

Úč POI 5-01

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2013
(v eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok
0 1 2 0 1 3

do Mesiac rok
1 2 2 0 1 3

Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok
0 1 2 0 1 2

do mesiac rok
1 2 2 0 1 2

Účtovná závierka:*)

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka:*)

☒ - zostavená
☐ - schválená

IČO

3 5 9 4 2 4 3 6

DIČ

2 0 2 2 0 5 1 1 3 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

D Ő V E R A Z D R A V O T N Á P O I S Ť O V Ň A, A. S.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

E I N S T E I N O V A 2 5

PŠČ

8 5 1 0 1

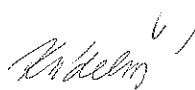
Názov obce

B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu**Číslo telefónu****Číslo faxu****E-mailová adresa**

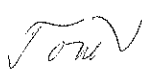
Zostavený dňa:
26.3.2014

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:



Magdaléna KÚDEĽOVÁ

Podpisový záznam člena
zodpovednej za zostavenie účtovnej
závierky:


Ing. Miroslava
TOMAŠEKOVÁ

Podpisový záznam štatutárneho
orgánu alebo člena štatutárneho
orgánu účtovnej jednotky:



Ing. Martin KULTÁN

Ing. Mgr. Radomír VEREŠ

MF SR 2011

*) Vyznačuje sa

☒

Článok I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

1. a) DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 21. decembra 2004 spísanou vo forme notárskej zápisnice č. N 537/2004, Nz 93994/2004 v zmysle ust. § 68 a nasl. zák.č. 581/2004 a § 154 – 220 Obchodného zákonníka transformáciou Chemickej zdravotnej poisťovne Apollo a zapísaná do príslušného obchodného registra od 01.09.2005. Sídlo Spoločnosti je Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO Spoločnosti je 35 942 436.
- b) Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013 v súlade s požiadavkami zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov 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. Hlavným predmetom činnosti Spoločnosti je vykonávanie verejného zdravotného poistenia (ďalej aj ako „VZP“) v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z.z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Povoľenie na vykonávanie verejného zdravotného poistenia vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19.05.2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 03.06.2005.
3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31.12.2013 bol 596 (k 31.12.2012: 623), z toho počet vedúcich zamestnancov je 63.
4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2013	k 31. decembru 2012
Predseda:	JUDr. Daniel Futej	JUDr. Daniel Futej
Členovia:	JUDr. Branislav Mikulay Mgr. Tatiana Ilavská Ing. Alena Veruzábová	JUDr. Branislav Mikulay Mgr. Tatiana Ilavská Ing. Alena Veruzábová
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2013	k 31. decembru 2012
Predseda:	Ing. Martin Kultán	Ing. Martin Kultán
Členovia:	Ing. Mgr. Radomír Vereš	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Alžbeta Árvaiová

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 bola nasledovná:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		Výška podielu na hlasovaní
	v absolútnej výške (€)	v % vyjadrení	v % vyjadrení
PREFTO HOLDINGS LIMITED, Nikózia, Cyperská republika	9 799 038	50	50
HICEE B.V., Rotterdam, Holandsko	9 799 038	50	50

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

- útvar vnútornej kontroly,
- odbory priamo riadené generálnym riaditeľom,
- úsek servisných činností,
- úsek služieb poistencom,
- úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
- úsek financií.

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 Dovera Holding Limited so sídlom 16 Kyriakou Matsi, Eagle House, 10th Floor, Agioi Omologites 1082 Nicosia Cyprus. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená v sídle spoločnosti Dovera Holding Limited.

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 2012, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012. 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. Zabezpečenie spracovania sa realizuje 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 programovým vybavením IS DaVinci, ktorý sa používa ako prevádzkový transakčný informačný systém zdravotnej poisťovne, okrem iného na evidenciu poistencov, platiteľov i poskytovateľov, evidenciu pohľadávok a záväzkov, na správu poistného a zúčtovanie zdravotnej starostlivosti.

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 dlhodobý nehmotný majetok ako poistný kmeň, know how a obchodnú známku zaúčtovanú pri kúpe podniku DZP zdravotná poisťovňa, a.s. k 31. decembru 2009. Prvotné ocenenie týchto nehmotných aktív vychádzalo zo znaleckého posudku pripraveného v súlade s vyhláškou Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky o stanovení všeobecnej hodnoty majetku č. 492/2004 Z. z.

