

**POZNÁMKY**  
k riadnej účtovnej závierky  
zostavenej k 31.12.2017  
(v eurách)

**Článok I.**  
**VŠEOBECNÉ ÚDAJE**

1. a) DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou dňa 21. decembra 2004 a zapísaná do príslušného obchodného registra od 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 1.1.2017 do 31.12.2017 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 31.12.2017 bol 596 (k 31.12.2016 bol 580), z toho vedúcich zamestnancov bolo 69.

4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

<b>Dozorná rada:</b>	<b>k 31. decembru 2017</b>	<b>k 31. decembru 2016</b>
Predsedajúci:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredsedajúci:		Mgr. Tatiana Ilavská
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Mgr. Lucia Toperczerová	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš
<b>Predstavenstvo:</b>	<b>k 31. decembru 2017</b>	<b>k 31. decembru 2016</b>
Predsedajúci:	Ing. Martin Kultan	Ing. Martin Kultan
Členovia:	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Laincsová

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 bola nasledovná:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		Výška podielu na hlasovaní v % vyjadrení
	v absolútnej výške (€)	v % vyjadrení	
HICEE B.V., Amsterdam, 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 (od 1.1.2018 úsek finanční a servisných činností),
  - úsek služieb poistencom,
  - úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
  - úsek finančí (od 1.1.2018 úsek správy a výberu poistného).
6. Spoločnosť nemá žiadnu organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti.
7. Konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, je Penta Investments Limited so sídlom 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG Channel Islands.
8. Poznámky sú zostavené tak, aby informácie v nich uvedené boli užitočné, významné, zrozumiteľné, porovnatelné a spopahlivé. 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 2016, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016. Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe prípravy 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 vyzkazuje 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 vyzkávanie nehmotného aktíva bolo uskutočnené v súlade so slovenskými právnymi predpismi.

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

- zahrňú peňažné toky z pôvodných ešte aktivných poistencov z poistného kmeňa z kúpeného podniku DZP zdravotná poisťovňa a.s. aktivných k súvahovému dňu, ako aj nových rodinných príslušníkov narodených medzi rokom 2009 a 2017 členom pôvodného poistného kmeňa,
- použijú aktuálne dostupné štatistické informácie pri odhadе 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 skúsenostach 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 2017 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 prevzati 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 vyzrovnania 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. Drobny 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. Drobny 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 zaradenia 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 prilhy k opätnemu č. MF/22833/2005-74

\* Okrem poistného 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 dĺžne 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 pohľadávok. 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 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 v účtovnej závierke za rok 2016 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávatelia a Dividendoví platitelia
Premičané 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 %

V roku 2017 Spoločnosť aktualizovala analýzu úspešnosti výberu poistného pri všetkých stupňoch vymáhania pohľadávok. Úspešnosť vymáhania pohľadávok súdnou exekúciou je nižšia ako Spoločnosť v minulosti predpokladala a preto použila k 31. decembru 2017 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávatelia a Dividendoví platitelia
Premičané 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 do 730 dní	66%	83%	49%
Exekúcie nad 730 dní	87%	88%	93%
Výkaz nedoplatkov	35%	55%	24 %
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	19%	8%	1 %
Upomínanie	16%	37 %	6 %
Pohľadávky z druhého predchádzajúceho roku (R-2)	52%	71%	42%
Pohľadávky z predchádzajúceho roku (R-1)	35%	55%	42%
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:

- 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 zniženie hodnoty nemožno považovať za trvalé. Opravné položky sa tvoria k majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania. Opravné položky sa tvoria na základe odborného odhadu predstavenstva vedenia Spoločnosti, najviac do výšky zostatkovej ceny.

