoločnosti voči uvedenému rozhodnutiu Finančné riaditeľstvo SR (FR SR) ako odvolací orgán zamietlo svojím rozhodnutím zo dňa 08.11.2022. Spoločnosť dňa 23.01.2023 podala správnu žalobu v presvedčení, že nezávislý súd potvrdí správnosť nášho postupu a zruší rozhodnutie FR SR.

Manažment je presvedčený o správnosti vykazovania poistného kmeňa od roku 2009 až po súčasnosť, opierajúc sa tiež o audítorské správy medzinárodných audítorských spoločností

k účtovným závierkam našej Spoločnosti od roku 2009, ako aj viaceré priebežne aktualizované interné a externé odborné stanoviská renomovaných slovenských aj medzinárodných spoločností. Manažment zotrváva na názore, že účtovníctvo Spoločnosti bolo a je vedené v plnom súlade s právnymi predpismi. Okrem uvedeného, rok 2009, v ktorom došlo k zaúčtovaniu poistného kmeňa bol predmetom daňovej kontroly, ktorá bola ukončená protokolom zo dňa 27.01.2014 bez kontrolných zistení. Správca dane pri výkone tejto daňovej kontroly vychádzal aj z metodických usmernení FR SR a Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR) z augusta 2013. V auguste 2020, FR SR a MF SR nečakane zmenili svoje pôvodné metodické usmernenie z roku 2013. Kým v roku 2013 FR SR a MF SR výslovne potvrdili, že naša Spoločnosť mohla účtovať o poistnom kmeni nadobudnutom v roku 2009 kúpou podniku od inej zdravotnej poisťovne, od roku 2020 zastávajú názor, že takýto postup je nesprávny. Všeobecné definície majetku, aktív a ani dlhodobého nehmotného majetku upravené v zákone o účtovníctve sa pritom v porovnaní s rokom 2009 nijako nezmenili. Správca dane a FR SR vo svojich rozhodnutiach rovnako prekvapivo uvádzajú, že sa o účtovaní poistného kmeňa našou Spoločnosťou dozvedeli až v marci 2022, a to napriek spomenutej internej komunikácii (správca dane – FR SR – MF SR) z 2013, v ktorej sa adresne vyjadrujú k metodike účtovania poistného kmeňa našou Spoločnosťou a vykonanej daňovej kontrole za rok 2009, nehovoriac o opakovanej medializácii tejto témy.

V uvedenom kontexte, keď postup účtovania je одобrený nezávislými odborníkmi, sa rozhodnutia správcu dane a FR SR nedajú hodnotiť inak ako neodborné a vecne nesprávne. Zneužívanie výslovne odbornej témy na politické ciele neprispieva k dôveryhodnosti právneho a regulačného prostredia v Slovenskej republike a ich dôsledkom je len zbytočné vyvolávanie neistoty u poistencov, poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, zamestnancov a ostatných partnerov našej spoločnosti.

Dopad pandémie spôsobenej novým koronavírusom Covid-19

V rokoch 2020 až 2022 sa vyskytol nový rizikový faktor vo forme pandémie Covid-19, ktorá zásadným spôsobom ovplyvnila systém verejného zdravotného poistenia (ďalej ako „VZP“). V rámci protipandemických opatrení prijala Národná rada SR, vláda SR a Ministerstvo zdravotníctva SR taktiež viaceré zmeny a úpravy príslušnej legislatívy a s ňou súvisiacich nariadení okrem iných najmä v oblasti poskytovania zdravotnej starostlivosti. Tieto mali v kombinácii s opatreniami implementovanými s cieľom zníženia šírenia pandémie za následok obmedzenie prístupu k niektorým zložkám zdravotnej starostlivosti. V tejto súvislosti Spoločnosť vyhodnotila všetky možné dopady tak na potenciálne disponibilné zdroje ako i na ďalší vývoj v oblasti poskytovania zdravotnej starostlivosti. Spoločnosť zanalyzovala zmeny v predpokladoch vo všetkých relevantných oblastiach, ktoré sa následne implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na systém VZP. Z tohto titulu, ale aj vo väzbe na schválené rozpočty verejných financií pre oblasť VZP, Spoločnosť napr. prehodnotila technickú rezervu na zdravotnú starostlivosť, ktorej poskytnutie bolo po medicínskej stránke indikované a plánované v rokoch pandémie, ale z dôvodu pandemických opatrení a obmedzení poskytovania zdravotnej starostlivosti bolo odložené. Spoločnosť taktiež zvažila dopad jednotlivých opatrení na kľúčové úsudky a ekonomické predpoklady aplikované pri výpočte hodnoty poistného kmeňa. Spoločnosť bude aj naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálnych ďalších dopadov a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na Spoločnosť, jej zamestnancov a poistencov.