Poistný kmeň ako súbor potvrdených prihlášok na verejné zdravotné poistenie v zmysle zákona o zdravotných poisťovniach predstavuje súhrn práv na poistné. S prevodom poistného kmeňa z kúpeného podniku DZP zdravotná poisťovňa, a. s. v likvidácii sa prevádzalo i poistné, to jest právo na zaplatenie poistného od jednotlivých poistencov. Vykázaný poistný kmeň zahŕňa súčasné zmluvy existujúce k dátumu účinnosti zmluvy o prevode podniku ocenené ako budúce očakávané peňažné hodnoty, 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.

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. 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 a ich použitie je obmedzené zákonom o Štátnej pokladnici č. 291/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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 a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil 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. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vyrovnania obchodu.

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, najneskôr však do 5 rokov. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena je 2 400 € a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Ročná odpisová sadzba ochrannej známky a know-how je 20 %, na základe predpokladanej doby používania v čase určenia hodnoty tohto obstaraného dlhodobého nehmotného majetku. 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.

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	20	4
Pracovné stroje a zariadenia	rovnomerne	6	2
Výpočtová a kancelárska technika	rovnomerne	4	1
Dopravné prostriedky	rovnomerne	4	1
Klimatizácia	rovnomerne	12	3
Inventár	rovnomerne	6	2
Dlhodobý nehmotný majetok*	rovnomerne	5	-
Drobný dlhodobý majetok	do nákladov	-	do nákladov
Iné aktíva	rovnomerne	12	3

Vzorová tabuľka č. II/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

* Okrem poistného kmeňa.

5. **Pohľadávky** sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pohľadávkam, pri ktorých je odôvodnený predpoklad, že Spoločnosť nebude schopná zinkasovať všetky dlžné čiastky v súlade s pôvodnými podmienkami splatnosti.

Spoločnosť uskutočňuje odpis pohľadávok na základe rozhodnutia súdu, alebo rozhodnutia štatutárneho orgánu oprávnenej účtovnej jednotky o trvalom upustení od jej vymáhania z dôvodu premlčania, prevýšenia nákladov súvisiacich s vymáhaním nad individuálnou sumou pohľadávky, alebo z dôvodu smrti dlžníka.

6. **Opravné položky k pohľadávkam** sa účtujú k tým pohľadávkam, ktoré predstavujú 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 verejného zdravotného poistenia

Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia sa tvoria v prípade, ak existuje riziko, že nebudú dlžníkom Spoločnosti riadne a včas uhradené a pri sporných pohľadávkach z verejného zdravotného poistenia, pri ktorých sa vedie spor o existenciu, uznanie alebo úhradu takýchto pohľadávok z verejného zdravotného poistenia, 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 k 31. decembru 2013 a a v účtovnej závierke za rok 2012 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní platitelia	Hromadní 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)	98 %	98 %	98 %
Exekúcie	69 %	84 %	71 %
Výkaz nedoplatkov	32 %	68 %	30 %
Upomínanie	22 %	56 %	12 %
Pohľadávky z R-2	69 %	84 %	71 %
Pohľadávky z R-1	32 %	68 %	71 %
Pohľadávky z aktuálneho roku t.j. R	22 %	56 %	12 %

Ostatnými pohľadávkami sú aj pohľadávky za vynaložené liečebné náklady z dôvodu protiprávneho konania tretej osoby voči poistencovi (regresné náhrady). Opravné položky sa v prípadoch podľa predchádzajúcej vety tvoria vo výške 80%.

b) Ostatné pohľadávky

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:

- vo výške 25%, ak lehota omeškania je viac ako 3 mesiace,
- vo výške 50%, ak lehota omeškania je viac ako 6 mesiacov,
- vo výške 75%, ak lehota omeškania je viac ako 9 mesiacov,
- 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.

Opravné položky k obstaraniu dlhodobého majetku sa tvoria v prípade dočasného zastavenia investície na viac ako 6 mesiacov vo výške 50 % účtovnej hodnoty alebo v prípade pozastavenia investičnej akcie na viac ako 12 mesiacov vo výške 100% účtovnej hodnoty.

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 zreálnené 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 pre rok 2013; 24 mesiacov pre rok 2012) 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 zreálnený 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 (24 mesiacov pre rok 2012), 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 a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (v znení zákona č. 718/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov). Odhad je zreálnený o priemerné percento opravnej položky podľa jednotlivých období za predchádzajúci rok.

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.

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. Odhad je zreálnený o priemerné percento opravnej položky za predchádzajúci rok.

