

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2018
(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 1.1.2018 do 31.12.2018 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 VZP vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19.05.2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 03.06.2005.
3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31.12.2018 bol 607 (k 31.12.2017 bol 596), z toho vedúcich zamestnancov bolo 74.

4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2018	k 31. decembru 2017
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:		
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Mgr. Lucia Toperczerová	Ing. Alena Veruzábová Mgr. Lucia Toperczerová
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2018	k 31. decembru 2017
Predseda:	Ing. Martin Kultán	Ing. Martin Kultán
Členovia:	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 bola nasledovná:

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

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

- útvar vnútornej kontroly,
- odbory priamo riadené generálnym riaditeľom,
- úsek financií a servisných činností,
- úsek služieb poistencom,
- úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
- 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, porovnateľné a spoľahlivé. Údaje v poznámkach sú uvedené za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Článok II. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH

1. Porovnateľnými údajmi sú v prípade súvahy stavy majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2017, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017. Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe princípu nepretržitého pokračovania činnosti Spoločnosti.

2. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou aplikované konzistentne.

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

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

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

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

- zahrnú peňažné toky z pôvodných 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 2018 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, zadliženého 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 skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných manažmentom za primerané okolnostiam. Prípadné korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

* Okrem poisťného kmeňa.

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

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

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

a) **Opravné položky k pohľadávkam z VZP**

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

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

Spoločnosť použila k 31. decembru 2017 a v účtovnej závierke za rok 2017 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľi a a Dividendoví platitelia
Premiľané pohľadávky	100%	100%	100%
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v likvidácii, v dedičskom konaní, vo vyrovnaní),	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%

V roku 2018 Spoločnosť aktualizovala analýzu úspešnosti výberu poisťného vo všetkých stupňoch vymáhania pohľadávok a pre každý typ platiteľa poisťného. V rámci predmetnej analýzy boli platitelia poisťného užšie špecifikovaní na základe viackriteriálneho hodnotenia podľa ich platobnej disciplíny, prístupu k legislatívnym povinnostiam a správania sa v jednotlivých stupňoch a formách procesu vymáhania pohľadávok. Na základe uvedeného Spoločnosť použila k 31. decembru 2018 nasledovné percentá opravných položiek:

POHLADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľi a Dividendoví platitelia
Premiľané pohľadávky	100%	100%	100%
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v likvidácii, v dedičskom konaní, vo vyrovnaní)	98%	98%	98%
Platitelia bez komunikácie	97%	97%	97%
Exekúcie do 730 dní	43% - 72%	51% - 89%	31% - 59%
Exekúcie nad 730 dní	86% - 88%	85% - 88%	96% - 98%
Výkaz nedoplatkov	25% - 62%	33% - 84%	23% - 61%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	6% - 55%	1% - 67%	1% - 84%
Upomínanie	13% - 56%	20% - 73%	11% - 58%
Pohľadávky z roku (R-2)	31% - 58%	55% - 70%	29% - 55%
Pohľadávky predchádzajúceho roku (R-1)	25% - 62%	46% - 72%	
Pohľadávky aktuálneho roku (R)	13% - 56%	28% - 59%	11% - 58%
Pohľadávky v lehote splatnosti	2%	2%	2%

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

b) Ostatné pohľadávky

Ostatnými pohľadávkami sú aj pohľadávky voči PZS, ktoré vznikli z titulu výsledku revíznnej 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.

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

Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Rezerva na ročné prerozdelenie poistného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a 27 a) zákona č. 580/2004 o zdravotnom poistení a o zmene o doplnení niektorých zákonov (ďalej len zákon č. 580/2004) realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdelenie poistného. Mesačné prerozdelenie preddavkov na poistné vykonáva Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) na základe informácii zdravotných poisťovní v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto mesiacu. Základom mesačného prerozdelenia je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poistné. Spoločnosť v roku 2018 zaúčtovala 12 mesačných prerozdelení na základe rozhodnutí ÚDZS.