Článok III VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE A VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

1. Poistné v členení podľa tabuľky

Položka	verejné zdravotné poistenie					
	Slovenská republika		EÚ		tretie krajiny	
	a	b	a	b	a	b
Poistné v hrubej výške	1 901 995 912,66	1 774 480 121,21	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 874 626 197,18	1 756 178 089,80	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	1 594 619 863,19	1 464 313 911,30	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	57 466 038,85	49 189 853,86	0	0	0	0
Počet poistencov	1 664 038	1 665 844	0	0	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

V stĺpcoch s označením „a“ sa vykazuje stav na konci bežného účtovného obdobia a v stĺpcoch s označením „b“ stav na konci bezprostredne predchádzajúceho obdobia.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2022 sumu 128 749 464 €, k 31. decembru 2021 bol príslušný odhad vo výške 116 170 622 €.

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Prvotné ocenenie												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	12 543,29	1 817 938,55	3 821 260,23	0,00	0,00	21 191,78	1 925 863,52	125 714,37	0,00	7 563,60	0,00	7 732 075,34
Prírastky	0,00	44 134,50	471 519,32	0,00	0,00	0,00	498 984,96	0,00	0,00	1 049 023,50	0,00	2 063 662,28
Úbytky	0,00	0,00	-208 278,23	0,00	0,00	-1 796,54	-226 453,40	0,00	0,00	-1 014 638,78	0,00	-1 451 166,95
Rozdiel z precenenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	12 543,29	1 862 073,05	4 084 501,32	0,00	0,00	19 395,24	2 198 395,08	125 714,37	0,00	41 948,32	0,00	8 344 570,67
Oprávky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	949 633,27	3 050 730,75	0,00	0,00	21 191,78	1 340 761,53	69 621,17	0,00	0,00	0,00	5 431 938,50
Prírastky	0,00	62 768,26	401 863,85	0,00	0,00	0,00	305 734,90	14 023,30	0,00	0,00	0,00	784 390,31
Úbytky	0,00	0,00	-201 301,42	0,00	0,00	-1 796,54	-226 453,40	0,00	0,00	0,00	0,00	-429 551,36
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	1 012 401,53	3 251 293,18	0,00	0,00	19 395,24	1 420 043,03	83 644,47	0,00	0,00	0,00	5 786 777,45
Opravné položky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Použitie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zostatková hodnota												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	12 543,29	868 305,28	770 529,48	0,00	0,00	0,00	585 101,99	56 093,20	0,00	7 563,60	0,00	2 300 136,84
Stav na konci bežného účtovného obdobia	12 543,29	849 671,52	833 208,14	0,00	0,00	0,00	778 352,05	42 069,90	0,00	41 948,32	0,00	2 557 793,22

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2022

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Ochranná známka	Know how	Poistný kmeň	Drobný dlhodobý nehmotný majetok	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	37 899 081,07	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	549 084 193,07
Prírastky	0,00	4 184 888,05	4 309 568,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 494 456,10
Úbytky	0,00	-121 644,00	-4 184 888,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 306 532,05
Rozdiel z precenenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	41 962 325,12	124 680,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	553 272 117,12
Oprávky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	31 043 477,04	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	174 501 106,50	0,00	0,00	0,00	232 004 401,54
Prírastky	0,00	2 793 429,41	0,00	0,00	0,00	14 541 758,88	0,00	0,00	0,00	17 335 188,29
Úbytky	0,00	-121 644,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-121 644,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	33 715 262,45	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	189 042 865,38	0,00	0,00	0,00	249 217 945,83
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165 518 408,54	0,00	0,00	0,00	165 518 408,54
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 271 493,76	0,00	0,00	0,00	3 271 493,76
Použitie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 789 902,30	0,00	0,00	0,00	168 789 902,30
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	6 855 604,03	0,00	0,00	0,00	144 705 778,96	0,00	0,00	0,00	151 561 382,99
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	8 247 062,67	124 680,00	0,00	0,00	126 892 526,32	0,00	0,00	0,00	135 264 268,99

