

Úč POI 5-01

POZNÁMKY
k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2015
(v eurách)

Za účtovné obdobie od mesiac rok do Mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5

Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 od 0 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4

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 Ž V E R A z d r a v o t n á p o i s t 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:
30.03.2016

Schválený dňa:

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:

 Magdaléna KÚDELOVÁ
Podpisový záznam člena
zodpovednej za zostavenie účtovnej
závierky:

 Ing. Miroslava
TOMÁŠEKOVÁ
Podpisový záznam štatutárneho
orgánu alebo člena štatutárneho
orgánu účtovnej jednotky:

 Ing. Martin KULTAN


 Ing. Mgr. Radomír VEREŠ

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 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 1.1.2015 do 31.12.2015 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. Povolenie 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 31.12.2015 bol 567 (k 31.12.2014: 572), z toho vedúcich zamestnancov 65.
4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2015	k 31. decembru 2014
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Daniel Futej
Podpredseda:	Mgr. Tatiana Ilavská	Mgr. Tatiana Ilavská
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš JUDr. Branislav Mikulay
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2015	k 31. decembru 2014
Predseda:	Ing. Martin Kultán	Ing. Martin Kultán
Členovia:	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Lainczová	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Lainczová

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2014 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	16 800 000	50	50
HICEE B.V., Rotterdam, Holandsko	16 800 000	50	50

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2015 bola nasledovná:

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

5. Spoločnosť je členená na základné organizačné útvary, 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 stavy majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2014, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014. 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 verejného zdravotného poistenia.

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 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.

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 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 2015 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.

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 obstarávacía 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 obstarávacía 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/24031/2011-74

* 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 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 2015 a v účtovnej závierke za rok 2014 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľia a Dividendoví platitelia
Premišané 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	63 %	74 %	67 %
Výkaz nedoplatkov	35 %	55 %	24 %
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	19 %	8 %	1 %
Upomínanie	16 %	37 %	6 %
Pohľadávky z druhého predchádzajúceho roku (R-2)	63 %	74 %	67 %
Pohľadávky z predchádzajúceho roku (R-1)	35 %	55 %	67 %
Pohľadávky z aktuálneho roku (R)	16 %	37 %	6 %
Pohľadávky v lehote splatnosti	2 %	2 %	2 %

Ostatnými pohľadávkami 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:

- 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 neoceneňuje 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.

7. 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) 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, 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 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 ma 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 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 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. Od roku 2015 sú súčasťou rezervy aj ostatné náklady súvisiace s hospitalizáciou vypočítané ako priemer nákladov súvisiacich s poskytnutou zdravotnou starostlivosťou pri hospitalizácii za predchádzajúci rok.

e) Rezerva na prerozdelenie poisťného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a § 27a zákona č. 580/2004 o zdravotnom poistení realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdelenie poisťného. Mesačné prerozdelenie 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 prerozdelenia je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poisťné.

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. Použitie 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 premlčané.

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 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 verejného zdravotného poistenia 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 a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31.12.2015, 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 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.
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 hradiť.

13. 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 2015 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	1 157 361 037	1 122 308 613	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 168 829 445	1 103 385 721	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	946 379 802	897 043 031	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	28 265 837	27 346 837	0	0	0	0
Počet poistencov	1 440 584	1 440 908	0	0	0	0

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	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
Prvotné ocenenie													m
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		4 983 787	5 227 010	3 270 534	0	0	21 192	1 339 441	260 521	0	2 502	0	15 104 987
Prírastky		0	0	445 855	0	0	0	229 514	0	0	778 835	0	1 454 204
Úbytky		0	0	-126 277	0	0	0	-139 203	-1 121	0	-675 369	0	-941 970
Rozdiel z precenenia		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia		4 983 787	5 227 010	3 590 112	0	0	21 192	1 429 752	259 400	0	105 968	0	15 617 221
Oprávky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		0	2 717 800	2 989 176	0	0	16 071	530 460	249 061	0	0	0	6 502 568
Prírastky		0	130 723	155 830	0	0	1 836	285 926	11 460	0	0	0	585 775
Úbytky		0	0	-126 277	0	0	0	-139 203	-1 121	0	0	0	-266 601
Stav na konci bežného účtovného obdobia		0	2 848 523	3 018 729	0	0	17 907	677 183	259 400	0	0	0	6 821 742
Opravné položky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		0	560 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560 786
Tvorba		0	196 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	196 048
Použitie		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia		0	756 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	756 834
Zostatková hodnota													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia		4 983 787	1 948 424	281 358	0	0	5 121	808 981	11 460	0	2 502	0	8 041 633
Stav na konci bežného účtovného obdobia		4 983 787	1 621 653	571 383	0	0	3 285	752 569	0	0	105 968	0	8 038 645