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

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

**Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom**

Spoločnosť vytvorila odhady na nespracované mesačné výkazy ako rozdiel medzi mesačnými výkazmi reálne zaúčtovanými ku dňu realizovanej závierky a mesačnými výkazmi zaúčtovanými ku dňu účtovania odhadov za obdobie aktuálneho roka, ktoré sú 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 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 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 kategóriu poistencu 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 má Spoločnosť k dispozícii o platiteľoch poistného vo svojej operatívnej evidencii. Odhad je zreálnený o priemerné percento opravnej položky za predchádzajúci rok.

Spoločnosť je povinná vykonať ročné zúčtovanie poistného plateného štátom za predchádzajúci kalendárny rok na základe údajov z centrálneho registra poisťencov najneskôr do 15. novembra nasledujúceho kalendárneho roka. Spoločnosť vytvorila odhad na základe známych údajov k dátumu zostavenia účtovnej závierky ako súčin počtu poisťencov, za ktorých poistné platí štát a sadzby poistného štátu, očistený o mesačný preddavok platený štátom.

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

- a) Rezerva za zdravotnú starostlivosť, ktorá ku dňu účtovnej závierky nebola uhradená  
Rezerva je tvorená na základe operatívnej evidencie vo výške hodnoty faktúr, ktoré boli do Spoločnosti doručené, ale ku dňu zostavenia účtovnej závierky tieto faktúry neboli spracované.
- b) Rezerva na nevyfakturované výkony poskytovateľov zdravotnej starostlivosti (ďalej len „PZS“)  
Rezerva je tvorená na základe operatívnej evidencie vo výške odhadu nevyfakturovaných výkonov u jednotlivých PZS (tzn. na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá bola poskytnutá, ale Spoločnosti neboli 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 nároku na 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 podsúvahе.
- 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. Súčasťou rezervy sú aj ostatné náklady súvisiace s hospitalizáciou vypočítané ako priemer nákladov súvisiacich s poskytnutou zdravotnou starostlivosťou pri hospitalizácii za predchádzajúci rok.

e) Rezerva na ročné prerozdelenie poisťného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a 27 a) zákona č. 580/2004 o zdravotnom poisťení a o zmene o doplnení niektorých zákonov (ďalej len zákon č. 580/2004) 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. Spoločnosť zaúčtovala v roku 2017, 12 mesačných prerozdelení na základe rozhodnutí ÚDZS.

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

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

K 31. decembru 2017 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poisťného za rok 2017 na základe skúsenosti z minulých období. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poistencoch a povinnom pojistnom, vstupujúcich do mechanizmu ročného prerozdelenia, ktoré Spoločnosť mala k dispozícii ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

**Ostatné rezervy**

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

a) Rezervy na súdne spory

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

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

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre vznik pohľadávky z 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.

8. Spoločnosť na účtoch pohľadávok, záväzkov účtuje kurzové rozdiely vznikajúce v účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu z dôvodu inkasa pohľadávok, platby záväzkov so súvzťažným zápisom na ťachu 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 31.12.2017, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.

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

9. Spoločnosť účtuje o úrokových výnosoch z prijatých úrokov na bankových účtoch a terminovaných vkladoch Spoločnosti. Nákladové úroky sú účtované v súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí terminovaného úveru Spoločnosti, ktoré je Spoločnosť povinná hradieť.
10. Spoločnosť tvorí opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcych 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 2017 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	1 276 908 349	1 202 966 668	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 251 266 489	1 183 343 161	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	998 224 943	976 141 278	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	40 954 008	37 743 813	0	0	0	0
Počet poistencov	1 436 225	1 423 771	0	0	0	0