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2022 zaúčtovala daň z príjmov, ktorá bola vypočítaná zo základu vyplývajúceho z výsledku hospodárenia pred zdanením a upravená o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu pri sadzbe 21 %.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-12 901 736,59	22 498 304,76
Daňovo neuznané náklady	289 568 013,20	284 538 831,84
Daňovo neuznané výnosy	277 453 578,05	273 869 474,36
Základ dane spolu	-787 301,44	33 167 662,24
Sadzba dane	21%	21%
Splatná daň spolu	0,00	6 965 209,07
Odložená daň spolu	1 100 947,03	-1 795 064,81
Ostatné	2 924,05	4 283,49
Daň z príjmov z bežnej činnosti (r.39 VZaS)	1 103 871,08	5 174 427,75

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnávať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- technická rezerva na prerozdelenie	-8 264 684,00	-11 993 859,86
- opravná položka k dlhodobému majetku	-168 789 902,29	-165 518 408,52
- rezerva na plánovanú a odloženú zdravotnú starostlivosť kvôli dopadu Covid 19	-43 800 432,67	-47 075 041,76
- rezerva na bonusy	-6 251 723,57	-6 276 629,29
- rezerva na zastavenie exekúcie podľa zákona 233/2019 Z. z.	-1 863 102,00	-3 348 510,00
Spolu	-228 969 844,52	-234 212 449,43
sadzba dane	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)	48 083 667,35	49 184 614,38

4. Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
A	b	c
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	299 891 710,44	290 793 332,27
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	6 278 546,64	6 548 248,86
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	306 170 257,08	297 341 581,13

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/5 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
A	b	c
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	125 216 631,74	91 943 930,77
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	2 454 079,28	946 993,67
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	127 670 711,02	92 890 924,44

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/6 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

K záväzkom podľa zostatkovej doby splatnosti vid' tento Článok, bod č. 10. Úrokové výnosy a úrokové náklady.

5. Odpis pohľadávok

Spoločnosť k 31. decembru 2022 zrušila odpísané pohľadávky a záväzky z evidencie účtovníctva Spoločnosti, vplyv na výsledok hospodárenia je nasledovný:

Odpis pohľadávok v eurách	Náklady	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Vplyv na výsledok Hospodárenia
A	b	c	d
Pohľadávky z VZP voči poisteným	26 887 712,09	-26 627 683,46	260 028,63
Ostatné pohľadávky	175,87	-175,87	0,00
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	26 887 887,96	-26 627 859,33	260 028,63

Náklady na odpis pohľadávok z VZP voči poisteným Spoločnosť vykázala na riadku 18 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických nákladov.

Náklady na odpis ostatných pohľadávok Spoločnosť vykázala na riadku 37 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných nákladov.

6. Technické rezervy (r. 67 súvahy)

Technické rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	B	c	d	e
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	167 897 102,09	131 255 516,66	-123 103 064,39	176 049 554,36
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	112 662 750,20	115 363 261,78	-109 062 665,33	118 963 346,65
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	5 825 284,46	4 722 854,96	0,00	10 548 139,42
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	49 409 067,43	11 169 399,92	-14 040 399,06	46 538 068,29
Technická rezerva na ročné prerozdelenie	11 993 859,84	8 264 684,00	-11 993 859,84	8 264 684,00
Technické rezervy spolu	179 890 961,93	139 520 200,66	-135 096 924,23	184 314 238,36

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/8 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

7. Rezervy a opravné položky

Rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Krátkodobé rezervy				
nevyčerpané dovolenky	1 055 618,92	1 016 810,62	-890 399,12	1 182 030,42
zamestnanecké benefity	6 276 629,27	5 354 723,38	-5 379 629,08	6 251 723,57
auditorské služby	39 902,40	43 892,64	-39 902,40	43 892,64
nevyfakturovaná dodávka	0,00	185 036,00	-1 152,00	183 884,00
zastavenia exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	3 348 510,00	664 248,77	-2 149 656,77	1 863 102,00
Dlhodobé rezervy				
súdne spory	612 383,47	10 598,31	-37 300,18	585 681,60
Rezervy spolu	11 333 044,06	7 275 309,72	-8 498 039,55	10 110 314,23

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/9 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Krátkodobé rezervy sú v súvahe vykázané na riadku 99 ako časť ostatných záväzkov.