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/2403/2011-74

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	14 952 990	95 377	10 996 641	15 463 177	484 725 294	835	0	0	526 234 314
Prírastky	0	2 442 329	2 346 952	0	0	0	0	0	0	4 789 281
Úbytky	0	0	-2 442 329	0	0	0	0	0	0	-2 442 329
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	17 395 319	0	10 996 641	15 463 177	484 725 294	835	0	0	528 581 266
Oprávy										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	13 139 225	0	10 996 641	15 463 177	72 708 794	835	0	0	112 308 672
Prírastky	0	2 336 271	0	0	0	14 541 759	0	0	0	16 878 030
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	15 475 496	0	10 996 641	15 463 177	87 250 553	835	0	0	129 186 702
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	56 088 323	0	0	0	56 088 323
Tvorba	0	0	0	0	0	28 815 601	0	0	0	28 815 601
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	84 903 924	0	0	0	84 903 924
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	1 813 765	95 377	0	0	355 928 177	0	0	0	357 837 319
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 919 823	0	0	0	312 570 817	0	0	0	314 490 640

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

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2015 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 22 %.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	5 257 867	4 166 218
Daňovo neuznané náklady	231 243 039	178 887 310
Daňovo neuznané výnosy	198 790 787	129 768 258
Základ dane spolu	37 710 119	53 285 270
Sadzba dane	22%	22%
Splatná daň spolu	8 296 226	11 722 759

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 vyrovnat' 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
- opravná položka k dlhodobému majetku	-85 660 758	-56 649 109
- rezerva na bonusy	-2 507 431	-1 742 618
Spolu	-88 168 189	-58 391 727
sadzba dane	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka /záväzok	19 397 002	12 846 180

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	218 454 520	225 756 294
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	3 213 751	3 649 912
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	221 668 271	229 406 206

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	87 505 968	86 802 106
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	116 704 546	105 000 000
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	34 898 397	87 398 397
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	239 108 911	279 200 503

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

Na riadku 99 súvahy Spoločnosť vykazuje nesplatenú časť záväzku voči akcionárom spoločnosti z titulu rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2009.

5. Odpis pohľadávok

Spoločnosť k 31. decembru 2015 odpísala pohľadávky a záväzky z evidencie účtovníctva Spoločnosti, vplyv na výsledok hospodárenia je nasledovný:

Odpis pohľadávok a záväzkov v eurách	Náklady	Výnosy	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Vplyv na výsledok hospodárenia
a	b	c	d	e
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	6 305 510	64 247	6 192 371	-48 892
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením	0	2 850	0	2 850
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	6 305 510	67 097	6 192 371	-46 042

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.

Výnosy z odpisu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením Spoločnosť vykázala na riadku 36 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných výnosov a predstavovali odpis premlčaných prijatých platieb.

Spoločnosť v roku 2012 postúpila dňa 26.5.2012 na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 21.2.2012 svoje pohľadávky Slovenskej konsolidačnej, a.s.. Slovenská konsolidačná, a.s. vrátila dňa 9.7.2015 časť pohľadávok ako neúčinne postúpené. Vplyv uvedeného neúčinného postúpenia na výsledok hospodárenia spoločnosti je nasledovný:

Postúpenie pohľadávok v eurách	Náklady	Výnosy	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Dopad na výsledok hospodárenia
a	b	c	d	e
Vrátenie postúpenia pohľadávok	-471 924	-70 789	-401 135	0
Vrátenie postúpenia pohľadávok spolu	-471 924	-70 789	-401 135	0

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

Výnosy z postúpenia pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poisteným Spoločnosť vykázala na riadku 4 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických výnosov.