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

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

K 31. decembru 2018 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2018 na základe skúseností z minulých období. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poistencoch a povinnom poistnom vstupujúcich do mechanizmu ročného prerozdelenia, ktoré Spoločnosť mala k dispozícii ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Ostatné rezervy

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

a) Rezervy na súdne spory

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

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

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

8. Spoločnosť na účtoch pohľadávok, záväzkov účtuje kurzové rozdiely vznikajúce v účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu z dôvodu inkasa pohľadávok, platby záväzkov so súvzťažným zápisom na ľarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31.12.2018, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.

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

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

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

Spoločnosť k 31. decembru 2018 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	1 400 114 226	1 276 908 349	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 356 279 328	1 251 266 489	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	1 083 650 641	998 224 943	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	48 668 183	40 954 008	0	0	0	0
Počet poistencov	1 494 366	1 436 225	0	0	0	0

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

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

. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Prvotné ocenenie												
stav na začiatku bežného účtovného obdobia	81 272	2 647 795	4 070 792	0	0	21 192	1 546 209	167 992	0	0	0	8 535 252
Prírastky	0	122 731	538 928	0	0	0	230 572	0	0	894 327	0	1 786 558
Úbytky	0	0	-1 811 841	0	0	0	-134 506	-50 196	0	-892 231	0	-2 888 774
rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
stav na konci bežného účtovného obdobia	81 272	2 770 526	2 797 879	0	0	21 192	1 642 275	117 796	0	2 096	0	7 433 036
Právky												
stav na začiatku 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
Prírastky	0	0	424 425	0	0	72	238 299	0	0	0	0	662 796
Úbytky	0	66 718	-1 811 841	0	0	0	-133 397	-50 196	0	0	0	-1 928 716
stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 741 942	1 748 092	0	0	21 192	1 343 365	117 796	0	0	0	4 972 387
Pravné položky												
stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tvorba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatková hodnota												
stav na začiatku bežného účtovného obdobia	81 272	972 571	935 284	0	0	72	307 746	0	0	0	0	2 296 945
stav na konci bežného účtovného obdobia	81 272	1 028 584	1 049 787	0	0	0	298 910	0	0	2 096	0	2 460 649

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

ÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
oznámkky k predbežnej riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2018

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Ochranná známka	Know how	Poistný kmeň	Drobný dlhodobý nehmotný majetok	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Prvotné ocenenie										
šlav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	22 687 589	214 500	10 996 641	15 463 177	484 725 294	0	0	0	534 087 201
Prírastky	0	3 725 440	4 253 182	0	0	0	0	0	0	7 978 622
Úbytky	0	-121 880	-3 759 823	0	0	0	0	0	0	-3 881 703
rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
šlav na konci bežného účtovného obdobia	0	26 291 149	707 859	10 996 641	15 463 177	484 725 294	0	0	0	538 184 120
Právky										
šlav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	21 312 831	0	10 996 641	15 463 177	116 334 071	0	0	0	164 106 720
Prírastky	0	3 016 419	0	0	0	14 541 759	0	0	0	17 558 178
Úbytky	0	-121 880	0	0	0	0	0	0	0	-121 880
šlav na konci bežného účtovného obdobia	0	24 207 370	0	10 996 641	15 463 177	130 875 830	0	0	0	181 543 018
Pravné položky										
šlav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	92 031 671	0	0	0	92 031 671
Tvorba	0	0	0	0	0	6 811 206	0	0	0	6 811 206
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
šlav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	98 842 877	0	0	0	98 842 877
ostatková hodnota										
šlav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	1 374 758	214 500	0	0	276 359 552	0	0	0	277 948 810
šlav na konci bežného účtovného obdobia	0	2 083 779	707 859	0	0	255 006 587	0	0	0	257 798 225

