

POZNÁMKY
individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31.12.2016
(v eurách)

Článok I.
VŠEOBECNÉ ÚDAJE

1. a) DÔVERA zdravotná poistovňa, 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 1.1.2016 do 31.12.2016 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 poistovne 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 31.12.2016 bol 580 (k 31.12.2015 bol 567), z toho vedúcich zamestnancov bolo 65.
4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2016	k 31. decembru 2015
Predsedajúci:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredsedajúci:	Mgr. Tatiana Ilavská	Mgr. Tatiana Ilavská
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2016	k 31. decembru 2015
Predsedajúci:	Ing. Martin Kultan	Ing. Martin Kultan
Členovia:	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Lainczová	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Lainczová

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 bola nasledovná:

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

5. Spoločnosť je členená na základné organizačné útvary, ktorími 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 Matsu, 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, porovnatelné 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 2015, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015. 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 zahrňa 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 vypočítá znehodnotenie cez metódu diskontovaných peňažných tokov. Pri jej uplatnení sa:

- zahrňú peňažné toky z pôvodných ešte aktívnych poistencov z poistného kmeňa z kúpeného podniku DZP zdravotná poisťovňa a.s. aktívnych k súvahovému dňu, ako aj nových rodinných príslušníkov narodených medzi rokom 2009 a 2016 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 prírastkov, sú založené na minulých skúsenostíach a iných rozličných faktoroch považovaných manažmentom za primerané okolnostiam. Prípadné korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. K 31. decembru 2016 vedenie spoločnosti zistilo, že percento prírastkov pôvodného poistného kmeňa za predchádzajúci rok je nižšie ako percento zníženia. Metodika výpočtu bola upravená, aby zohľadnila tento trend aj do budúcnosti.

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.

Záväzky sa pri ich vzniku 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 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 obstarávacia 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 obstarávacia 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.IV/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

* Okrem pojistného 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 dlužník úplne alebo čiastočne nezaplatí a pri sporných pohľadávkach voči dlužníkom, s ktorými sa viedie 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 daniých 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 dlužníkom Spoločnosti riadne a včas uhradené a pri sporných pohľadávkach z verejného zdravotného poistenia, pri ktorých sa viedie 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 2016 a v účtovnej závierke za rok 2015 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľia a Dividendoví platitelia
Premičané pohľadávky	100 %	100 %	100 %
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurenčnom 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 poistencu (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:

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

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

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

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

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

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

Odhady pohľadávok z predpísaného poisťného 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 poisťného na jedného poistencu 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 neboli spracované alebo predložené mesačný výkaz. Odhad je zreálnený o priemerné percento opravnej položky podľa jednotlivých období za predchádzajúci rok.

Spoločnosť vytvorila aj odhady na nepredpísané poisťné 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 kategóriu poistencu a minimálnym denným poisťným 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 poisťného za príslušný kalendárny rok na základe údajov, ktoré ma Spoločnosť k dispozícii o platiteľoch poisťného vo svojej operatívnej evidencii.

Spoločnosť je povinná vykonať ročné zúčtovanie poisťného plateného štátom za predchádzajúci kalendárny rok na základe údajov z centrálneho 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 poisťné platí štát a sadzby poisťného 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 neboli doručený účtovný doklad).

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

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

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

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

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

Rezerva na plánované hospitalizácie je tvorená na základe zoznamu poistencov nahlásených príslušným poskytovateľom zdravotnej starostlivosti na hospitalizáciu v informačnom systéme Spoločnosti hospICOM najmenej 30 dní pred dátumom účtovnej závierky, t.j. do 30. novembra. Rezerva je tvorená vo výške odhadovaných nákladov na plánované hospitalizácie. 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 pojistného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a § 27a zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdelenie pojistného. Mesačné prerozdelenie preddavkov na pojistné 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 pojistné. Spoločnosť zaúčtovala na základe rozhodnutí ÚDZS v roku 2015 a v roku 2016, dvanásť mesačných prerozdelení za mesiace január až december.