6. Technické rezervy (r. 67 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
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	91 156 352	107 444 793	-88 151 962	-2 244 292	108 204 891
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	77 851 264	92 939 751	-75 606 972	-2 244 292	92 939 751
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	5 421 205	3 047 366	-5 421 205	0	3 047 366
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	7 883 883	11 457 676	-7 123 785	0	12 217 774
Technické rezervy spolu	91 156 352	107 444 793	-88 151 962	-2 244 292	108 204 891

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				
nevyčerpaná dovolenka	717 905	747 460	-907 167	558 198
bonusy	1 742 618	2 507 431	-1 742 618	2 507 431
auditorské služby	66 000	88 800	-66 000	88 800
odstupné, odchodné	17 765	9 105	-11 195	15 675
Dlhodobé rezervy				
rezerva k súdnym sporom	818 824	55 824	-121 164	753 484
Rezervy spolu	3 363 112	3 511 219	-2 950 743	3 923 588

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

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 verejného zdravotného poistenia	68 852 461	14 537 164	-11 181 829	72 207 796
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	22 294	20 528	-1 992	40 830
Opravné položky k pohľadávkam spolu	68 874 755	14 557 692	-11 183 821	72 248 626

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. 33 súvahy)**

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	25 443 973	17 885 738	7 558 235
odberatelia	46 253	49 604	-3 351
poskytnuté preddávky	172 073	283 772	-111 699
odložená daňová pohľadávka	19 397 002	12 846 180	6 550 822
daňová pohľadávka	5 817 926	4 686 633	1 131 293
pohľadávka voči zamestnancom	5 580	6 980	-1 400
ostatné pohľadávky	5 139	12 569	-7 430
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	19	6 032	-6 013
od 31 do 60 dní vrátane	810	0	810
od 61 do 90 dní vrátane	51	0	51
od 91 do 180 dní vrátane	11	13 142	-13 131
od 181 do 360 dní vrátane	338	29 624	-29 286
od 361 dní a viac dní	40 527	2 581	37 946

Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Pokladničné hodnoty a bankové účty (r. 47 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	5 657	4 021
Ceniny	1 948	2 018
Peniaze na ceste	17 519	21 693
Bankové účty	80 797 480	51 134 732
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	80 822 604	51 162 464

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	4 255 291	4 143 982
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	3 877 043	2 486 389
Nájomné	10 748	5 773
Nábor poistencov	6 347 485	6 091 868
Príjmy budúcich období	628	3 469
Ostatné	429 723	189 754
Účty časového rozlíšenia spolu	14 920 918	12 921 235

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	41 014 508	40 182 004	832 504
záväzky voči akcionárom	34 898 397	34 898 397	0
záväzky voči dodávateľom	1 448 183	757 224	690 959
záväzky voči zamestnancom	761 294	570 702	190 592
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	428 674	668 319	-239 645
sociálny fond	55 248	54 480	768
krátkodobé rezervy	3 170 104	2 544 288	625 816
záväzky z daní	211 839	354 048	-142 209
oceňovacie rozdiely	0	282 524	-282 524
ostatné záväzky	40 769	52 022	-11 253
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	45 486	45 838	-352
od 31 do 60 dní vrátane	61 338	0	61 338
od 61 do 90 dní vrátane	1 947	5 135	-3 188
od 91 do 180 dní vrátane	477	10	467
od 181 do 360 dní vrátane	200	0	200
od 361 dní a viac dní	5 848	148	5 700

Na riadku 99 Spoločnosť vykazuje nesplatenú časť záväzku voči akcionárom Spoločnosti z titulu rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2009.