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

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2018 zaúčtovala daň z príjmov, ktorá bola vypočítaná zo základu vyplývajúceho z výsledku hospodárenia pred zdanením a upravená o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu pri sadzbe 21 %.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	44 375 085	28 958 685
Daňovo neuznané náklady	240 488 197	224 782 413
Daňovo neuznané výnosy	229 566 625	182 751 915
Základ dane spolu	55 296 657	70 989 183
Sadzba dane	21%	21%
Splatná daň spolu	11 612 298	14 907 728

V roku 2018 Spoločnosť aktualizovala analýzu týkajúcu sa premičanosti pohľadavok ako aj odpisov nevymožiteľných pohľadavok. Na základe tejto analýzy Spoločnosť upravila hodnotu opravných položiek zahrnutých vo výpočte splatnej dane z príjmov s pozitívnym dopadom na výsledok hospodárenia za rok končiaci 31. decembra 2018, pričom 3,5 mil. € súviselo s bežným účtovným obdobím a kumulatívny dopad na obdobie pred 1. januárom 2018 predstavuje sumu 5,4 mil. €.

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- technická rezerva na prerozdelenie	-13 387 911	-6 060 213
- opravná položka k dlhodobému majetku	-98 842 877	-92 031 671
- rezerva na bonusy	-3 262 404	-4 183 576
Spolu	-115 493 192	-102 275 460
sadzba dane	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka /záväzok	24 253 570	21 477 847

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	316 314 618	264 181 968
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	4 329 384	4 162 883
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	320 644 002	268 344 851

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	109 456 273	111 227 807
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	41 691 385	59 477 273
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	30 340 000	19 755 682
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	181 487 658	190 460 762

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

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

5. Odpis pohľadávok

Spoločnosť k 31. decembru 2018 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 VZP voči poisteným	2 344 411	90 045	2 302 780	48 414
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	2 344 411	90 045	2 302 780	48 414

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

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

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 4.7.2018 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	-300 423	-45 150	-255 360	87
Vrátenie postúpenia pohľadávok spolu	-300 423	-45 150	-255 360	87

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

Výnosy z postúpenia pohľadávok z VZP 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	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	100 962 901	103 907 988	-89 722 117	115 148 772
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	83 376 086	88 978 874	-81 610 084	90 744 876
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	4 557 212	7 832 044	-4 557 212	7 832 044
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	13 029 603	7 097 070	-3 554 821	16 571 852
Technická rezerva na ročné prerozdeľovanie	6 060 213	13 387 911	-6 060 213	13 387 911
Technické rezervy spolu	107 023 114	117 295 899	-95 782 330	128 536 683

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

Spoločnosť má k 31.12.2018 vytvorenú technickú rezervu na ročné prerozdeľovanie vo výške 13 387 911 €. Spoločnosť má otvorené záväzky z mesačného prerozdeľovania za obdobia november a december 2018 vykázané v záväzkoch z VZP, v článku VII na riadku Ostatné záväzky.

7. Rezervy a opravné položky

Rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Krátkodobé rezervy				
nevyčerpaná dovolenka	807 069	803 525	-664 608	945 986
bonusy	4 183 576	3 262 404	-4 183 576	3 262 404
auditorské služby	60 000	60 000	-60 000	60 000
nevyfakturovaná dodávka	0	20 869	-20 869	0
Dlhodobé rezervy				
rezerva k súdnym sporom	761 444	30 792	-118 115	674 121
Rezervy spolu	5 812 089	4 177 590	-5 047 168	4 942 511

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

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

Opravné položky k pohľadávkam v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	116 785 176	29 752 972	-1 171 485	145 366 663
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	41 239	3 454	0	44 693
Opravné položky k pohľadávkam spolu	116 826 415	29 756 426	-1 171 485	145 411 356