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

V stĺpcoch s označením „a“ sa výkazuje 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	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zberatky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hmuteľné veci a subory hmuteľných veci	Dopravné prostriedky	Drobný 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
<b>Prvotné ocenenie</b>												
Stav na začiatku 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
Prírastky	0	214 190	384 283	0	0	0	57 990	0	0	630 429	0	1 286 892
Úbytky	-1 125 274	-2 157 604	-401 774	0	0	0	-24 264	-68 805	0	-656 463	0	-4 434 184
Rozdiel z prečerenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	81 272	2 647 795	4 070 792	0	0	21 192	1 546 209	167 992	0	0	0	8 535 252
<b>Oprávky</b>												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	2 593 365	3 201 907	0	0	19 729	937 560	236 797	0	0	0	6 989 358
Prírastky	0	84 335	335 375	0	0	1 391	325 167	0	0	0	0	746 268
Úbytky	0	-1 002 476	-401 774	0	0	0	-24 264	-68 805	0	0	0	-1 497 319
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 675 224	3 135 508	0	0	21 120	1 238 463	167 992	0	0	0	6 238 307
<b>Opravné položky</b>												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	1 202 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 202 882
Tvorba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Použitie	0	-1 202 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 202 882
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zostatková hodnota</b>												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	1 206 546	794 962	886 376	0	0	1 463	574 923	0	0	26 034	0	3 490 304
Stav na konci bežného účtovného obdobia	81 272	972 571	935 284	0	0	72	307 746	0	0	0	0	2 296 945

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

**DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.**  
 Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Ochranná značka	Know how	Poistný kmeň	Dlhodobý nehmotný majetok	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté predavky na dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
<b>Prvotné ocenenie</b>										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	20 407 967	242 255	10 996 641	15 463 177	484 725 294	0	0	0	531 835 334
Priprasky	0	3 311 457	3 283 702	0	0	0	0	0	0	6 595 159
Úbytky	0	-1 031 835	-3 311 457	0	0	0	0	0	0	-4 343 292
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	22 687 589	214 500	10 996 641	15 463 177	484 725 294	0	0	0	534 087 201
<b>Oprávky</b>										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	18 517 170	0	10 996 641	15 463 177	101 792 312	0	0	0	146 769 300
Priprasky	0	3 827 496	0	0	0	14 541 759	0	0	0	18 369 255
Úbytky	0	-1 031 835	0	0	0	0	0	0	0	-1 031 835
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	21 312 831	0	10 996 641	15 463 177	116 334 071	0	0	0	164 106 720
<b>Opravné položky</b>										
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	7 127 747	0	0	0	7 127 747
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	92 031 671	0	0	0	92 031 671
<b>Zostatková hodnota</b>										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	1 890 797	242 255	0	0	298 029 058	0	0	0	300 162 110
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 374 758	214 500	0	0	276 359 552	0	0	0	277 948 810

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

### 3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2017 zaúčtovala daň z príjmov, ktorá bola vypočítaná zo základu vyplývajúceho z výsledku hospodárenia pred zdanením a upravená o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu pri sadzbe 21 %.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>28 958 685</b>	<b>24 773 936</b>
Daňovo neuznané náklady	224 782 413	218 927 311
Daňovo neuznané výnosy	182 751 915	193 183 504
<b>Základ dane spolu</b>	<b>70 989 183</b>	<b>50 517 743</b>
Sadzba dane	21%	22%
<b>Splatná daň spolu</b>	<b>14 907 728</b>	<b>11 113 903</b>

### 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 vyrównať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- technická rezerva na prerozdeľovanie	-6 060 213	0
- opravná položka k dlhodobému majetku	-92 031 671	-86 106 806
- rezerva na bonusy	-4 183 576	-2 001 632
<b>Spolu</b>	<b>-102 275 460</b>	<b>-88 108 438</b>
 sadzba dane	 21 %	 21 %
 <b>Odložená daňová pohľadávka /záväzok</b>	 <b>21 477 847</b>	 <b>18 502 772</b>

**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	264 181 968	230 972 835
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	4 162 883	4 155 960
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
<b>Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu</b>	<b>268 344 851</b>	<b>235 128 795</b>

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

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	111 227 807	85 417 225
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	59 477 273	76 168 454
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	19 755 682	34 898 397
<b>Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu</b>	<b>190 460 762</b>	<b>196 484 076</b>

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

K záväzkom podľa zostatkovej doby splatnosti vid' Článok VII, bod č. 9. Udalosti po súvahovom dni. 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 2017 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	4 509 126	87 450	3 883 873	-537 803
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením	0	12 929	0	12 929
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	50 726	0	50 726	0
<b>Odpis pohľadávok a záväzkov spolu</b>	<b>4 559 852</b>	<b>100 379</b>	<b>3 934 599</b>	<b>-524 874</b>

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 premičaných 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 premičaných 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.