Ostatné rezervy

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

a) Rezervy na súdne spory

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

10. Spoločnosť na útočkoch pohľadávok, záväzkov účtuje kurzové rozdiely vznikajúce v účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu z dôvodu inkasa pohľadávok, platby záväzkov so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31.12.2016, 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 zdanielne 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 útočkoch 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 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 budúci 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 2016 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 krajin	
	a	b	a	b	a	b
Poistné v hrubej výške	1 202 966 668	1 157 361 037	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 183 343 161	1 168 829 445	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	976 141 278	946 379 802	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	37 743 813	28 265 837	0	0	0	0
Počet poistencov	1 423 771	1 440 584	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 vyzkazuje stav na konci bežného účtovného obdobia a v stĺpcach s označením „b“ stav na konci bezprostredne predchádzajúceho obdobia

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	stroje a zariadenia	Umelecké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnutelné veci a súboru hnutelných veci	Dopravné prostriedky	Drobny dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté predavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Prvotné ocenenie												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	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
Prírastky	0	3 964	567 765	0	0	0	134 951	0	0	626 746	0	1 333 426
Úbytky	-3 777 241	-639 765	-69 594	0	0	0	-52 220	-22 603	0	-706 680	0	-5 268 103
Rozdiel z prečerenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	1 206 546	4 591 209	4 088 283	0	0	21 192	1 512 483	236 797	0	26 034	0	11 682 544
Oprávky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	2 848 523	3 018 729	0	0	17 907	677 183	259 400	0	0	0	0
Prírastky	0	128 105	252 772	0	0	1 822	312 597	0	0	0	0	695 296
Úbytky	0	-383 263	-69 594	0	0	0	-52 220	-22 603	0	0	0	-527 680
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	2 593 365	3 201 907	0	0	19 729	937 560	236 797	0	0	0	6 989 358
Opravné položky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	756 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	756 834
Tvorba	0	446 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	446 048
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 202 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 202 882
Zostatková hodnota												
Stav na začiatku 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
Stav na konci bežného účtovného obdobia	1 206 546	794 962	886 376	0	0	1 463	574 923	0	0	26 034	0	3 490 304

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 znamka	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	17 395 319	0	10 996 641	15 463 177	484 725 294	835	0	0	528 581 266
Prírasky	0	3 016 693	3 442 756	0	0	0	0	0	0	6 459 449
Úbytky	0	-4 045	-3 200 501	0	0	0	-835	0	0	-3 205 381
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	20 407 967	242 255	10 996 641	15 463 177	484 725 294	0	0	0	531 835 334
Oprávky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	15 475 496	0	10 996 641	15 463 177	87 250 553	835	0	0	129 186 702
Prírasky	0	3 045 719	0	0	0	14 541 759	0	0	0	17 587 478
Úbytky	0	-4 045	0	0	0	0	-835	0	0	-4 880
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	18 517 170	0	10 996 641	15 463 177	101 792 312	0	0	0	146 769 300
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	84 903 924	0	0	0	84 903 924
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	84 903 924	0	0	0	84 903 924
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	1 919 823	0	0	0	312 570 817	0	0	0	314 490 640
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 890 797	242 255	0	0	298 029 058	0	0	0	300 162 110

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

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2016 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 účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	24 773 936	5 257 867
Daňovo neuznané náklady	218 927 311	231 243 039
Daňovo neuznané výnosy	193 183 504	198 790 787
Základ dane spolu	50 517 743	37 710 119
Sadzba dane	22 %	22 %
Splatná daň spolu	11 113 903	8 296 226

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahе a ich daňovou základňou,
- b) 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 vyrovnať 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	-86 106 806	-85 660 758
- rezerva na bonusy	-2 001 632	-2 507 431
- priebežný hospodársky výsledok pred zdanením	0	0
Spolu	-88 108 438	-88 168 189
sadzba dane	21 %	22 %
Odložená daňová pohľadávka /záväzok	18 502 772	19 397 002

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 zostatkou doby splatnosti do jedného roka vrátane	230 972 835	218 454 520
Pohľadávky so zostatkou doby splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	4 155 960	3 213 751
Pohľadávky so zostatkou doby splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	235 128 795	221 668 271

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 zostatkou doby splatnosti do jedného roka vrátane	85 417 225	87 505 968
Záväzky so zostatkou doby splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	76 168 454	116 704 546
Záväzky so zostatkou doby splatnosti dlhšou ako päť rokov	34 898 397	34 898 397
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	196 484 076	239 108 911

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 2016 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	3 013 008	107 838	2 959 988	54 818
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením	0	6 623	0	6 623
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej poistovni	5 163	0	5 126	-37
záväzky z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej poistovni	0	979	0	979
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	3 018 171	115 440	2 965 114	62 383

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.