Účty časového rozlíšenia – pasíva (r. 105 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – pasíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobía	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Ostatné	2 857	14 972
Účty časového rozlíšenia spolu	2 857	14 972

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	12 253	19 140
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	7 075 613	5 968 928
Predpis sankcií k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	1 525 234	1 969 830
Predpis regresu	2 000 587	1 758 187
Výnosy z prerozdelenia poistného z minulého obdobia	0	2 454 441
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	11 181 829	14 181 969
Odpis záväzkov z verejného zdravotného poistenia voči poisteným (viď. poznámku 5 v článku III)	64 247	6 801
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-70 789	492 641
Ostatné technické výnosy	58 497	37 421
Ostatné technické výnosy spolu	21 847 471	26 889 358

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	2 660 979	3 768 298
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	121 165	81 081
Použitie rezerv vytvorených na služby	66 000	66 000
Použitie opravnej položky k majetku	0	25 076
Výnosy z predaného majetku	55 315	215 134
Ostatné výnosy	68 764	196 737
Ostatné výnosy spolu	2 972 223	4 352 326

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	109 854 177	103 934 003
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	14 537 164	13 649 510
Príspevok na činnosť ÚDZS	4 143 981	4 017 958
Príspevok na činnosť operačných stredísk	3 309 671	3 223 097
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	2 486 389	2 410 784
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	6 010 002	6 305 632
Odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia (viď. poznámku 5 v článku III)	6 305 510	8 859 125
Penále, pokuty	143 871	60 435
Súdne poplatky, trovy exekúcie	185 712	96 058
Úroky	6 186 608	8 141 354
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-471 924	3 285 616
Ostatné technické náklady	-9 372	-13 582
Ostatné technické náklady spolu	152 681 789	153 969 990

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	3 263 996	2 580 238
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	55 824	108 134
Náklady na tvorbu rezerv na služby	88 800	66 000
Odpis dlhodobého majetku	17 008 753	21 933 875
Tvorba opravnej položky k majetku	29 011 648	56 088 323
Ostatné náklady	70 598	222 700
Ostatné náklady spolu	49 499 619	80 999 270

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 542 tisíc €. V roku 2014 Spoločnosť usúdila, že došlo k jeho znehodnoteniu. Na základe diskontovaných peňažných tokov Spoločnosť zaúčtovala znehodnotenie v roku 2014 vo výške 56 088 323 € a 28 815 601 € v roku 2015 €. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31.12.2015 je 312 570 817 €.

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	2 261 902	3 510 136
Rozdelenie účtovného zisku		
prídel do zákonného rezervného fondu	2 261 902	3 510 136
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	2 261 902	3 510 136
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	12 253	19 140
Výnosové úroky spolu	12 253	19 140
Nákladové úroky	6 186 608	8 141 354
Nákladové úroky spolu	6 186 608	8 141 354

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 € a 31. decembra 2013 následne prijala dodatočný úver vo výške 87 404 762 €. V súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosť v roku 2015 uhradila nákladové úroky v sume 6 186 608 €. Spoločnosť dňa 15. júla 2015 uhradila mimoriadnu splátku úveru v sume 20 000 000 €. Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2015 predstavoval 139 318 182 €, z čoho 22 613 636 € 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	15 173 600	16 820 835
Výpočtová technika a služby IT	3 039 673	2 765 498
Náklady na ostatné služby	2 455 413	1 377 626
Výkony pôšt a telekomunikácií	1 878 614	1 582 709
Marketingové náklady - reklama	1 637 888	832 720
Nájomné budov a objektov	1 309 499	1 333 583
Odpisy	455 052	341 765
Spotreba materiálu	362 875	309 061
Náklady na poradenské služby	317 473	460 052
Náklady na právne poradenstvo	328 075	289 101
Náklady na stravovanie	243 653	243 464
Náklady na pracovné cesty	198 240	208 573
Náklady na reprezentáciu	186 554	135 288
Ostatné poplatky	163 348	140 973
Spotreba energie	157 068	135 299
Náklady na audit	142 088	134 925
Náklady na opravy a údržbu	136 021	75 356
Náklady na školenia	49 135	41 544
Náklady na poistenie majetku	31 568	42 869
Poskytnuté členské príspevky	0	75 596
Správna réžia spolu	28 265 837	27 346 837