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

8. Ostatné aktíva a pasíva, ostatné prevádzkové a mimoriadne výnosy a náklady**Ostatné pohľadávky (r. 33 súvahy)**

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	28 955 101	21 838 435	7 116 666
odberatelia	60 987	49 656	11 331
poskytnuté preddávky	1 333 075	287 037	1 046 038
odložená daňová pohľadávka	24 253 570	21 477 847	2 775 723
odhad splatnej dane	0	0	0
preddávky na daň	3 295 627	1 009	3 294 618
pohľadávka voči zamestnancom	8 593	8 197	396
ostatné pohľadávky	3 249	14 689	-11 440
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	0	11 961	-11 961
od 31 do 60 dní vrátane	1 233	1 306	-73
od 61 do 90 dní vrátane	0	1 182	-1 182
od 91 do 180 dní vrátane	1 901	657	1 244
od 181 do 360 dní vrátane	4 511	6	4 505
od 361 dní a viac dní	41 238	41 070	168

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 obdobía	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Pokladničná hotovosť	7 364	4 926
Ceniny	1 030	5 542
Peniaze na ceste	44 858	113 198
Bankové účty	62 463 962	103 702 055
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	62 517 214	103 825 721

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	4 915 299	4 581 852
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	4 478 383	3 054 568
Nábor poistencov	1 504 605	2 719 292
Ostatné	1 657 800	545 590
Účty časového rozlíšenia spolu	12 556 087	10 901 302

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	10 979 813	33 933 962	-22 954 149
záväzky voči akcionárovi	0	19 755 682	-19 755 682
záväzky voči dodávateľom	2 979 850	2 116 191	863 659
záväzky voči zamestnancom	917 267	766 204	151 063
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	585 312	540 852	44 460
sociálny fond	57 344	49 606	7 738
krátkodobé rezervy	4 268 390	5 050 645	-782 255
záväzky z daní	2 025 847	5 530 243	-3 504 396
ostatné záväzky	145 803	124 539	21 264
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	97 250	80 302	16 948
od 31 do 60 dní vrátane	5 484	4 550	934
od 61 do 90 dní vrátane	8 607	15 169	-6 562
od 91 do 180 dní vrátane	13 434	24 211	-10 777
od 181 do 360 dní vrátane	27 070	30 182	-3 112
od 361 dní a viac dní	49 337	32 972	16 365

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	120 846	2 172
Účty časového rozlíšenia spolu	120 846	2 172

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	13 338	15 392
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	8 423 634	8 621 349
Predpis sankcií k pohľadávkam z VZP	1 152 509	2 221 129
Predpis regresu	2 144 437	1 840 551
Výnosy z prerozdelenia	0	341 367
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z VZP	1 171 485	2 200 753
Odpis záväzkov z VZP voči poisteným (viď. poznámku 5 v článku III)	90 045	87 450
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-45 150	0
Ostatné technické výnosy	63 980	71 264
Ostatné technické výnosy spolu	13 014 278	15 399 255

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	4 848 184	2 581 433
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	118 115	41 274
Použitie rezerv vytvorených na služby	60 000	66 000
Použitie opravnej položky k majetku	0	1 202 882
Výnosy z predaného majetku	30 952	1 102 183
Ostatné výnosy	246 931	73 736
Ostatné výnosy spolu	5 304 182	5 067 508

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	143 264 248	126 088 256
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z VZP	29 752 972	29 434 773
Príspevok na činnosť ÚDZS	4 581 852	4 436 855
Príspevok na činnosť operačných stredísk	3 823 010	3 563 662
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	3 054 568	4 042 468
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom v EU	12 307 832	10 401 810
Odpis pohľadávok z VZP (viď. poznámku 5 v článku III)	2 344 411	4 509 126
Penále, pokuty	7 254	22 650
Súdne poplatky, trovy exekúcie	802 113	520 152
Úroky	1 839 140	3 060 234
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-300 423	0
Ostatné technické náklady	-10 453	-8 042
Ostatné technické náklady spolu	201 466 524	186 071 944