Náklady na odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti Spoločnosť vykázala na riadku 37 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných nákladov.

Výnosy z odpisu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti Spoločnosť vykázala na riadku 36 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných výnosov.

Spoločnosť v roku 2012 postúpila na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 21.2.2012 svoje pohľadávky Slovenskej konsolidačnej, a. s. V roku 2013 následne spoločnosť na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 19.12.2013 postúpila Slovenskej konsolidačnej, a. s. ďalšie svoje pohľadávky Dňa 9.5.2016 Slovenská konsolidačná, a. s. vrátila Spoločnosti časť pohľadávok ako neúčinne postúpené. Vplyv neúčinného postúpenia pohľadávok 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	-619 245	-92 887	-526 358	0
Vrátenie postúpenia pohľadávok spolu	-619 245	-92 887	-526 358	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	f
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	108 204 891	93 213 322	-88 839 472	-10 866 783	101 711 958
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	92 939 751	81 348 676	-82 072 968	-10 866 783	81 348 676
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	3 047 366	6 578 078	-3 047 366	0	6 578 078
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	12 217 774	5 286 568	-3 719 138	0	13 785 204
Technické rezervy spolu	108 204 891	93 213 322	-88 839 472	-10 866 783	101 711 958

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	558 198	665 603	-497 871	725 930
bonusy	2 507 431	2 001 632	-2 507 431	2 001 632
audítorské služby	88 800	66 000	-88 800	66 000
Nevyfakturovaná dodávka	0	36 575	-26 905	9 670
odstupné, odchodné	15 675	0	-15 675	0
Dlhodobé rezervy				
rezerva k súdnym sporom	753 484	54 411	-30 239	777 656
Rezervy spolu	3 923 588	2 824 221	-3 166 921	3 580 888

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

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

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
 Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

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	72 207 796	26 807 060	-9 463 700	89 551 156
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	40 830	129	-166	40 793
Opravné položky k pohľadávkam spolu	72 248 626	26 807 189	-9 463 866	89 591 949

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

8. Ostatné aktiva 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:	18 677 208	25 443 973	-6 766 765
odberatelia	49 621	46 253	3 368
poskytnuté preddavky	110 179	172 073	-61 894
odložená daňová pohľadávka	18 502 772	19 397 002	-894 230
daňová pohľadávka	581	5 817 926	-5 817 345
pohľadávka voči zamestnancom	8 034	5 580	2 454
ostatné pohľadávky	6 021	5 139	882
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	10 366	19	10 347
od 31 do 60 dní vrátane	707	810	-103
od 61 do 90 dní vrátane	101	51	50
od 91 do 180 dní vrátane	304	11	293
od 181 do 360 dní vrátane	33	338	-305
od 361 dňa a viac dní	40 691	40 527	164

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	7 319	5 657
Ceniny	1 386	1 948
Peniaze na ceste	97 967	17 519
Bankové účty	63 986 663	80 797 480
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	64 093 335	80 822 604

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	4 436 855	4 255 291
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	4 042 468	3 877 043
Nájomné	10 892	10 748
Nábor poistencov	4 448 920	6 347 485
Prijmy budúcich období	4 891	628
Ostatné	498 873	429 723
Účty časového rozlíšenia spolu	13 442 899	14 920 918

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	45 522 908	41 014 508	4 508 400
záväzky voči akcionárom	34 898 397	34 898 397	0
záväzky voči dodávateľom	1 672 076	1 448 183	223 893
záväzky voči zamestnancom	1 782 143	761 294	1 020 849
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	777 151	428 674	348 477
sociálny fond	63 324	55 248	8 076
krátkodobé rezervy	2 803 232	3 170 104	-366 872
záväzky z dani	3 342 769	211 839	3 130 930
ostatné záväzky	183 816	40 769	143 047
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	9 183	45 486	-36 303
od 31 do 60 dní vrátane	3 009	61 338	-58 329
od 61 do 90 dní vrátane	11 340	1 947	9 393
od 91 do 180 dní vrátane	11 156	477	10 679
od 181 do 360 dní vrátane	10 058	200	9 858
od 361 dní a viac dní	9 090	5 848	3 242