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	28 265 837	27 346 837
osobné náklady a odmeny	4 091 404	6 028 278
mzdové náklady	7 574 300	7 127 952
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	3 268 287	3 403 138
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	142 088	134 925
overenie účtovnej závierky	126 000	102 000
uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky,	0	0
súvisiace auditorské služby	0	0
daňové poradenstvo	13 944	30 616
ostatné neauditorské služby	2 144	2 309

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	36 000	28 000	26 318	28 400
Ostatné dlhodobé požitky	0	0	0	0
Platby na základe podielov	0	0	0	0
Odmeny/požitky spolu	36 000	28 000	26 318	28 400

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	54 480	70 200
tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	91 619	109 307
tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	91 619	109 307
Čerpanie sociálneho fondu	90 851	125 027
Konečný zostatok sociálneho fondu	55 248	54 480

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

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 poistencom	570 614	486 408
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	1 965 085	1 924 008
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	622 997	623 530
Premľčaný záväzok	730 417	730 417
Sporové konania	346 349	236 323
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	2 640 816	2 651 019
Odpísané pohľadávky a záväzky z verejného zdravotného poistenia	39 754 115	39 519 119

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	1 092 874 983	1 032 802 881
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 179 196 255	1 149 178 831
Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia	86 321 272	116 375 950
náklady prevádzkovej činnosti	85 852 882	118 493 712
výnosy prevádzkovej činnosti	3 041 746	4 379 664
Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti	-82 811 136	-114 114 048
Výsledok hospodárenia celkom – zisk	3 510 136	2 261 902

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	-21 646	27 573	-49 219
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	3 190 391	2 836 640	353 751
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	70 239 826	50 451 500	19 788 326
Transakcie s blízkymi osobami spolu	73 408 571	53 315 713	20 092 858

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

Článok VI

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2015 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 €.

K 31. decembru 2014 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 €.

Dňa 16. decembra 2014 mimoriadne valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo zvýšenie základného imania Spoločnosti peňažným vkladom bez zverejnenia výzvy na upisovanie akcií o sumu 14 001 924 €, ktorá pozostáva z:

- 136 kmeňových akcií na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote jednej akcie 100 000 €,
- 4 kmeňových akcií na meno v zaknihovanej podobe, v menovitej hodnote 100 481 €.

K 31. decembru 2014 zmena základného imania Spoločnosti nebola zapísaná v Obchodnom registri. Dňa 27. januára 2015 Okresný súd Bratislava I vykonal zápis o zmene základného imania Spoločnosti do obchodného registra.

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	0	0	0	0	33 600 000
Emisné ážio	0	0	0	0	0	0
Rezervné fondy	183 750 000	2 261 902	0	0	0	186 011 902
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	-282 524	0	0	0	282 524	0
Nerozdelený zisk	0	0	0	0	0	0
Neuhradená strata	0	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	2 261 902	3 510 136	0	0	-2 261 902	3 510 136
Dividendy	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	219 352 267	5 772 038	0	0	-1 979 378	223 144 927

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 2014 ako Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia. Zároveň predstavoval záväzok, ktorý vykázala na riadku 99 ako ostatné záväzky. K 30. júnu 2015 bol derivátový obchod formou zabezpečeného úrokového swapu ukončený.

Článok VII

INFORMÁCIE O POHLÁDÁVKACH, 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:	180 244 223	195 856 041	-15 611 818
Istina a sankcie	192 194 091	181 278 218	10 915 873
pohľadávky z ročného zúčtovania	-11 949 868	14 577 823	-26 527 691
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0	0	0
z prerozdelenia bežného roka	0	0	0
Pohľadávky voči UDZS	10 480 303	10 799 185	-318 882
Pohľadávky voči poskytovateľom	5 499 772	4 865 242	634 530
Pohľadávky voči MZ SR	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	-1 802 619	-1 758 820	-43 799
od 31 do 60 dní vrátane	3 405 986	4 396 956	-990 970
od 61 do 90 dní vrátane	2 343 697	2 461 509	-117 812
od 91 do 180 dní vrátane	5 441 715	7 825 591	-2 383 876
od 181 do 360 dní vrátane	9 508 951	12 061 264	-2 552 313
od 361 dní a viac dní	101 006 391	89 563 724	11 442 667