Opravné položky k pohľadávkam v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Opravné položky k pohľadávkam z VZP	90 282 376,19	8 992 103,87	-16 560 534,38	82 713 945,68
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	6 239,34	4 120,97	0,00	10 360,31
Opravné položky k pohľadávkam spolu	90 288 615,53	8 996 224,84	-16 560 534,38	82 724 305,99

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/10 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

8. Ostatné aktíva a pasíva, ostatné prevádzkové a mimoriadne výnosy a náklady**Ostatné pohľadávky (r. 34 súvahy)**

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	56 302 760,47	54 649 390,73	1 653 369,74
odberatelia	112 191,79	13 457,94	98 733,85
poskytnuté preddavky	353 239,39	762 677,58	-409 438,19
odložená daňová pohľadávka	48 083 667,35	49 184 614,38	-1 100 947,03
preddavky na daň	7 700 563,62	4 655 386,52	3 045 177,10
pohľadávka voči zamestnancom	38 696,03	24 863,11	13 832,92
ostatné pohľadávky	14 402,29	8 391,20	6 011,09
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	245,41	223,95	21,46
od 31 do 60 dní vrátane	1 123,05	602,35	520,70
od 61 do 90 dní vrátane	1 764,72	236,38	1 528,34
od 91 do 180 dní vrátane	235,08	57,65	177,43
od 181 do 360 dní vrátane	5 625,86	1 584,80	4 041,06
od 361 dní a viac dní	6 222,95	5 084,59	1 138,36

Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Pokladničné hodnoty a bankové účty (r. 48 súvahy)

Pokladničné hodnoty a bankové účty v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Pokladničná hotovosť	8 461,15	4 313,66
Ceniny	3 641,85	3 504,60
Peniaze na ceste	83 980,98	49 324,17
Bankové účty	137 434 412,80	114 297 837,72
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	137 530 496,78	114 354 980,15

Účty časového rozlíšenia – aktíva (r. 51 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – aktíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Poplatky - príspevok na činnosť ÚDZS	6 534 417,49	6 102 154,68
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	5 953 580,38	5 559 740,93
Poplatky - príspevok na činnosť Národného inštitútu pre hodnotu a technológie v zdravotníctve	464 669,69	0,00
Ostatné	2 087 808,80	2 213 897,80
Účty časového rozlíšenia spolu	15 040 476,36	13 875 793,41

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	17 407 874,85	15 830 067,55	1 577 807,30
záväzky voči dodávateľom	1 905 692,63	1 679 050,49	226 642,14
záväzky voči zamestnancom	1 401 419,61	1 255 167,16	146 252,45
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	933 096,65	825 458,96	107 637,69
sociálny fond	115 994,82	8 766,40	107 228,42
krátkodobé rezervy	9 524 632,63	10 720 660,59	-1 196 027,96
záväzky z daní	384 502,46	1 174 316,44	-789 813,98
ostatné záväzky	3 142 536,05	166 647,51	2 975 888,54
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	196 688,54	69 064,60	127 623,94
od 31 do 60 dní vrátane	6 499,29	5 385,92	1 113,37
od 61 do 90 dní vrátane	3 272,14	6 772,94	-3 500,80
od 91 do 180 dní vrátane	17 465,62	16 504,18	961,44
od 181 do 360 dní vrátane	19 762,41	28 325,44	-8 563,03
od 361 dní a viac dní	62 443,75	38 864,44	23 579,31

Účty časového rozlíšenia – pasíva (r. 105 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – pasíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Ostatné	156 508,43	298 387,24
Účty časového rozlíšenia spolu	156 508,43	298 387,24

Ostatné technické výnosy (r. 4 výkazu ziskov a strát)

Ostatné technické výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Úroky	15 399,04	22 554,48
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	11 812 435,62	11 196 153,36
Predpis sankcií k pohľadávkam z VZP	817 769,33	355 199,30
Predpis regresu	2 836 121,30	2 233 356,38
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z VZP	16 560 534,38	19 799 649,91
Odpis premlčaných záväzkov	827 811,03	626 807,64
Ostatné technické výnosy	1 908 749,48	1 601 682,00
Ostatné technické výnosy spolu	34 778 820,18	35 835 403,07

Ostatné výnosy (r. 36 výkazu ziskov a strát)

Ostatné výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Použitie rezerv vytvorených na správnu činnosť	6 270 028,20	5 281 264,28
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	37 300,18	194 864,35
Použitie rezerv vytvorených na služby	39 902,40	39 120,00
Použitie rezerv na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	2 149 656,77	2 554 982,74
Výnosy z predaného majetku	81 525,83	505 208,33
Ostatné výnosy	1 153 123,45	868 798,82
Ostatné výnosy spolu	9 731 536,83	9 444 238,52

Ostatné technické náklady (r. 18 výkazu ziskov a strát)