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	4 065 929	4 844 515
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	30 792	25 063
Náklady na tvorbu rezerv na služby	60 000	60 000
Odpis dlhodobého majetku	17 624 897	18 453 591
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	1 109	2 280 402
Tvorba opravnej položky k majetku	6 811 205	7 127 747
Ostatné náklady	114 017	1 525 279
Ostatné náklady spolu	28 707 949	34 316 597

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa bežný odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 541 759 € v súlade odpisovým plánom. Na základe analýzy budúcich diskontovaných peňažných tokov Spoločnosť v roku 2018 zaúčtovala opravnú položku k tomuto nehmotnému majetku vo výške 6 811 205 €. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31.12.2018 predstavuje 255 006 587 €.

9. Použitie zisku alebo straty za minulé účtovné obdobie

Použitie zisku alebo úhrada straty za minulé účtovné obdobie a návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia		
Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
a	b	c
Účtovný zisk	17 023 109	35 535 979
Rozdelenie účtovného zisku		
prídel do zákonného rezervného fondu	0	0
prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
prídel do sociálneho fondu	0	0
prídel na zvýšenie základného imania	0	0
úhrada straty minulých období	0	0
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	17 023 109	35 535 979
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0	0
iné	0	0
Rozdelenie účtovného zisku spolu	17 023 109	35 535 979
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/22933/2005-74

10. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úroky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosové úroky	13 338	15 392
Výnosové úroky spolu	13 338	15 392
Nákladové úroky	1 839 140	3 060 234
Nákladové úroky spolu	1 839 140	3 060 234

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

Spoločnosť v roku 2011, po predchádzajúcom súhlase Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, prijala dlhodobý zabezpečený syndikovaný termínovaný úver vo výške 179 500 000 € a 31. decembra 2013 následne prijala dodatočný úver vo výške 87 404 762 €.

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

V súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosť k 31. decembru 2018 uhradila nákladové úroky v sume 1 839 140 €. Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2018 predstavoval 82 140 000 €, z čoho 10 360 000 € je splatných do 1 roka, 41 440 000 € je splatných od 1 roka do 5 rokov a 30 340 000 € je splatných nad 5 rokov.

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

Správna réžia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Osobné náklady	27 565 466	22 477 003
Výpočtová technika a služby IT	4 538 399	4 271 021
Náklady na ostatné služby	3 278 313	2 771 911
Náklady na poradenské služby	3 257 707	2 600 275
Marketingové náklady - reklama	2 320 634	2 051 577
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 224 205	2 484 451
Nájomné budov a objektov	1 465 096	1 379 456
Odpisy	662 796	661 933
Spotreba materiálu	613 024	455 003
Ostatné poplatky	527 978	187 567
Náklady na právne poradenstvo	397 587	246 496
Náklady na pracovné cesty	329 528	313 281
Poskytnuté členské príspevky	327 686	50 906
Náklady na stravovanie	320 897	307 494
Náklady na reprezentáciu	234 337	191 973
Náklady na školenia	202 273	126 603
Náklady na opravy a údržbu	138 968	102 223
Spotreba energie	110 319	129 173
Náklady na audit	98 784	97 656
Náklady na poistenie majetku	41 586	35 406
Náklady na poradenstvo - daňová previerka	12 600	12 600
Správna réžia spolu	48 668 183	40 954 008

Pozn.: Poradenstvo na daňovú previerku nevykonávala spoločnosť, ktorá zabezpečuje audit Spoločnosti.