8. V súlade s požiadavkami § 6, ods. 9 zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a 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 poisťencom Spoločnosti v krajinách Európskej únie

Rezerva je tvorená vo výške predpokladaných nákladov na úhradu zdravotnej starostlivosti poskytnutej poisťencom 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 poisťencom zaradeným do zoznamu poisťencov 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 poisťencov 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 poisťencov 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 poisťencov 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.

e) Rezerva na ročné prerozdeľovanie poisťného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a § 27a zákona č. 580/2004 o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení niektorých zákonov realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdeľovanie poisťného. Mesačné prerozdeľovanie preddavkov na poisťné vykonáva Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) na základe informácií 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 poisťné. Spoločnosť zaúčtovala v roku 2013, 12 mesačných prerozdeľovaní na základe rozhodnutí ÚDZS.

Spoločnosť tvorí technickú rezervu na ročné prerozdeľovanie z dôvodu, že ročné prerozdeľovanie poisťného sa vykonáva za aktuálny rok až v nasledujúcom kalendárnom roku. Základom ročného prerozdeľovania poisťného je 95 % povinného poisťného. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poisťencoch a povinnom poisťnom jednotlivých zdravotných poisťovní, 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 vychádza 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 a na nevyfakturované dodávky.

9. 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 verejného zdravotného poistenia (ďalej len „VZP“) vo výške poistného 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.

10. 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 ťarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky, záväzky, ceniny, bankové účty evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom ECB k 31.12.2013, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.
11. Spoločnosť účtuje o odloženej dani pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou 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. Odložený daňový záväzok je možné porovnať s rezervou na náklady z titulu platenia dane z príjmov v budúcich obdobiach.
12. 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 hrať.

13. Spoločnosť účtuje o zmene reálnej hodnoty úrokového swapu uzavretého na neverejnom trhu ku dňu zostavenia účtovnej závierky podľa povahy precenenia na ťarchu alebo v prospech účtu ostatných pohľadávok alebo záväzkov so súvzťažným zápisom na účte Oceňovací rozdiel nezahrnutý do výsledku hospodárenia.
14. Spoločnosť tvorí opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému 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.

Spoločnosť k 31. decembru 2013 prehodnotila výšku opravných položiek k jednotlivým triedam dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, výsledkom čoho je výška opravných položiek prezentovaná v článku III odsek 2 poznámok k účtovnej závierke.

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	1 097 669 987	1 042 416 008	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 085 218 811	1 046 783 197	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	848 028 840	822 943 315	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	26 702 112	27 314 561	0	0	0	0
Zaistenie zostatková suma	0	0	0	0	0	0
Počet poistencov	1 437 480	1 447 049	0	0	0	0
Provízie	x		x		x	

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	Dlhodobý hmotný majetok spolu
													m
Prvotné ocenenie													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		1 255 912	5 224 891	3 686 412	0	0	22 338	1 908 081	310 095	0	8 962	0	12 416 691
Prírastky		3 727 875		43 876	0	0	0	0	0	0	0	0	3 771 751
Úbytky		0	0	-49 475	0	0	0	-59 152	-43 491	0	-8 962	0	-161 080
Rozdiel z precenenia		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia		4 983 787	5 224 891	3 680 813	0	0	22 338	1 848 929	266 604	0	0	0	16 027 362
Oprávky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		0	2 149 852	3 214 178	0	0	13 143	1 663 498	275 715	0	0	0	7 316 386
Prírastky		0	283 982	186 982	0	0	1 932	133 103	11 460	0	0	0	617 459
Úbytky		0	0	-44 397	0	0	0	-59 152	-43 491	0	0	0	-147 040
Stav na konci bežného účtovného obdobia		0	2 433 834	3 356 763	0	0	15 075	1 737 449	243 684	0	0	0	7 786 805
Opravné položky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		0	725 747	0	0	0	0	0	0	0	0	0	725 747
Tvorba		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Použitie		0	-139 884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-139 884
Stav na konci bežného účtovného obdobia		0	585 863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	585 863
Zostatková hodnota													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		1 255 912	2 349 292	472 234	0	0	9 195	244 583	34 380	0	8 962	0	4 374 558
Stav na konci bežného účtovného obdobia		4 983 787	2 205 194	324 050	0	0	7 263	111 480	22 920	0	0	0	7 654 694

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2013

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	12 044 858	15 549	10 996 641	15 463 177	484 725 294	835	0	0	523 246 354
Prírastky	0	647 166	1 146 951	0	0	0	0	0	0	1 794 117
Úbytky	0	-25 181	-647 166	0	0	0	0	0	0	-672 347
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	12 666 843	515 334	10 996 641	15 463 177	484 725 294	835	0	0	524 368 124
Oprávky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	9 762 180	0	6 597 984	9 277 905	43 625 277	835	0	0	69 264 181
Prírastky	0	1 561 171	0	2 199 328	3 092 636	14 541 759	0	0	0	21 394 894
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	11 323 351	0	8 797 312	12 370 541	58 167 036	835	0	0	90 659 075
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tvorba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	2 282 678	15 549	4 398 657	6 185 272	441 100 017	0	0	0	453 982 173
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 343 492	515 334	2 199 329	3 092 636	426 558 258	0	0	0	433 709 049