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 obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Ostatné	58 866	2 857
Účty časového rozlíšenia spolu	58 866	2 857

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	10 888	12 253
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	8 273 996	7 075 613
Predpis sankcií k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	1 477 771	1 525 234
Predpis regresu	1 757 050	2 000 587
Výnosy z prerozdelenia minulých období	2 603 287	0
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	9 463 700	11 181 829
Odpis záväzkov z verejného zdravotného poistenia voči poisteným (viď. poznámku 5 v článku III)	107 838	64 247
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-92 887	-70 789
Ostatné technické výnosy	137 513	58 497
Ostatné technické výnosy spolu	23 739 156	21 847 471

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	3 020 977	2 660 979
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	30 239	121 165
Použitie rezerv vytvorených na služby	88 800	66 000
Výnosy z predaného majetku	4 087 346	55 315
Ostatné výnosy	44 157	68 764
Ostatné výnosy spolu	7 271 519	2 972 223

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	115 170 699	109 854 177
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	26 807 060	14 537 164
Príspevok na činnosť ÚDZS	4 255 291	4 143 981
Príspevok na činnosť operačných stredísk	3 450 887	3 309 671
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	3 877 043	2 486 389
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	9 071 325	6 010 002
Odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia (viď. poznámku 5 v článku III)	3 013 008	6 305 510
Penále, pokuty	48 282	143 871
Súdne poplatky, tropy exekúcie	320 360	185 712
Úroky	3 876 743	6 186 608
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-619 245	-471 924
Ostatné technické náklady	-9 533	-9 372
Ostatné technické náklady spolu	169 261 920	152 681 789

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	2 667 236	3 263 996
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	54 411	55 824
Náklady na tvorbu rezerv na služby	75 670	88 800
Odpis dlhodobého majetku	17 715 584	17 008 753
Zostatková cena vyraodeného dlhodobého majetku	4 033 742	0
Tvorba opravnej položky k majetku	446 048	29 011 648
Ostatné náklady	33 506	70 598
Ostatné náklady spolu	25 026 197	49 499 619

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 542 tisíc €. V roku 2015 Spoločnosť usúdila, že došlo k jeho znehodnoteniu. Na základe diskontovaných peňažných tokov Spoločnosť v roku 2015 zaúčtovala znehodnotenie vo výške 28 815 601 €. V roku 2016 Spoločnosť neúčtovala o znehodnotení. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31.12.2016 predstavuje 298 029 058 €.

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	3 510 136	12 763 736
Rozdelenie účtovného zisku		
pričlen do zákonného rezervného fondu	3 510 136	
pričlen do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
pričlen do sociálneho fondu	0	0
pričlen na zvýšenie základného imania	0	0
úhrada straty minulých období	0	0
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0	12 763 736
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0	0
iné	0	0
Rozdelenie účtovného zisku spolu	3 510 136	12 763 736
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	10 888	12 253
Výnosové úroky spolu	10 888	12 253
Nákladové úroky	3 876 743	6 186 608
Nákladové úroky spolu	3 876 743	6 186 608

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 predchádzajúcim 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 2016 uhradila nákladové úroky v sume 3 876 743 €. Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2016 predstavoval 92 704 545 €, z čoho 16 613 636 € je splatných do 1 roka.

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

Správna rézia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Osobné náklady	21 634 326	15 173 600
Výpočtová technika a služby IT	3 686 450	3 039 673
Náklady na ostatné služby	3 268 002	2 455 413
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 393 717	1 878 614
Marketingové náklady - reklama	1 805 445	1 637 888
Nájomné budov a objektov	1 343 351	1 309 499
Náklady na poradenské služby	951 536	317 473
Odpisy	567 191	455 052
Spotreba materiálu	392 805	362 875
Náklady na právne poradenstvo	339 894	328 075
Náklady na stravovanie	284 473	243 653
Náklady na pracovné cesty	229 603	198 240
Ostatné poplatky	167 234	163 348
Náklady na reprezentáciu	165 454	186 554
Spotreba energie	163 377	157 068
Náklady na audit	128 417	142 088
Náklady na opravy a údržbu	101 968	136 021
Náklady na školenia	87 945	49 135
Náklady na poistenie majetku	32 625	31 568
Správna rézia spolu	37 743 813	28 265 837