**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:	101 711 958	92 433 201	-90 657 983	-2 524 275	100 962 901
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	81 348 676	82 722 481	-78 170 796	-2 524 275	83 376 086
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	6 578 078	4 557 212	-6 578 078	0	4 557 212
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	13 785 204	5 153 508	-5 909 109	0	13 029 603
Technická rezerva na ročné prerozdelenie	0	6 060 213	0	0	6 060 213
<b>Technické rezervy spolu</b>	<b>101 711 958</b>	<b>98 493 414</b>	<b>-90 657 983</b>	<b>-2 524 275</b>	<b>107 023 114</b>

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

V roku 2016 Spoločnosť nevytvorila technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2016 nakoľko Spoločnosť nedisponovala informáciami, na základe ktorých by vedela spoľahlivo odhadnúť jej výšku a možná chyba odhadu tohto výsledku by bola vyššia ako absolútна výška doplatku z ročného prerozdelenia voči celkovým nákladom.

V roku 2017 Spoločnosť vytvorila technickú rezervu na ročné prerozdelenie za rok 2017 vo výške 6 060 213 €. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poistencoch a povinnom poistnom vstupujúcich do mechanizmu ročného prerozdelenia, ktoré Spoločnosť mala k dispozícii ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

## 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
<b>Krátkodobé rezervy</b>				
nevýčerpaná dovolenka	725 930	660 939	-579 800	807 069
bonusy	2 001 632	4 183 576	-2 001 632	4 183 576
auditorské služby	66 000	60 000	-66 000	60 000
nevýfakturovaná dodávka	9 670	33 413	-43 083	0
<b>Dlhodobé rezervy</b>				
rezerva k súdnym sporom	777 656	25 062	-41 274	761 444
<b>Rezervy spolu</b>	<b>3 580 888</b>	<b>4 962 990</b>	<b>-2 731 789</b>	<b>5 812 089</b>

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

Krátkodobé rezervy sú v súvahе 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 polstenia	89 551 156	29 434 773	-2 200 753	116 785 176
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	40 793	446	0	41 239
<b>Opravné položky k pohľadávkam spolu</b>	<b>89 591 949</b>	<b>29 435 219</b>	<b>-2 200 753</b>	<b>116 826 415</b>

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

**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:	21 838 435	18 677 208	3 161 227
odberatelia	49 656	49 621	35
poskytnuté preddavky	287 037	110 179	176 858
odložená daňová pohľadávka	21 477 847	18 502 772	2 975 075
daňová pohľadávka	1 009	581	428
pohľadávka voči zamestnancom	8 197	8 034	163
ostatné pohľadávky	14 689	6 021	8 668
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	11 961	10 366	1 595
od 31 do 60 dní vrátane	1 306	707	599
od 61 do 90 dní vrátane	1 182	101	1 081
od 91 do 180 dní vrátane	657	304	353
od 181 do 360 dní vrátane	6	33	-27
od 361 dní a viac dní	41 070	40 691	379

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	4 926	7 319
Ceniny	5 542	1 386
Peniaze na ceste	113 198	97 967
Bankové účty	103 702 055	63 986 663
<b>Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu</b>	<b>103 825 721</b>	<b>64 093 335</b>

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

**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	4 581 852	4 436 855
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	3 054 568	4 042 468
Nájomné	10 847	10 892
Nábor poistencov	2 719 292	4 448 920
Prijmy budúcych období	2 362	4 891
Ostatné	532 381	498 873
<b>Účty časového rozlíšenia spolu</b>	<b>10 901 302</b>	<b>13 442 899</b>

**Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)**

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	33 933 962	45 522 908	-11 588 946
záväzky voči akcionárovi	19 755 682	34 898 397	-15 142 715
záväzky voči dodávateľom	2 116 191	1 672 076	444 115
záväzky voči zamestnancom	766 204	1 782 143	-1 015 939
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	540 852	777 151	-236 299
sociálny fond	49 606	63 324	-13 718
krátkodobé rezervy	5 050 645	2 803 232	2 247 413
záväzky z dani	5 530 243	3 342 769	2 187 474
ostatné záväzky	124 539	183 816	-59 277
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	80 302	9 183	71 119
od 31 do 60 dní vrátane	4 550	3 009	1 541
od 61 do 90 dní vrátane	15 169	11 340	3 829
od 91 do 180 dní vrátane	24 211	11 156	13 055
od 181 do 360 dní vrátane	30 182	10 058	20 124
od 361 dní a viac dní	32 972	9 090	23 882

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	2 172	58 866
<b>Účty časového rozlíšenia spolu</b>	<b>2 172</b>	<b>58 866</b>

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

Ostatné technické výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Úroky	15 392	10 888
Refaktúracia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poisťencom EU	8 621 349	8 273 996
Predpis sankcií k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	2 221 129	1 477 771
Predpis regresu	1 840 551	1 757 050
Výnosy z prerozdelenia	341 367	2 603 287
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	2 200 753	9 463 700
Odpis záväzkov z verejného zdravotného poistenia voči poisteným (viď. poznámku 5 v článku III)	87 450	107 838
Ostatné technické výnosy	71 264	44 626
<b>Ostatné technické výnosy spolu</b>	<b>15 399 255</b>	<b>23 739 156</b>

**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	2 581 433	3 020 977
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	41 274	30 239
Použitie rezerv vytvorených na služby	66 000	88 800
Použitie opravnej položky k majetku	1 202 882	0
Výnosy z predaného majetku	1 102 183	4 087 346
Ostatné výnosy	73 736	44 157
<b>Ostatné výnosy spolu</b>	<b>5 067 508</b>	<b>7 271 519</b>

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

**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	126 088 256	115 170 699
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	29 434 773	26 807 060
Príspevok na činnosť ÚDZS	4 436 855	4 255 291
Príspevok na činnosť operačných stredísk	3 563 662	3 450 887
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	4 042 468	3 877 043
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	10 401 810	9 071 325
Odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia (viď. poznámku 5 v článku III)	4 509 126	3 013 008
Penále, pokuty	22 650	48 282
Súdne poplatky, troyvý exekúcie	520 152	320 360
Úroky	3 060 234	3 876 743
Ostatné technické náklady	-8 042	-628 778
<b>Ostatné technické náklady spolu</b>	<b>186 071 944</b>	<b>169 261 920</b>

**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	4 844 515	2 667 236
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	26 063	54 411
Náklady na tvorbu rezerv na služby	60 000	75 670
Odpis dlhodobého majetku	18 453 591	17 715 584
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	2 280 402	4 033 742
Tvorba opravnej položky k majetku	7 127 747	446 048
Ostatné náklady	1 525 279	33 506
<b>Ostatné náklady spolu</b>	<b>34 316 597</b>	<b>25 026 197</b>

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 541 759 €. Na základe analýzy budúcich diskontovaných peňažných tokov Spoločnosť v roku 2017 zaúčtovala znehodnotenie vo výške 7 127 747 €. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31.12.2017 predstavuje 276 359 552 €.