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

3. Splatná daň z príjmov

Novelou Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov nadobudlo účinnosť od 1.8.2011 ustanovenie § 13 ods. 2 písmeno i) Zákona o dani z príjmov, podľa ktorého sú od dane oslobodené „výnosy z verejného zdravotného poistenia, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:

1. výnosy z verejného zdravotného poistenia sú súčasťou kladného výsledku hospodárenia z verejného zdravotného poistenia,
2. kladný výsledok hospodárenia podľa prvého bodu sa použije len na úhrady v rozsahu ustanovenom osobitným predpisom, a to najneskôr do konca kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý sa vytvoril.“

Osobitným predpisom je Zákon č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti v znení neskorších predpisov.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	62 757 344	89 290 995
Daňovo neuznané náklady	143 808 641	324 741 800
Daňovo neuznané výnosy	142 671 220	378 967 517
Základ dane spolu	63 894 765	35 065 278
Sadzba dane	23%	19%
Splatná daň spolu	14 695 796	6 662 402

Spoločnosť v roku 2012 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 19 %. Súčasťou dane z príjmov za rok 2012 je aj zdanenie výnosov z verejného zdravotného poistenia za rok 2011. Spoločnosť v roku 2011 postupovala podľa § 52l Zákona o dani z príjmov, ktorý upravoval zdanenie výnosov verejného zdravotného poistenia: „Ak daňovník nepoužije kladný výsledok hospodárenia z verejného zdravotného poistenia v súlade s § 13 ods. 2 písm. i) podľa tohto zákona v znení účinnom od 1. augusta 2011, je povinný zahrnúť takéto výnosy z verejného zdravotného poistenia podľa § 13 ods. 2 písm. i) do základu dane najneskôr v zdaňovacom období roku 2012.“

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možností 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 vyrovnať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovňania odloženej dane.

Výpočet 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	-10 068 786	-17 751 214
- dlhodobý majetok	- 585 863	-725 747
- rezerva na bonusy	-3 091 270	-1 448 622
Spolu	-13 745 919	-19 925 583
sadzba dane	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka /záväzok	3 024 102	4 582 884

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	200 242 103	197 748 193
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	3 921 790	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	204 163 893	197 748 193

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/5 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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	107 264 188	136 080 359
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	105 000 000	103 238 095
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	113 648 397	196 207 921
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	325 912 585	435 526 375

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/6 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Na riadku súvahy 109 Spoločnosť vykazuje nesplatenú časť záväzku voči akcionárom spoločnosti z titulu rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2009.

5. Odpis pohľadávok

Spoločnosť k 31. decembru 2013 odpísala pohľadávky a záväzky z evidencie účtovníctva Spoločnosti, dopad na výsledok hospodárenia je nasledovný:

Odpis pohľadávok a záväzkov v eurách	Náklady	Výnosy	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Dopad na výsledok hospodárenia
a	b	c	d	e
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	6 307 257	-241 788	6 137 337	-411 708
odpis ostatných záväzkov	46	2 613	0	2 567
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	6 307 303	-239 175	6 137 337	-409 141

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

Výnosy z odpisu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poisteným Spoločnosť vykázala na riadku 4 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických výnosov a predstavovali odpis premlčaných prijatých platieb.

Spoločnosť postúpila dňa 26. mája 2012 na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 21. februára 2012 svoje pohľadávky Slovenskej konsolidačnej, a.s.. V roku 2013 Slovenská konsolidačná, a. s. vrátila časť pohľadávok ako neúčinne postúpených v celkovej výške 4 140 tis. € a Spoločnosti vrátila časť odplaty v hodnote 621 tis. €.