Ostatné technické náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na prerozdelenie poistného	224 517 196,00	201 325 818,00
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z VZP	8 992 103,87	12 574 723,59
Príspevok na činnosť ÚDZS	6 102 154,68	5 733 926,73
Príspevok na činnosť operačných stredísk	5 082 324,71	4 819 036,98
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	5 559 740,93	5 224 244,35
Príspevok na Národný inštitút pre hodnotu a technológie v zdravotníctve	352 568,94	0,00
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	0,00	10 782 937,49
Odpis pohľadávok z VZP (viď. poznámku 5 v článku III)	26 887 712,09	22 715 922,93
Súdne poplatky, trovy exekúcie	123 852,44	164 350,27
Trovy na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	2 152 092,77	2 583 710,74
Úroky	18 846,84	185 009,58
Ostatné technické náklady	10 969,86	3 229,61
Ostatné technické náklady spolu	279 799 563,13	266 112 910,27

Spoločnosť v roku 2022 upravila metodiku vykazovania poskytnutej zdravotnej starostlivosti poistencom v EU, a to z riadku 18 Ostatné technické náklady na vecne príslušný riadok 6 Náklady na poistné plnenia v hrubej výške výkazu ziskov a strát v sume 15 389 284 €. Úprava nie je zohľadnená za bezprostredne predchádzajúce obdobie.

Ostatné náklady (r. 37 výkazu ziskov a strát)

Ostatné náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na tvorbu rezerv prevádzkovej činnosti	6 371 534,00	6 154 131,01
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	10 598,31	7 249,85
Náklady na tvorbu rezerv na výsledok správnych konaní	664 248,77	887 954,74
Náklady na tvorbu rezerv na služby	227 776,64	39 902,40
Odpis dlhodobého majetku	17 397 956,55	16 437 269,35
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	6 976,81	358 151,07
Tvorba opravnej položky k majetku	3 271 493,76	0,00
Ostatné náklady	3 319 828,90	165 059,36
Ostatné náklady spolu	31 270 413,74	24 049 717,78

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa bežný odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 541 759 € v súlade odpisovým plánom. Na základe analýzy budúcich diskontovaných peňažných tokov zohľadňujúcej aj dopady viacerých externých parametrov mimo kontroly Spoločnosti (napr. zmeny v legislatíve, aktuálne trhové úrokové sadzby aplikované vo výpočte diskontnej sadzby uplatnenej na budúce peňažné toky) Spoločnosť v roku 2022 zaúčtovala opravnú položku vo výške 3 271 494 €. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31. decembru 2022 predstavuje 126 892 526 €.

9. Použitie zisku alebo straty za minulé účtovné obdobie

Použitie zisku alebo úhrada straty za minulé účtovné obdobie a návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia		
Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
a	b	c
Účtovný zisk	17 323 877,01	0,00
Rozdelenie účtovného zisku		
prídel do zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
prídel do sociálneho fondu	0,00	0,00
prídel na zvýšenie základného imania	0,00	0,00
úhrada straty minulých období	0,00	0,00
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	17 323 877,01	0,00
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Rozdelenie účtovného zisku spolu	17 323 877,01	0,00
Účtovná strata	0,00	-14 005 607,67
Vysporiadanie účtovnej straty		
zo zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
zo štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
z nerozdeleného zisku minulých rokov	0,00	0,00
úhrada straty spoločníkmi	0,00	0,00
prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Vysporiadanie účtovnej straty spolu	0,00	0,00

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/13 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

10. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úroky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosové úroky	15 399,04	22 554,48
Výnosové úroky spolu	15 399,04	22 554,48
Nákladové úroky	18 846,84	185 009,58
Nákladové úroky spolu	18 846,84	185 009,58

Úrokové výnosy sú vykázané v riadku 4 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických výnosov a úrokové náklady na riadku 18 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických nákladov.

Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2022 predstavoval 650 000 €, z čoho 280 000 € je splatných do 1 roka a 370 000 € je splatných od 1 roka do 5 rokov.

11. Správna réžia (r. 17 výkazu ziskov a strát)

Správna réžia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Osobné náklady	32 119 760,09	29 258 841,73
Marketingové náklady	6 320 529,72	3 522 521,59
Výpočtová technika a služby IT	4 117 700,91	3 640 656,77
Náklady na ostatné služby	3 485 120,56	2 902 121,48
Náklady na poradenské služby	2 719 653,98	2 055 976,36
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 539 123,40	2 367 749,38
Nájomné budov a objektov	1 831 580,33	1 846 892,92
Odpisy hmotného majetku	721 622,05	752 229,50
Spotreba materiálu	668 554,36	539 506,85
Náklady na finančné a právne poradenstvo	542 304,46	200 300,66
Náklady na pracovné cesty	480 958,99	288 812,62
Náklady na stravovanie	402 828,50	389 745,60
Náklady na reprezentáciu	400 154,57	473 775,11
Náklady na školenia	318 016,80	284 105,20
Ostatné poplatky	271 277,33	207 124,57
Náklady na opravy a údržbu	171 879,34	127 741,06
Spotreba energie	137 614,72	117 326,38
Náklady voči audítorskej spoločnosti	122 361,36	110 445,60
Náklady na poistenie majetku	79 391,50	75 868,95
Poskytnuté členské príspevky	15 605,88	28 111,53
Správna réžia spolu	57 466 038,85	49 189 853,86