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

**9. Použitie zisku alebo straty za minulé účtovné obdobie**

<b>Použitie zisku alebo úhrada straty za minulé účtovné obdobie a návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia</b>		
<b>Názov položky</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
a	b	c
<b>Účtovný zisk</b>	<b>12 763 736</b>	<b>17 023 109</b>
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>		
pridel do zákonného rezervného fondu	0	0
pridel do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
pridel do sociálneho fondu	0	0
pridel na zvýšenie základného imania	0	0
úhrada straty minulých období	0	0
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	12 763 736	17 023 109
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0	0
iné	0	0
<b>Rozdelenie účtovného zisku spolu</b>	<b>12 763 736</b>	<b>17 023 109</b>
<b>Účtovná strata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vysporiadanie účtovnej straty</b>		
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
<b>Vysporiadanie účtovnej straty spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**10. Úrokové výnosy a úrokové náklady**

<b>Úroky v eurách</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	c
<b>Výnosové úroky</b>	<b>15 392</b>	<b>10 888</b>
<b>Výnosové úroky spolu</b>	<b>15 392</b>	<b>10 888</b>
<b>Nákladové úroky</b>	<b>3 060 234</b>	<b>3 876 743</b>
<b>Nákladové úroky spolu</b>	<b>3 060 234</b>	<b>3 876 743</b>

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

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 2017 uhradila nákladové úroky v sume 3 060 234 €. Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2017 predstavoval 76 090 909 €, 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	22 477 003	21 634 326
Výpočtová technika a služby IT	4 271 021	3 686 450
Náklady na ostatné služby	2 771 911	3 268 002
Náklady na poradenské služby	2 600 275	951 536
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 484 451	2 393 717
Marketingové náklady - reklama	2 051 577	1 805 445
Nájomné budov a objektov	1 379 456	1 343 351
Odpisy	661 933	567 191
Spotreba materiálu	455 003	392 805
Náklady na pracovné cesty	313 281	229 603
Náklady na stravovanie	307 494	284 473
Náklady na právne poradenstvo	259 096	339 894
Náklady na reprezentáciu	191 973	165 454
Ostatné poplatky	187 567	167 234
Spotreba energie	129 173	163 377
Náklady na školenia	126 603	87 945
Náklady na opravy a údržbu	102 223	101 968
Náklady na audit	97 656	128 417
Poskytnuté členské príspevky	50 906	0
Náklady na poistenie majetku	35 406	32 625
<b>Správna rézia spolu</b>	<b>40 954 008</b>	<b>37 743 813</b>

Okrem služby auditu účtovnej závierky, audítor poskytol aj previerku správnosti výpočtu kalkulácie základu dane.

**DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.**  
**Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017**

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	40 954 008	37 743 813
osobné náklady a odmeny	5 053 672	6 718 635
mzdové náklady	12 089 806	10 319 266
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	5 031 799	4 288 318
Náklady voči auditorovi/auditorskej spoločnosti a z toho:	110 256	128 417
overenie účtovnej závierky	97 320	96 000
uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0	0
daňové poradenstvo	12 600	30 600
ostatné neauditorské služby	336	1 817

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

Odmeny/ Požitky v eurách	Členovia štatutárnych/riadiacich orgánov		Členovia dozorných orgánov	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e
Požitky po skončení zamestnania	0	0	0	0
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	0	0	0	0
Krátkodobé zamestnanecké požitky	36 000	36 000	20 225	26 400
Ostatné dlhodobé požitky	0	0	0	0
Platby na základe podielov	0	0	0	0
Odmeny/požitky spolu	36 000	36 000	20 225	26 400

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

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

**12. Sociálny fond**

Tvorba a členenie sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Začiatočný stav sociálneho fondu	63 324	55 248
tvorba sociálneho fondu na ťachu nákladov	117 202	123 137
tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
ostatná tvorba sociálneho fondu	20 000	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	137 202	123 137
Čerpanie sociálneho fondu	150 920	115 061
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>49 606</b>	<b>63 324</b>