6. Technické rezervy (r. 72 súvahy)

Technické rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Rozpustenie nepoužitej rezervy	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	88 019 794	85 121 466	-78 760 469	-5 716 754	88 664 037
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	75 157 484	76 172 907	-69 440 730	-5 716 754	76 172 907
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	5 130 897	4 607 010	-5 130 897	0	4 607 010
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	7 731 413	4 341 549	-4 188 842	0	7 884 120
Technická rezerva na prerozdelenie	17 751 214	10 068 786	-1 542 817	-16 208 397	10 068 786
Technické rezervy spolu	105 771 008	95 190 252	-80 303 286	-21 925 151	98 732 823

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/8 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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				
nevýčerpaná dovolenka	503 658	462 103	-428 858	536 903
bonusy	1 448 622	3 091 270	-1 448 622	3 091 270
auditorské služby	60 000	66 000	-60 000	66 000
nevýfakturovaná dodávka	26 326	0	-26 326	0
odstupné, odchodné	38 492	4 138	-6 460	36 170
nezamestnanie ZŤP	1 744	2 004	-1 744	2 004
Dlhodobé rezervy				
rezerva k súdnym sporom	1 697 138	27 457	-932 824	791 771
Rezervy spolu	3 775 980	3 652 972	-2 904 834	4 524 118

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/9 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Krátkodobé rezervy sú v súvahe vykázané na riadku 109 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 verejného zdravotného poistenia	51 260 796	28 461 471	-10 337 347	69 384 920
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	10 530	0	-2 061	8 469
Opravné položky k pohľadávkam spolu	51 271 326	28 461 471	-10 339 408	69 393 389

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/10 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

8. Ostatné aktíva a pasíva, ostatné prevádzkové a mimoriadne výnosy a náklady**Ostatné pohľadávky (r. 39 súvahy)**

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	3 163 903	8 453 819	-5 289 916
odberatelia	18 485	5 382	13 103
poskytnuté preddávky	103 920	3 829 632	-3 725 712
odložená daňová pohľadávka	3 024 102	4 582 884	-1 558 782
daňová pohľadávka	1 027	15 476	-14 449
pohľadávka voči zamestnancom	7 779	9 864	-2 085
ostatné pohľadávky	8 590	10 581	-1 991
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	5 634	0	5 634
od 31 do 60 dní vrátane	3 640	56	3 584
od 61 do 90 dní vrátane	0	0	0
od 91 do 180 dní vrátane	0	0	0
od 181 do 360 dní vrátane	5	0	5
od 361 dní a viac dní	8 469	12 867	-4 398

Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Pokladničné hodnoty a bankové účty (r. 53 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	6 438	8 875
Ceniny	42	161
Peniaze na ceste	19 700	20 671
Bankové účty	55 896 764	98 725 836
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	55 922 944	98 755 543

Účty časového rozlíšenia – aktíva (r. 56 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	4 017 973	3 809 280
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	2 410 784	0
Nájomné	43 043	68 658
Nábor poisťencov	5 075 601	5 950 457
Príjmy budúcich období	6 522	10 246
Ostatné	221 540	100 166
Účty časového rozlíšenia spolu	11 775 463	9 938 807

Ostatné záväzky (r. 109 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	49 185 050	197 352 605	-148 167 555
záväzky voči akcionárom	34 898 397	183 303 159	-148 404 762
záväzky voči dodávateľom	968 861	920 491	48 370
záväzky voči zamestnancom	648 942	2 002 499	-1 353 557
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	397 352	367 196	30 156
sociálny fond	70 200	75 798	-5 598
krátkodobé rezervy	3 732 347	2 078 842	1 653 505
záväzky z daní	7 704 544	7 104 581	599 963
oceňovacie rozdiely	707 644	1 421 766	-714 122
ostatné záväzky	56 763	78 273	-21 510
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	53 680	35 049	18 631
od 31 do 60 dní vrátane	1 839	7 196	-5 357
od 61 do 90 dní vrátane	2 378	634	1 744
od 91 do 180 dní vrátane	6 009	2 665	3 344
od 181 do 360 dní vrátane	1 517	3 934	-2 417
od 361 dní a viac dní	12 224	26 610	-14 386

Na riadku 109 Spoločnosť vykazuje nesplatenú časť záväzku voči akcionárom Spoločnosti z titulu rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2009.

Účty časového rozlíšenia – pasíva (r. 115 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – pasíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Ostatné	660 081	8 666
Účty časového rozlíšenia spolu	660 081	8 666

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	24 080	80 750
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	5 473 348	5 210 822
Predpis sankcií k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	1 554 640	25 016 961
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	10 337 347	73 873 118
Odpis záväzkov z verejného zdravotného poistenia voči poisteným (viď. poznámku 5 v článku III)	-241 788	2 339 753
Postúpenie pohľadávok	-620 600	9 000 000
Ostatné technické výnosy	1 850 725	2 076 304
Ostatné technické výnosy spolu	18 377 752	117 597 708

Ostatné výnosy (r. 59 výkazu ziskov a strát)