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	48 668 183	40 954 008
osobné náklady a odmeny	7 814 376	5 053 672
mzdové náklady	13 367 608	12 089 806
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	6 026 704	5 031 799
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	98 784	97 656
overenie účtovnej závierky	96 000	97 320
uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neauditorské služby	2 784	336

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	20 400	20 225
Ostatné dlhodobé požitky	0	0	0	0
Platby na základe podielov	0	0	0	0
Odmeny/požitky spolu	36 000	36 000	20 400	20 225

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

12. Sociálny fond

Tvorba a členenie sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Začiatkový stav sociálneho fondu	49 606	63 324
tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	158 134	117 202
tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
ostatná tvorba sociálneho fondu	0	20 000
Tvorba sociálneho fondu spolu	158 134	137 202
Čerpanie sociálneho fondu	150 396	150 920
Konečný zostatok sociálneho fondu	57 344	49 606

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 poisťovnícou	808 543	692 004
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 282 735	2 175 936
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	611 394	625 088
Premišaný záväzok	730 417	730 417
Sporové konania	264 749	327 987
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poisťovnícov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	5 642 938	3 054 067
Odpísané pohľadávky a záväzky z VZP	42 084 217	41 898 864

Článok V

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

2. Výsledok hospodárenia bežného obdobia

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady VZP	1 290 605 723	1 187 296 866
výnosy VZP	1 413 115 166	1 292 292 212
Výsledok hospodárenia – zisk VZP	122 509 443	104 995 346
náklady prevádzkovej činnosti	92 321 277	93 072 478
výnosy prevádzkovej činnosti	5 347 813	5 100 241
Výsledok hospodárenia – strata prevádzkovej činnosti	-86 973 464	-87 972 237
Výsledok hospodárenia celkom – zisk	35 535 979	17 023 109

3. Transakcie s blízkymi osobami

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

Informácie o transakciách s blízkymi osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Nákupy alebo predaje tovaru, nehnuteľností a iného majetku	641 864	296 019	345 845
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	7 678 596	6 062 650	1 615 946
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 účtovnou jednotkou v mene blízkej osoby	0		0
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	96 264 862	82 883 307	13 381 555
Transakcie s blízkymi osobami spolu	104 585 322	89 241 976	15 343 346

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

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 základné imanie Spoločnosti zapísané v obchodnom registri pozostávalo zo zaknihovaných kmeňových akcií v nasledovnej štruktúre:

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

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

Vlastné imanie	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Zvýšenie	Povinný prídel	Iné zvýšenie	Zníženie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f	g
Základné imanie	33 600 000	0	0	0	0	33 600 000
Emisné ážio	0	0	0	0	0	0
Rezervné fondy	189 522 038	0	0	0	-70 000 000	119 522 038
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	22 889	0	0	0	0	22 889
Oceňovacie rozdiely nezahnuté do výsledku hospodárenia	0	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk	12 763 736	0	0	17 023 109	-17 023 109	12 763 736
Neuhradená strata	0	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	17 023 109	35 535 979	0	-17 023 109	0	35 535 979
Dividendy	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	252 931 772	35 535 979	0	0	-87 023 109	201 444 642

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

Spoločnosť v apríli 2018 použila časť rezervného fondu vo výške 70 000 tis. €, ktorú vyplatila jedinému akcionárovi. Rezervný fond Spoločnosti zostáva stále na úrovni vyššej, ako je jeho minimálna úroveň určená Stanovami Spoločnosti.

Spoločnosť v decembri 2018 vyplatila jedinému akcionárovi podiel z nerozdeleného zisku spoločnosti vo výške 17 023 108,67 €.

Článok VII

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

1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	273 183 449	227 076 628	46 106 821
Istina a sankcie	268 342 569	239 306 853	29 035 716
pohľadávky z ročného zúčtovania	4 840 880	-12 230 225	17 071 105
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0	0	0
z prerazdeľovania poistného bežného roka	0	0	0
Pohľadávky voči UDZS	11 612 618	12 688 761	-1 076 143
Pohľadávky voči poskytovateľom	6 892 834	6 741 027	151 807
Pohľadávky voči MZ SR	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	1 394 722	1 321 719	73 003
od 31 do 60 dní vrátane	6 052 579	6 087 966	-35 387
od 61 do 90 dní vrátane	3 964 417	3 506 492	457 925
od 91 do 180 dní vrátane	9 751 238	8 875 258	875 980
od 181 do 360 dní vrátane	15 714 586	14 386 823	1 327 763
od 361 dní a viac dní	143 515 912	126 184 350	17 331 562