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	57 466 038,85	49 189 853,86
osobné náklady a odmeny	7 070 102,69	6 944 126,68
mzdové náklady	17 138 435,47	14 884 326,35
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	7 272 908,95	6 922 820,18
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	122 361,36	110 445,60
overenie účtovnej závierky	117 374,16	107 095,60
uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0,00	0,00
daňové poradenstvo	0,00	0,00
ostatné neaudítorské služby	4 987,20	3 350,00

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/14 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Odmeny/ Požitky v eurách	Členovia štatutárnych/riadiacich orgánov		Členovia dozorných orgánov	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e
Požitky po skončení zamestnania	0,00	0,00	0,00	0,00
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	0,00	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé zamestnanecké požitky	36 000,00	36 000,00	56 400,00	56 400,00
Ostatné dlhodobé požitky	0,00	0,00	0,00	0,00
Platby na základe podielov	0,00	0,00	0,00	0,00
Odmeny/požitky spolu	36 000,00	36 000,00	56 400,00	56 400,00

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/15 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

12. Sociálny fond

Tvorba a členenie sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Začiatkový stav sociálneho fondu	8 766,40	8 110,97
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	290 298,22	188 873,83
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0,00	0,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	290 298,22	188 873,83
Čerpanie sociálneho fondu	183 069,80	188 218,40
Konečný zostatok sociálneho fondu	115 994,82	8 766,40

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/16 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Sociálny fond je vykázaný na riadku 99 ako časť ostatných záväzkov.

**Článok IV
PODSÚVAHA**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Zdravotné pomôcky obstarané a zapožičané poisťovnícom	1 044 924,71	1 029 762,43
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 517 681,10	2 313 758,91
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	525 138,44	525 138,44
Premiľčaný záväzok	730 417,05	730 417,05
Sporové konania	283 047,90	307 103,80
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poisťovnícov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	3 885 143,69	3 631 744,06
Odpísané pohľadávky a záväzky z VZP	37 299 553,72	38 127 364,75
Evidencia dokladov na objasnenie	57 782 741,93	53 822 133,67

Článok V

1. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v rámci celého Slovenska. Sídli v Bratislave, podporné a servisné centrum je v Nitre, činnosť v regiónoch koordinujú krajské pobočky. Ich sídlami sú Bratislava, Nitra, Trnava, Trenčín, Zvolen, Žilina, Košice a Prešov. Spoločnosť má celkovo 75 pobočiek.

2. Výsledok hospodárenia bežného obdobia

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady verejného zdravotného poistenia	1 870 671 403,64	1 722 802 642,03
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 936 759 333,80	1 810 292 969,80
Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia	66 087 930,16	87 490 327,77
náklady prevádzkovej činnosti	89 891 451,64	79 653 487,64
výnosy prevádzkovej činnosti	9 797 913,81	9 487 036,88
Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti	-80 093 537,83	-70 166 450,76
Výsledok hospodárenia celkom – -strata/+zisk	-14 005 607,67	17 323 877,01

3. Transakcie s blízkymi osobami

Akcionár HICEE B.V. je súčasťou skupiny, ktorej konečným akcionárom je spoločnosť Penta Investment Limited. Spoločnosť realizovala transakcie s niektorými spoločnosťami skupiny Penta Investment Limited.