Ostatné výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Použitie rezerv vytvorených na správnu činnosť	1 885 684	2 476 826
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	932 823	129 303
Použitie rezerv vytvorených na služby	86 326	67 653
Použitie opravnej položky k majetku	139 884	347 559
Výnosy z predaného majetku	11 812	33 584
Ostatné výnosy	95 122	102 454
Ostatné výnosy spolu	3 151 651	3 157 379

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 prerozdeľovanie poisťného	110 492 928	97 715 499
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	28 461 471	56 443 531
Príspevok na činnosť ÚDZS	3 809 280	3 653 328
Príspevok na činnosť operačných stredísk	3 125 091	2 962 774
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	1 142 784	0
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	5 368 611	5 431 131
Odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia (viď. poznámku 5 v článku III)	6 307 257	10 012 219
Penále, pokuty	819	30 087
Súdne poplatky, trovy exekúcie	882 965	51 906
Úroky	5 721 523	7 206 054
Postúpenie pohľadávok	-4 139 584	60 000 000
Ostatné technické náklady	-10 706	-14 976
Ostatné technické náklady spolu	161 162 439	243 491 553

Ostatné náklady (r. 60 výkazu ziskov a strát)

Ostatné náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na tvorbu rezerv prevádzkovej činnosti	3 559 515	1 933 202
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	27 457	833 800
Náklady na tvorbu rezerv na služby	66 000	86 326
Odpis dlhodobého majetku	21 683 953	22 438 702
Ostatné náklady	140 989	166 131
Ostatné náklady spolu	25 477 914	25 458 161

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa odpis poisťného kmeňa, know-how a obchodnej známky v celkovej sume 19 833 tisíc €.

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	47 855 810	46 498 193
Rozdelenie účtovného zisku		
prídel do zákonného rezervného fondu	47 855 810	46 498 193
prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
prídel do sociálneho fondu	0	0
prídel na zvýšenie základného imania	0	0
úhrada straty minulých období	0	0
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0	0
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0	0
iné	0	0
Rozdelenie účtovného zisku spolu	47 855 810	46 498 193
Účtovná strata	0	0
Vysporiadanie účtovnej straty		
zo zákonného rezervného fondu	0	0
zo štatutárnych a ostatných fondov	0	0
z nerozdeleného zisku minulých rokov	0	0
úhrada straty spoločníkmi	0	0
prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0	0
iné	0	0
Vysporiadanie účtovnej straty spolu	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/13 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

10. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úroky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosové úroky	24 080	80 750
Výnosové úroky spolu	24 080	80 750
Nákladové úroky	5 721 523	7 206 054
Nákladové úroky spolu	5 721 523	7 206 054

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.

Spoločnosť v roku 2011, po predchádzajúcom súhlase Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, prijala dlhodobý zabezpečený syndikovaný termínovaný úver vo výške 179 500 000 €. V súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosť v roku 2013 uhradila nákladové úroky v sume 5 721 523 € a 31. decembra 2013 následne prijala dodatočný úver vo výške 87 404 762 €; zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2013 predstavoval 210 000 000 €, z čoho 26 250 000 € je splatných do 1 roka.

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	14 738 628	16 346 005
Výpočtová technika a služby IT	3 235 692	2 941 807
Výkony pošt a telekomunikácií	1 745 135	1 870 760
Nájomné budov a objektov	1 365 729	1 394 877
Marketingové náklady - reklama	1 014 203	803 808
Náklady na ostatné služby	1 031 635	933 393
Náklady na poradenské služby	810 816	743 052
Ostatné poplatky	618 067	121 047
Spotreba materiálu	429 623	443 924
Odpisy	333 477	253 108
Náklady na stravovanie	253 513	258 784
Náklady na právne poradenstvo	260 650	138 323
Náklady na pracovné cesty	199 450	202 430
Spotreba energie	177 931	224 449
Náklady na reprezentáciu	121 169	68 414
Náklady na opravy a údržbu	107 579	131 525
Náklady na audít	104 736	107 220
Poskytnuté členské príspevky	81 166	51 701
Náklady na poistenie majetku	37 710	39 752
Náklady na školenia	35 203	15 606
Propagačné poukážky (zúčtovanie časového rozlíšenia)	0	224 576
Správna réžia spolu	26 702 112	27 314 561

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	26 702 112	27 314 561
osobné náklady a odmeny	4 264 779	6 087 315
mzdové náklady	7 148 167	6 917 934
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	3 083 955	3 057 475
Náklady voči audítorovi/auditorskej spoločnosti a z toho:	104 736	107 220
overenie účtovnej závierky	102 000	102 000
uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky,	0	0
súvisiace auditorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neauditorské služby	2 736	5 220