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	7 365 034	7 663 866	-298 832
Závazky voči UDZS z toho:	4 491 695	3 396 477	1 095 218
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0	6 410	-6 410
Závazky voči poskytovateľom	27 399 336	28 694 562	-1 295 226
Ostatné záväzky	19 520 156	15 513 594	4 006 562
Závazky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	528 818	751 204	-222 386
od 31 do 60 dní vrátane	310 491	422 219	-111 728
od 61 do 90 dní vrátane	274 158	351 948	-77 790
od 91 do 180 dní vrátane	541 007	643 740	-102 733
od 181 do 360 dní vrátane	1 080 155	978 712	101 443
od 361 dní a viac dní	4 597 921	4 484 614	113 307

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	703 778 606	677 733 472
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	44 317 617	42 853 130
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	33 412 746	35 700 655
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-21 906 302	5 178 261
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0	0
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	5 634 888	3 802 017
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	4 331 762	9 499 943
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	387 791 720	347 001 135

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

V roku 2015 bola zavedená odvodovú odpočítateľná položka pre tzv. nízkopříjmových zamestnancov, v ktorej dôsledku preddavky za zamestnancov a zamestnávateľa za rok 2015 sú nižšie o 21 220 767 € a očakávaný výsledok ročného zúčtovania za rok 2015 je nižší o 28 354 316 €.

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	1 157 361 037	1 047 506 860	1 122 308 613	1 030 897 837
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,73%	x	3,72%	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	43 811 554	x	41 481 602	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. Informácie o čerpaní výdavkov na prevádzkové činnosti sú uvedené v bode 5 tohto článku.

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	88 067	-875	49 952 505	88 942	-3 244	46 655 147
Zamestnávateľ	514 551	19 543	681 872 304	495 008	30 552	683 451 733
Štát	885 036	-11 431	387 791 720	896 467	676	347 001 135
Iní platitelia	42 756	-307	37 744 508	43 063	-447	45 200 598
Počet poistencov spolu	1 530 410	6 930	x	1 523 480	27 537	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:	1 162 134 850	1 096 515 882
1a	január až december 2015	1 164 307 862	1 099 586 636
1b	december 2015	69 061 493	66 765 461
1c	december 2014	66 888 481	63 694 707
2	Nedoplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	12 437 634	18 580 936
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)	1 174 572 484	1 115 096 818
6	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	43 811 554	41 481 602
7	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti	35 313 177	37 422 821
8	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.6-r.7)	8 498 377	4 058 781
9	Použitie prostriedkov z iných zdrojov	0	0

Počet poistencov zdravotnej poisťovne bežné účtovné obdobie **1 437 864** **1 439 303**

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 % **3,00%** **3,36%**

Spoločnosť dodržala k 31. decembru 2015 platné zákonné obmedzenie vzťahujúce sa na použitie výdavkov prevádzkovej činnosti zdravotnej poisťovne Zdravotná poisťovňa nevyužila 8 498 377 € na výdavky na prevádzkové činnosti zákonom stanovenej výšky výdavkov v zmysle planého znenia § 6a zákona 581/2004 Z. z.

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	1 063 632 468	8 886 736	1 001 653 897	20 182 400
Celkové výdavky	939 489 085	103 369 980	911 454 537	115 142 241

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	199 881 835	197 813 175
náklady na zdravotnícke pomôcky	23 215 253	21 674 607
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	54 734 613	51 131 143
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	195 075 391	193 722 136
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	264 878 021	247 180 478
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0	0
ostatné náklady	191 546 150	183 029 177
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	929 331 263	894 550 716

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 2015 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali ďalšie žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva Spoločnosti k 31. decembru 2015.