Informácie o transakciách s blízkymi osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Nákupy alebo predaje tovaru, nehnuteľností a iného majetku	283 551,03	58 936,64	224 614,39
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	4 704 072,62	3 102 516,85	1 601 555,77
Finančný prenájom	0,00	0,00	0,00
Prevody výskumu a vývoja, prevody podľa licenčných zmlúv	0,00	0,00	0,00
Prevody podľa finančných dohôd vrátane úverov a vkladov do vlastného imania	0,00	0,00	0,00
Vysporiadanie záväzkov v mene účtovnej jednotky alebo účtovnou jednotkou v mene blízkej osoby	0,00	0,00	0,00
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	188 730 070,54	137 070 001,53	51 660 069,01
Transakcie s blízkymi osobami spolu	193 717 694,19	140 231 455,02	53 486 239,17

Pozn.: Vzorová tabuľka č.V/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 základné imanie Spoločnosti zapísané v obchodnom registri pozostávalo zo zaknihovaných kmeňových akcií v nasledovnej štruktúre:

- 135 ks v menovitej hodnote jednej akcie 33 194 €,
- 1 ks v menovitej hodnote 15 275 €,
- 1 ks v menovitej hodnote 14 256 €,
- 1 ks v menovitej hodnote 10 183 €,
- 1 ks v menovitej hodnote 7 493 377€,
- 1 ks v menovitej hodnote 7 199 519 €,
- 1 ks v menovitej hodnote 384 276 €,
- 136 ks v menovitej hodnote jednej akcie 100 000 €,
- 4 ks v menovitej hodnote 100 481 €.

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke v eurách:

Vlastné imanie	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Zvýšenie	Povinný prídel	Iné zvýšenie	Zníženie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f	g
Základné imanie	33 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 600 000,00
Emisné ážio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezervné fondy	10 080 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 080 000,00
Kapitálový fond tvorený z príspevkov akcionárov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostatné kapitálové fondy	22 888,56	0,00	0,00	0,00	0,00	22 888,56
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nerozdelený zisk	158 260 996,22	0,00	0,00	17 323 877,01	0,00	175 584 873,23
Neuhrazená strata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	17 323 877,01	0,00	0,00	0,00	-31 329 484,68	-14 005 607,67
Dividendy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vlastné imanie spolu	219 287 761,79	0,00	0,00	17 323 877,01	-31 329 484,68	205 282 154,12

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VI/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Článok VII INFORMÁCIE O POHLÁDÁVKACH, ZÁVÄZKOV, NÁKLADOCH, VÝNOSOCH, PRÍJMOCH A VÝDAVKOV

1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	219 330 821,56	215 287 796,31	4 043 025,25
Istina a sankcie	204 164 992,95	205 062 763,81	-897 770,86
pohľadávky z ročného zúčtovania	15 165 828,61	10 225 032,50	4 940 796,11
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0,00	0,00	0,00
z prerozdelenia poistného bežného roka	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky voči UDZS	16 339 728,48	15 685 873,07	653 855,41
Pohľadávky voči poskytovateľom	14 196 946,57	11 718 521,02	2 478 425,55
Pohľadávky voči MZ SR	0,00	0,00	0,00
Ostatné pohľadávky	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	4 479 052,65	2 194 397,47	2 284 655,18
od 31 do 60 dní vrátane	6 537 313,34	6 034 302,79	503 010,55
od 61 do 90 dní vrátane	4 442 279,97	3 573 934,23	868 345,74
od 91 do 180 dní vrátane	5 236 280,06	5 008 164,83	228 115,23
od 181 do 360 dní vrátane	8 184 190,54	8 682 981,96	-498 791,42
od 361 dní a viac dní	62 778 333,02	74 488 664,33	-11 710 331,31

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Veková štruktúra pohľadávok je vykázaná bez odhadov a opravných položiek k pohľadávkam. Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Záväzky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Záväzky z VZP voči poisteným	628 860,15	414 070,99	214 789,16
Záväzky voči UDZS z toho:	12 711 580,58	7 588 754,42	5 122 826,16
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči poskytovateľom	65 072 247,44	39 211 176,48	25 861 070,96
Ostatné záväzky	31 200 148,00	28 916 855,00	2 283 293,00
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	4 855,97	15 489,35	-10 633,38
od 31 do 60 dní vrátane	19 871,43	0,00	19 871,43
od 61 do 90 dní vrátane	0,00	0,00	0,00
od 91 do 180 dní vrátane	21 545,32	11 684,64	9 860,68
od 181 do 360 dní vrátane	21 081,06	54 914,00	-33 832,94
od 361 dní a viac dní	303 318,78	140 525,28	162 793,50

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

V záväzkoch po lehote splatnosti Spoločnosť vykazuje záväzky voči poistencom najmä z titulu limitu spoluúčasti a to vrátených plnení z dôvodu úmrtia alebo nemožnosti ich opätovného doručenia.