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/14 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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	0	0	0
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	0	0	0	0
Krátkodobé zamestnanecké požitky	29 250	41 771	26 400	27 662
Ostatné dlhodobé požitky	0	0	0	0
Platby na základe podielov	0	0	0	0
Odmeny/požitky spolu	29 250	41 771	26 400	27 662

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/15 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

12. Sociálny fond

Tvorba a členenie sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Začiatkový stav sociálneho fondu	75 798	15 525
tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	105 404	120 611
tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	105 404	120 611
Čerpanie sociálneho fondu	111 002	60 338
Konečný zostatok sociálneho fondu	70 200	75 798

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/16 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Sociálny fond je vykázaný na riadku 109 ako časť ostatných záväzkov.

Článok IV PODSÚVAHA

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Zdravotné pomôcky obstarané a zapožičané poistencom	525 566	534 508
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	1 959 279	1 757 371
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	623 530	623 530
Premišaný záväzok	730 417	730 417
Sporové konania	153 673	215 207
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	2 085 725	3 860 714
Odpísané pohľadávky a záväzky z verejného zdravotného poistenia	38 800 420	34 516 317

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 74 pobočiek.

2. Výsledok hospodárenia bežného obdobia

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady verejného zdravotného poistenia	995 787 328	1 057 986 220
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 116 023 659	1 159 932 966
Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia	120 236 331	101 946 746
náklady prevádzkovej činnosti	76 926 005	57 345 718
výnosy prevádzkovej činnosti	3 187 867	3 254 782
Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti	-73 738 138	-54 090 936
Výsledok hospodárenia celkom – zisk	46 498 193	47 855 810

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	12 303	780 344	-768 041
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	2 537 311	2 125 576	411 735
Finančný prenájom	0	0	0
Prevody výskumu a vývoja, prevody podľa licenčných zmlúv	0	0	0
Prevody podľa finančných dohôd vrátane úverov a vkladov do vlastného imania	0	0	0
Vysporiadanie záväzkov v mene účtovnej jednotky alebo účtovnou jednotkou v mene blízkej osoby	0	0	0
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	50 734 918	48 132 170	2 602 748
Transakcie s blízkymi osobami spolu	53 284 532	51 038 090	2 246 442

Pozn.: Vzorová tabuľka č.V/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 základné imanie Spoločnosti pozostávalo z:

- 135 kmeňových akcií na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote jednej akcie 33 194,- €,
- 1 kmeňovej akcie na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 15 275,- €,
- 1 kmeňovej akcie na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 14 256,- €,
- 1 kmeňovej akcie na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 10 183,- €,
- 1 kmeňovej akcie na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 7 493 377,-€,
- 1 kmeňovej akcie na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 7 199 519,- €,
- 1 kmeňovej akcie na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 384 276,- €.

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	19 598 076	0	0	0	0	19 598 076
Vlastné akcie	0	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0	0
Rezervné fondy	104 511 449	47 855 810	0	0	0	152 367 259
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	22 889	0	0	0	0	22 889
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia	-1 421 766	714 122	0	0	0	-707 644
Nerozdelený zisk	0	0	0	0	0	0
Neuhrazená strata	0	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	47 855 810	46 498 193	0	0	-47 855 810	46 498 193
Dividendy	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	170 566 458	95 068 125	0	0	-47 855 810	217 778 773

Pozn.: Vzorová tabuľka č.V/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

S cieľom eliminovať riziko vyplývajúce z potenciálneho rastu referenčných úrokových sadzieb termínovaného úveru v budúcnosti, Spoločnosť zrealizovala v roku 2012 derivátový obchod formou nezabezpečeného úrokového swapu, ktorého reálnu hodnotu zaúčtovala k 31.decembru 2012 a 31. decembru 2013 ako Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia. Zároveň predstavuje záväzok, ktorý vykázala na riadku 109 ako ostatné záväzky.