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

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

Záväzky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Záväzky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	11 341 077	9 563 623	1 777 454
Záväzky voči UDZS z toho:	7 766 054	7 561 053	205 001
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0	0	0
Záväzky voči poskytovateľom	50 491 124	36 989 956	13 501 168
Ostatné záväzky	18 769 590	26 321 259	-7 551 669
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	1 029 021	940 306	88 715
od 31 do 60 dní vrátane	547 166	549 977	-2 811
od 61 do 90 dní vrátane	349 725	347 655	2 070
od 91 do 180 dní vrátane	841 165	763 050	78 115
od 181 do 360 dní vrátane	1 787 384	1 225 227	562 157
od 361 dní a viac dní	6 728 719	5 687 722	1 040 997

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

2. Predpísané poistné

Predpísané poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	961 818 563	848 055 733
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	50 951 920	48 309 526
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	44 721 508	40 919 042
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-2 674 427	-28 515 827
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0	0
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	3 489 890	6 127 584
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-2 731 091	-7 078 453
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	344 537 863	369 090 744

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

3. Predpísané poistné v hrubej výške

Poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní
a	b	c	d	e
Predpísané poistné v hrubej výške	1 400 114 226	1 249 522 279	1 276 908 349	1 145 101 247
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,71%	x	3,73%	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	51 009 484	x	47 221 967	x

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

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

4. Štruktúra platiteľov poistného

Štruktúra platiteľov poistného	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Počet poistencov	Prírastok/Úbytok	Poistné	Počet poistencov	Prírastok/Úbytok	Poistné
a	b	c	d	e	f	g
Zamestnanci	0	0	0	0	0	0
SZČO	97 566	5 680	54 441 810	91 886	2 790	54 437 110
Zamestnávateľ	563 513	25 323	959 144 136	538 190	1 000	819 539 906
Štát	848 072	13 720	344 537 863	834 352	-33 009	369 090 744
Iní platitelia	48 166	3 664	41 990 416	44 502	1 713	33 840 589
Počet poistencov spolu	1 557 317	48 387	x	1 508 930	-27 506	x

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

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

5. Výdavky na prevádzkové činnosti

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

č.r.	Ukazovateľ	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
a	b	c	d
1	Preddavky na poistné splatné v príslušnom kalendárnom roku	1 391 704 852	1 292 492 266
2	Ročný úhrn poistného pred prerozdeľovaním poistného za príslušný kalendárny rok	1 374 918 698	1 266 004 477
3	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	51 009 484	47 221 967
4	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti z toho	52 238 566	44 958 956
4a	na bežné výdavky	47 937 562	40 403 460
4b	na kapitálové výdavky	2 447 742	2 585 261
4c	na splátky úrokov z úverov alebo pôžičiek	1 853 262	3 060 234
5	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.3-r.4)	-1 229 082	2 263 011
6	Použitie prostriedkov z iných zdrojov vrátane minulých účtovných období	0	1 090 000
	Počet poistencov zdravotnej poisťovne k 31.12.2018	1 494 210	1 435 226
	Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov v %	3,71	3,73
	Reálne plnenie limitu výdavkov v %	3,80	3,55

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	210 024 376	202 873 032
náklady na zdravotnícke pomôcky	23 951 258	25 621 829
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	71 443 370	62 556 391
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	242 724 054	222 949 332
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	325 171 370	292 270 554
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0	0
ostatné náklady	196 150 343	192 702 862
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	1 069 464 771	998 974 000

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	1 205 913 578	103 821 917	1 133 291 617	9 531 752
Celkové výdavky	1 065 004 698	286 039 304	994 424 060	108 666 923

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

8. Ostatné finančné povinnosti

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

9. Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2018 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.