2. Predpísané poistné

Predpísané poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	1 342 161 134,62	1 224 924 654,34
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	75 760 770,80	69 905 416,88
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	40 822 052,61	39 835 239,75
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-1 284 884,03	-3 894 899,12
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0,00	0,00
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	10 372 109,71	10 824 658,96
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	4 804 877,75	1 328 887,56
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	429 359 851,20	431 556 162,84

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

3. Predpísané poistné v hrubej výške

Poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní
a	b	c	d	e
Predpísané poistné v hrubej výške	1 901 995 912,66	1 681 207 892,50	1 774 480 121,21	1 580 593 473,17
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,66	x	3,66	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	68 926 835,76	x	64 092 170,87	x

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/4 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

*§ 6a ods. 1 Zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou v znení neskorších predpisov. Informácie o čerpaní výdavkov na prevádzkové činnosti sú uvedené v bode 5 tohto článku.

4. Štruktúra platiteľov poistného

	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
Štruktúra platiteľov poistného	Počet poistencov	Prírastok/Úbytok	Poistné	Počet poistencov	Prírastok/Úbytok	Poistné
a	b	c	d	e	f	g
Zamestnanci a zamestnávateľia	563 373	16 891	1 340 876 251,59	546 482	6 575	1 221 029 755,22
SZČO	100 749	4 622	86 132 880,51	96 127	6 343	80 730 075,84
Štát	950 643	-26 735	429 359 851,20	977 378	18 799	431 556 162,84
Iní platitelia	49 273	3 416	45 626 930,36	45 857	6 148	41 164 127,31
Počet poistencov spolu	1 664 038	-1 806	x	1 665 844	37 865	x

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/5 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Štruktúra platiteľov poistného zohľadňuje počty všetkých platiteľských kategórií, ktoré poistenci majú evidované.

5. Výdavky na prevádzkové činnosti

Zákon č. 581/2004 Z. z. upravuje v § 6a výšku výdavkov, ktoré môže v kalendárnom roku zdravotná poisťovňa vynaložiť na prevádzkové činnosti. Prehľad o použití zdrojov na prevádzkové výdavky zdravotnej poisťovne je uvedený v tabuľke:

č.r.	Ukazovateľ	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
a	b	c	d
1	Preddavky na poistné splatné v príslušnom kalendárnom roku	1 867 325 239,11	1 739 130 309,32
2	Ročný úhrn poistného pred prerozdeľovaním poistného za príslušný kalendárny rok	1 883 246 878,63	1 751 152 209,50
3	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	68 926 835,76	64 092 170,87
4	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti z toho	59 013 929,96	59 625 663,42
4a	na bežné výdavky	56 776 144,77	58 034 971,61
4b	na kapitálové výdavky	2 218 938,35	1 405 682,23
4c	na splátky úrokov z úverov alebo pôžičiek	18 846,84	185 009,58
5	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.3-r.4)	9 912 905,80	4 466 507,45
6	Použitie prostriedkov z iných zdrojov vrátane minulých účtovných období	529 067,34	858 871,74
	Počet poistencov zdravotnej poisťovne k 30.06.2022	1 664 038	1 665 844
	Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov v %	3,66	3,66
	Reálne plnenie limitu výdavkov v %	3,13	3,40

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/5a podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

6. Náklady na zdravotnú starostlivosť (r. 6 výkazu ziskov a strát)

Náklady na zdravotnú starostlivosť v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
náklady na lieky	302 571 696,45	254 099 777,01
náklady na zdravotnícke pomôcky	29 939 157,75	25 066 693,12
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	127 596 237,45	112 109 772,46
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	340 570 703,57	313 842 324,03
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	472 310 020,87	442 665 185,62
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0,00	0,00
ostatné náklady	313 479 594,83	281 598 824,95
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	1 586 467 410,92	1 429 382 577,19

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/6 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Spoločnosť v roku 2022 upravila metodiku vykazovania poskytnutej zdravotnej starostlivosti poistencom v EÚ, a to z riadku 18 Ostatné technické náklady na vecne príslušný riadok 6 Náklady na poistné plnenia v hrubej výške výkazu ziskov a strát v sume 15 389 284 €. Úprava nie je zohľadnená za bezprostredne predchádzajúce obdobie.

7. Celkové príjmy a výdavky

Celkové príjmy a výdavky v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť
a	b	c	d	e
Celkové príjmy po prerozdelení	1 652 823 535,52	15 577 997,26	1 569 791 211,54	12 208 025,32
Celkové výdavky	1 558 108 205,68	87 117 810,47	1 434 827 870,58	101 733 909,76

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/7 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

8. Ostatné finančné povinnosti

Okrem vyššie uvedených skutočností nemá Spoločnosť žiadne ďalšie významné záväzky ani iné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a nie sú uvedené v tejto účtovnej závierke.

9. Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2022 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.