Článok VII

INFORMÁCIE O POHL'ADÁVKACH, ZÁVÄZKOCH, NÁKLADOCH, VÝNOSOCH, PRÍJMOCH A VÝDAVKOCH

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:	186 473 491	175 737 103	10 736 388
Istina a sankcie	173 684 970	155 846 710	17 838 260
pohľadávky z ročného zúčtovania	12 788 521	19 890 393	-7 101 872
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0	0	0
z prerozdelenia bežného roka	0	0	0
Pohľadávky voči UDZS	9 353 427	8 255 959	1 097 468
Pohľadávky voči poskytovateľom	5 173 072	5 301 312	-128 240
Pohľadávky voči MZ SR	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	-3 931 062	-1 583 423	-2 347 639
od 31 do 60 dní vrátane	1 766 548	3 294 955	-1 528 407
od 61 do 90 dní vrátane	2 517 883	3 446 237	-928 354
od 91 do 180 dní vrátane	6 325 040	4 159 699	2 165 341
od 181 do 360 dní vrátane	11 829 755	13 680 408	-1 850 653
od 361 dní a viac dní	84 361 072	67 570 079	16 790 993

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

Závazky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Závazky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	7 186 602	8 350 939	-1 164 337
Závazky voči UDZS z toho:	2 180 692	996 477	1 184 215
závazky z poskytnutých preddavkov od UDZS	6 410	11 073	-4 663
Závazky voči poskytovateľom	41 091 093	62 849 531	-21 758 438
Ostatné záväzky	16 269 148	24 024 442	-7 755 294
Závazky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	524 097	693 484	-169 387
od 31 do 60 dní vrátane	326 837	628 948	-302 111
od 61 do 90 dní vrátane	279 878	510 576	-230 698
od 91 do 180 dní vrátane	668 224	1 027 526	-359 302
od 181 do 360 dní vrátane	1 241 501	1 491 141	-249 640
od 361 dní a viac dní	4 157 187	4 004 952	152 235

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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	644 358 276	588 697 928
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	44 558 543	36 754 145
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	31 313 017	32 172 198
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	6 936 114	7 776 937
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0	0
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	1 773 917	2 107 429
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	7 026 916	2 307 033
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	361 703 204	372 600 338

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

3. Predpísané poistné v hrubej výške

Poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdelením	Po prerozdelení	Pred prerozdelením	Po prerozdelení
a	b	c	d	e
Predpísané poistné v hrubej výške	1 097 669 987	994 859 486	1 042 416 008	945 943 103
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,73%	x	3,72%	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	41 134 069	x	39 372 904	x

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/4 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

* § 6a ods. 1 Zákona č. 581/2004 o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou v znení neskorších predpisov.

4. Štruktúra platiteľov poistného

Štruktúra platiteľov poistného	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Počet poistencov	Prírastok/ Úbytok	Poistné	Počet poistencov	Prírastok/ Úbytok	Poistné
a	b	c	d	e	f	g
Zamestnanci	0	0	0	0	0	0
SZČO	92 186	-4 125	46 332 460	96 311	-4 023	38 861 574
Zamestnávateľ	464 456	3 528	651 294 390	460 928	244	596 474 865
Štát	895 791	-46 001	361 703 204	941 792	53 381	372 600 338
Iní platitelia	43 510	-2 179	38 339 933	45 689	-6 515	34 479 231
Počet poistencov spolu	1 495 943	-48 777	x	1 544 720	43 087	x

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/5 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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
1	Preddavky na poistné splatné v príslušnom kalendárnom roku (r.1a-r.1b+r.1c), z toho:	1 075 277 351	1 018 835 221
1a	január až december 2013	1 080 780 119	1 019 700 829
1b	december 2013	63 304 954	56 195 368
1c	december 2012	57 802 187	55 329 760
2	Nedoplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	27 512 704	39 576 185
3	Úroky z omeškania splatné v príslušnom roku	0	0
4	Preplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	0	0
5	Ročný úhrn poistného pred prerozdelením poistného za príslušný kalendárny rok (r.1+r.2+r.3-r.4)	1 102 790 055	1 058 411 406
6	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	41 134 069	39 372 904
7	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti	33 218 011	38 149 428
8	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.6-r.7)	7 916 058	1 223 477
9	Použitie prostriedkov z iných zdrojov	0	68 634

Počet poistencov zdravotnej poisťovne bežné účtovné obdobie 1 435 776 1 445 558

Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov 3,73% 3,72%

Reálne plnenie limitu výdavkov v % 3,01% 3,60%

Spoločnosť dodržala k 31. decembru 2013 platné zákonné obmedzenie vzťahujúce sa na výdavky prevádzkové činnosti zdravotnej poisťovne.

6. 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	967 581 618	93 123 392	958 509 295	13 989 063
Celkové výdavky	872 687 153	230 850 456	817 998 709	124 064 000

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/7 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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	192 167 150	195 099 061
náklady na zdravotnícke pomôcky	19 554 292	18 446 224
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	48 857 496	50 700 018
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	183 190 817	172 851 551
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	232 458 703	214 103 831
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0	0
ostatné náklady	171 156 139	163 884 988
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	847 384 597	815 085 673

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/6 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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 2013 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.