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

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

**Článok IV  
PODSÚVAHA**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Zdravotné pomôcky obstarané a zapožičané poistencom	692 004	603 095
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 175 936	2 032 421
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	625 088	625 088
Premičaný záväzok	730 417	730 417
Sporové konania	327 987	333 897
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	3 054 067	2 935 786
Odpísané pohľadávky a záväzky z verejného zdravotného poistenia	41 898 864	40 081 677

## Článok V

1. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v rámci celého Slovenska. Sidli 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	1 187 296 866	1 141 526 455
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 292 292 212	1 226 694 936
<b>Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia</b>	<b>104 995 346</b>	<b>85 168 481</b>
náklady prevádzkovej činnosti	93 072 478	79 698 148
výnosy prevádzkovej činnosti	5 100 241	7 293 403
<b>Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti</b>	<b>-87 972 237</b>	<b>-72 404 745</b>
<b>Výsledok hospodárenia celkom – zisk</b>	<b>17 023 109</b>	<b>12 763 736</b>

### 3. Transakcie s blízkymi osobami

Aktionár 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	Prirastok/Úbytok
a	b	c	d
Nákupy alebo predaje tovaru, nehnuteľnosti a iného majetku	296 019	32 397	263 622
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	6 062 650	4 071 897	1 990 753
Finančný prenájom		0	0
Prevody výskumu a vývoja, prevody podľa licenčných zmlúv		0	0
Prevody podľa finančných dohôd vrátane úverov a vkladov do vlastného imania		0	0
Vysporiadanie záväzkov v mene účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotkou v mene blízkej osoby		0	0
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	82 883 307	77 812 470	5 070 837
<b>Transakcie s blízkymi osobami spolu</b>	<b>89 241 976</b>	<b>81 916 764</b>	<b>7 325 212</b>

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

**Článok VI  
ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ**

K 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 základné imanie Spoločnosti zapisané 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	189 522 038	0	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	12 763 736	0	0	0	12 763 736
Neuhradená strata	0	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	12 763 736	17 023 109	0	0	-12 763 736	17 023 109
Dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>235 908 663</b>	<b>29 786 845</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 763 736</b>	<b>252 931 772</b>

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

**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	Prirastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	227 076 628	200 043 418	27 033 210
Istina a sankcie	239 306 853	216 563 459	22 743 394
pohľadávky z ročného zúčtovania	-12 230 225	-16 520 041	4 289 816
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0	0	0
z prerozdeľovania poistného bežného roka	0	0	0
Pohľadávky voči UDZS	12 688 761	10 941 932	1 746 829
Pohľadávky voči poskytovateľom	6 741 027	5 466 237	1 274 790
Pohľadávky voči MZ SR	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	1 321 719	-445 716	1 767 435
od 31 do 60 dní vrátane	6 087 966	4 693 840	1 394 126
od 61 do 90 dní vrátane	3 506 492	4 456 463	-949 971
od 91 do 180 dní vrátane	8 875 258	7 056 852	1 818 406
od 181 do 360 dní vrátane	14 386 823	12 078 078	2 308 745
od 361 dní a viac dní	126 184 350	113 589 123	12 595 227

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

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

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

Záväzky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prirastok/Úbytok
a	b	c	d
Záväzky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	9 563 623	7 298 547	2 265 076
Záväzky voči UDZS z toho:	7 561 053	5 090 546	2 470 507
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0	0	0
Záväzky voči poskytovateľom	36 989 956	26 749 447	10 240 509
Ostatné záväzky	26 321 259	19 118 083	7 203 176
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	940 306	521 347	418 959
od 31 do 60 dní vrátane	549 977	325 580	224 397
od 61 do 90 dní vrátane	347 655	256 489	91 166
od 91 do 180 dní vrátane	763 050	669 807	93 243
od 181 do 360 dní vrátane	1 225 227	944 607	280 620
od 361 dní a viac dní	5 687 722	4 648 140	1 039 582

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

## 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	848 055 733	755 940 326
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	48 309 526	45 160 234
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	40 919 042	36 128 734
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-28 515 827	-32 884 566
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0	0
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	6 127 584	7 164 802
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-7 078 453	-4 539 868
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	369 090 744	395 997 006