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	37 743 813	28 265 837
osobné náklady a odmeny	6 718 635	4 091 404
mzdové náklady	8 102 874	7 574 300
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	4 288 318	3 268 287
Náklady voči audítoriu/auditorskej spoločnosti a z toho:	128 417	142 088
overenie účtovnej závierky	96 000	126 000
uistňovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky,	0	0
daňové poradenstvo	30 600	13 944
ostatné neauditorské služby	1 817	2 144

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

Odmeny/ Požitky v eurách	Členovia		Členovia	
	štatutárnych/riadiacich orgánov	dozorných orgánov	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 zamestnanecke požitky	36 000	36 000	26 400	26 318
Ostatné dlhodobé požitky	0	0	0	0
Platby na základe podielov	0	0	0	0
Odmeny/požitky spolu	36 000	36 000	26 400	26 318

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
Začiatočný stav sociálneho fondu	55 248	54 480
tvorba sociálneho fondu na tárho nákladov	123 137	91 619
tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	123 137	91 619
Čerpanie sociálneho fondu	115 061	90 851
Konečný zostatok sociálneho fondu	63 324	55 248

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/16 podľa prilohy 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	603 095	570 614
Drobny hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 032 421	1 965 085
Drobny nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	625 088	622 997
Premičaný záväzok	730 417	730 417
Sporové konania	333 897	346 349
Predukované náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	2 935 786	2 640 816
Odpísané pohľadávky a záväzky z verejného zdravotného poistenia	40 081 677	39 754 115

Článok V

- Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v rámci celého Slovenska. Sídlí 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	1 141 526 455	1 092 874 983
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 226 694 936	1 179 196 255
Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia	85 168 481	86 321 272
náklady prevádzkovej činnosti	79 698 148	85 852 882
výnosy prevádzkovej činnosti	7 293 403	3 041 746
Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti	-72 404 745	-82 811 136
Výsledok hospodárenia celkom – zisk	12 763 736	3 510 136

3. Transakcie s blízkymi osobami

Aкционár 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	32 397	-21 646	54 043
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	4 071 897	3 190 391	881 506
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 účtovnej jednotkou v mene blízkej osoby	0	0	0
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	77 812 470	70 239 826	7 572 644
Transakcie s blízkymi osobami spolu	81 916 764	73 408 571	8 508 193

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

Článok VI
ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2016 a 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 €.

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	Zniženie	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	186 011 902	3 510 136	0	0	0	189 522 038
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	0	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk	0	0	0	0	0	0
Neuhradená strata	0	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	3 510 136	12 763 736	0	0	-3 510 136	12 763 736
Dividendy	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	223 144 927	16 273 872	0	0	-3 510 136	235 908 663

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

Článok VII
**INFORMÁCIE O POHLADÁVKACH, ZÁVÄZKOCH, NÁKLADOCH, VÝNOSOCH,
PRÍJMOCH A VÝDAVKOV**

1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:			
Istina a sankcie	216 563 459	192 194 091	24 369 368
pohľadávky z ročného zúčtovania	-16 520 041	-11 949 868	-4 570 173
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0	0	0
z prerozdelenia bežného roka	0	0	0
Pohľadávky voči UDZS	10 941 932	10 480 303	461 629
Pohľadávky voči poskytovateľom	5 466 237	5 499 772	-33 535
Pohľadávky voči MZ SR	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	-445 716	-1 802 619	1 356 903
od 31 do 60 dní vrátane	4 693 840	3 405 986	1 287 854
od 61 do 90 dní vrátane	4 456 463	2 343 697	2 112 766
od 91 do 180 dní vrátane	7 056 852	5 441 715	1 615 137
od 181 do 360 dní vrátane	12 078 078	9 508 951	2 569 127
od 361 dní a viac dní	113 589 123	101 006 391	12 582 732

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/1 podľa prilohy 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.

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

Záväzky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Záväzky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	7 298 547	7 365 034	-66 487
Záväzky voči UDZS z toho:	5 090 546	4 491 695	598 851
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0	0	0
Záväzky voči poskytovateľom	26 749 447	27 399 336	-649 889
Ostatné záväzky	19 118 083	19 520 156	-402 073
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	521 347	528 818	-7 471
od 31 do 60 dní vrátane	325 580	310 491	15 089
od 61 do 90 dní vrátane	256 489	274 158	-17 669
od 91 do 180 dní vrátane	669 807	541 007	128 800
od 181 do 360 dní vrátane	944 607	1 080 155	-135 548
od 361 dní a viac dní	4 648 140	4 597 921	50 219

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

2. Predpísané poisťné

Predpísané poisťné v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	755 940 326	703 778 606
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	45 160 234	44 317 617
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	36 128 734	33 412 746
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-32 884 566	-21 906 302
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0	0
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	7 164 802	5 634 888
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-4 539 868	4 331 762
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	395 997 006	387 791 720

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

3. Predpísané poisťné 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 poisťné v hrubej výške	1 202 966 668	1 090 399 256	1 157 361 037	1 047 506 860
Podiel na ročnom úhrne poisťného (v %) *	3,73	x	3,73	x
Podiel na ročnom úhrne poisťného v eurách	42 987 300	x	43 811 554	x

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

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

4. Štruktúra platiteľov poisťného

Štruktúra platiteľov poisťného	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	89 096	1 029	52 325 036	88 067	-875	49 952 505
Zamestnávateľ	537 190	22 639	723 055 760	514 551	19 543	681 872 304
Štát	867 361	-17 675	395 997 006	885 036	-11 431	387 791 720
Iní platitelia	42 789	33	31 588 866	42 756	-307	37 744 508
Počet poistencov spolu	1 536 436	6 026	x	1 530 410	6 930	x

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

Štruktúra platiteľov poisťného 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:	1 212 086 169	1 162 134 850
1a	január až december 2016	1 215 115 538	1 164 307 862
1b	december 2016	72 650 367	69 061 493
1c	december 2015	69 620 998	66 888 481
2	Nedoplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	0	12 437 634
3	Úroky z omeškania splatné v príslušnom roku	0	0
4	Preplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	22 997 869	0
5	Ročný úhrn poistného pred prerozdelením poistného za príslušný kalendárny rok (r.1+r.2+r.3-r.4)	1 189 088 300	1 174 572 484
6	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov	44 352 994	43 811 554
7	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti	39 190 351	35 313 177
8	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.6-r.7)	5 162 643	8 498 377
9	Použitie prostriedkov z iných zdrojov	0	0
Počet poistencov zdravotnej poisťovne bežné účtovné obdobie		1 423 040	1 437 864
Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov		3,73 %	3,73 %
Reálne plnenie limitu výdavkov v %		3,30 %	3,00 %

Spoločnosť dodržala k 31. decembru 2016 platné zákonné obmedzenie vzťahujúce sa na použitie výdavkov prevádzkovej činnosti zdravotnej poisťovne. Zdravotná poisťovňa nevyužila 5 162 643 € 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 prerozdeľovaní	1 071 006 314	13 400 196	1 063 632 468	8 886 736
Celkové výdavky	996 015 760	105 120 019	939 489 085	103 369 980

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	203 042 304	199 881 835
náklady na zdravotnícke pomôcky	25 789 017	23 215 253
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	59 677 434	54 734 613
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	208 550 352	195 075 391
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	284 464 493	264 878 021
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0	0
ostatné náklady	201 110 611	191 546 150
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	982 634 211	929 331 263

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

K 1.1.2017 došlo ku zmene v zložení Predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti. Novými členmi predstavenstva sa stali Mgr. Lucia Hlinková a Mgr. MUDr. Marian Faktor, súčasne skončila funkcia členom predstavenstva PhamDr. Monike Lainczovej a Ing. Mgr. Radomírovi Verešovi. V dozornej rade ukončili činnosť MUDr. Ján Gajdoš a Mgr. Tatiana Ilavská, novou členkou sa stala Mgr. Lucia Toperczerová.

Po 31. decembri 2016 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali ďalšie žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.