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

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.  
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2017

**3. Predpisané poisťné v hrubej výške**

Poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní
a	b	c	d	e
Predpisané poisťné v hrubej výške	1 276 908 349	1 145 101 247	1 202 966 668	1 090 399 256
Podiel na ročnom úhrne poisťného (v %) *	3,73%	x	3,73%	x
Podiel na ročnom úhrne poisťného v eurách	47 221 967	x	44 352 994	x

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

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

**4. Štruktúra platiteľov 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	91 886	2 790	54 437 110	89 096	1 029	52 325 036
Zamestnávateľ	538 190	1 000	819 539 906	537 190	22 639	723 055 760
Štát	834 352	-33 009	369 090 744	867 361	-17 675	395 997 006
Iní platiteľia	44 502	1 713	33 840 589	42 789	33	31 588 866
<b>Počet poistencov spolu</b>	<b>1 508 930</b>	<b>-27 506</b>	<b>x</b>	<b>1 536 436</b>	<b>6 026</b>	<b>x</b>

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

Štruktúra platiteľov poisťného zohľadňuje počty všetkých platiteľských kategórii, 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:	1 292 492 266	1 212 086 169
1a	január až december 2017	1 301 393 600	1 215 115 538
1b	december 2017	84 973 672	72 650 367
1c	december 2016	76 072 338	69 620 998
2	Nedoplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku		
3	Úroky z omeškania splatné v príslušnom roku		
4	Preplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	26 487 789	22 997 869
5	Ročný úhrn poistného pred prerozdelením poistného za príslušný kalendárny rok (r.1+r.2+r.3-r.4)	1 266 004 477	1 189 088 300
6	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov	47 221 967	44 352 994
7	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti	44 958 956	39 190 351
8	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.6-r.7)	2 263 011	5 162 643
9	Použitie prostriedkov z iných zdrojov	1 090 000	0
Počet poistencov zdravotnej poisťovne bežné účtovné obdobie		1 435 226	1 423 040
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 %		3,55 %	3,30 %

Spoločnosť k 31. decembru 2017 dodržala platné zákonné obmedzenie vzťahujúce sa na použitie výdavkov prevádzkovej činnosti zdravotnej poisťovne. Zdravotná poisťovňa nevyužila 2 263 011 € na výdavky na prevádzkové činnosti zákonom stanovenej výšky výdavkov v zmysle planého znenia § 6a zákona 581/2004 Z. z.

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

Náklady na zdravotnú starostlivosť v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
náklady na lieky	202 873 032	203 042 304
náklady na zdravotnícke pomôcky	25 621 829	25 789 017
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	62 556 391	59 677 434
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	222 949 332	208 550 352
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	292 270 554	284 464 493
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0	0
ostatné náklady	192 702 862	201 110 611
<b>Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu</b>	<b>998 974 000</b>	<b>982 634 211</b>

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

**7. Celkové príjmy a výdavky**

Celkové príjmy a výdavky v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť
a	b	c	d	e
Celkové príjmy po prerozdelení	1 133 291 617	9 531 752	1 071 006 314	13 400 196
Celkové výdavky	994 424 060	108 666 923	996 015 760	105 120 019

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

**8. Ostatné finančné povinnosti**

Okrem vyššie uvedených skutočnosti 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**

Spoločnosť v januári 2018, po predchádzajúcim súhlase Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, prijala nový dlhodobý zabezpečený syndikovaný termínovaný úver vo výške 92 500 000 €, ktorý Spoločnosť použila na refinancovanie existujúceho terminovaného úveru vo výške 76 278 473,18 € a na čiastočnú úhradu existujúceho záväzku voči akcionárovi vo výške 16 221 526,82 €.

Po 31. decembi 2017 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali ďalšie žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktiva a pasíva, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.

