

VÝROČNÁ SPRÁVA
DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.
2023

Bratislava apríl 2024

Obsah

- 1. Príhovor predsedu predstavenstva**
- 2. Základné údaje**
- 3. Profil spoločnosti**
 - Charakteristika spoločnosti
 - Akcionárska štruktúra
 - Organizačná štruktúra
 - Predstavenstvo a výkonný manažment
 - Dozorná rada
 - Zamestnanci
 - Spoločenská zodpovednosť
- 4. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku**
 - Finančná situácia
 - Účtovná závierka
 - Správa audítora
 - Osobitné udalosti
 - Návrh na rozdelenie zisku
- 5. Makroprostredie a očakávaný vývoj**
- 6. Kontrolná činnosť**
 - Vymáhanie pohľadávok
 - Kontrola platiteľov poistného
 - Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti
 - Vnútorná kontrola
 - Ochrana osobných údajov a kybernetická bezpečnosť
- 7. Informácie zverejňované v súvislosti s EÚ taxonómiou**
- 8. Poznámka**
- 9. Zoznam príloh**

1. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážené dámy, vážení páni,

vlaňajšok už bol len minimálne ovplyvnený pandémiou ochorenia covid-19, a to najmä v oblasti odloženej zdravotnej starostlivosti. Ďalšou dobrou správou je, či vlastne bolo, dofinancovanie sektora cez férovú platbu za poistencov štátu. Prišlo až v druhej polovici roka, no zdravotníkom a zdravotným poisťovňam prinieslo aspoň nakrátko vytúžený pocit finančnej stability.

Ako však býva v našom zdravotníctve zvykom, minulý rok priniesol aj nesystémové opatrenia. Vlni vstúpila do platnosti regulácia zisku zdravotných poisťovní. Už pri jej vzniku sme upozorňovali na to, že neprinesie žiadnu pozitívnu zmenu oproti predchádzajúcemu stavu a nijako nepomôže slovenským pacientom ani zdravotníctvu ako celku.

Ďalšou ranou zdravotníctvu - s výnimkou jednej skupiny zainteresovaných - bolo bezprecedentné navýšenie platov pre lekárov pracujúcich v nemocniciach a následne v ambulantnom sektore. Hoci náklady narástli o desiatky percent, pacienti z toho nepociťujú žiaden hmatateľný benefit. Ani zvýšenie kvality, ani zlepšenie dostupnosti zdravotnej starostlivosti. Pol roka meškajúce usmernenie k sledovaniu a neskoršiemu meraniu čakacích lehôt pre hospitalizácie v nemocniciach len dokrešuje ťažkopádnosť slovenského zdravotníctva.

Keď sa pozriem na prácu našej poisťovne, vidím veľa pozitívneho v prospech našich klientov a partnerov. Priniesli sme nové telemedicínske služby využívajúce umelú inteligenciu v oblasti kožného zdravia a tiež v oblasti duševného zdravia. Boli sme prvou zdravotnou poisťovňou, ktorá podpísala zmluvu s novou Nemocnicou Bory a dokonca sme v spolupráci s týmto poskytovateľom zdravotnej starostlivosti spustili špeciálnu službu súvisiacu s dopravou do nemocnice. Rovnako sme ako prví v spolupráci s lekárňami Dr. Max zabezpečili veľmi praktickú službu spojenú s rezerváciou liekov v lekárni.

Prostredníctvom týchto a ďalších služieb reagujeme na dve kľúčové očakávania našich poistencov a poisteniek: zvyšovanie kvality a dostupnosti zdravotnej starostlivosti. Som presvedčený, že činnosť poisťovne je dobre nastavená, čoho dôkazom je skutočnosť, že sme boli opäť najúspešnejšou zdravotnou poisťovňou pri získavaní nových poistencov.

Nielen poistencom, ale aj platiteľom a poskytovateľom sme venovali veľa pozornosti. Napríklad poskytovateľom sme poskytli finančnú podporu pre vybrané odbornosti, ktoré zvyšujú dostupnosť zdravotnej starostlivosti pre detských pacientov. Iniciovali a financovali sme vzdelávacie aktivity pre ich odborný aj osobný rozvoj a zorganizovali sme aj súťaže o hodnotené ceny ako formu ocenenia ich práce.

V roku 2024 očakávame v sektore zdravotníctva viditeľné dosahy politických rozhodnutí vyplývajúcich zo zmeny vlády a jej priorit. Konečne sa začínajú reportovať a merať čakacie lehoty na hospitalizácie. Najväčšou a dlho očakávanou zmenou je optimalizácia siete nemocníc, ktorá sa však vplyvom času a nespočetných zásahov zbyrokratizovala a jej skutočný prínos je veľmi otázný.

Domnievame sa, že nastal čas na verejnú diskusiu a následné kroky v oblasti poplatkov v zdravotníctve, nevyhneme sa ani ďalšiemu oddlžovaniu štátnych nemocníc. Trendom je a bude elektronizácia, predovšetkým ako nástroj pri poskytovaní intervencií pre pacienta na diaľku. Mimochodom, len málokto si dnes uvedomuje, že elektronický recept je tu s nami už 10 rokov. DÔVERA plánuje pokračovať v takých inováciách pre poistencov, platiteľov poisteného aj poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, ktoré zvýšia ich komfort v každodennom živote, a zároveň podnietia zvýšenie kvality a bezpečnosti liečby.



Ing. Martin Kultan
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

2. Základné údaje

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

Einsteinova 25

851 01 Bratislava

IČO: 35 942 436

zapísaná v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, odd.: Sa, vložka č.: 3627/B IČ

DPH: SK2022051130

Web: www.dovera.sk

E-mail: info@dovera.sk

Zákaznícka linka: 0850 850 850

Linka pre poskytovateľov: 0800 150 155

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s., (ďalej aj ako „DÔVERA“, „zdravotná poisťovňa“ a „poisťovňa“) bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 21. 12. 2004 spísanou vo forme notárskej zápisnice č. N 537/2004, Nz 93994/2004 v zmysle ust. § 68 a nasl. zák. č. 581/2004 Z. z. a § 154 – 220 Obchodného zákonníka transformáciou Chemickej zdravotnej poisťovne Apollo a zapísaná do príslušného obchodného registra od 1. 9. 2005. Jej IČO je 35 942 436.

Predmetom činnosti DÔVERY je vykonávanie verejného zdravotného poistenia v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Povolenie na vykonávanie verejného zdravotného poistenia, ktoré vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou 19. 5. 2005, nadobudlo právoplatnosť 3. 6. 2005.

3. Profil spoločnosti**3.1. Charakteristika spoločnosti**

Zdravotná poisťovňa posilnila svoju pozíciu druhej najväčšej zdravotnej poisťovne na trhu. Starala sa o viac ako 1,6 milióna klientov. Najväčšia súkromná zdravotná poisťovňa na Slovensku priniesla:

POISTENCOM – nové alebo vylepšené služby vrátane starostlivosti o chronicky chorých poistencov; služby súvisiace s lepšou dostupnosťou ústavnej zdravotnej starostlivosti; telemedicínske služby spojené s využitím umelej inteligencie; podporu v oblasti duševného zdravia; zmluvy s novými zdravotníckymi zariadeniami.

POSKYTOVATEĽOM – finančnú podporu pre vybrané odbornosti, ktoré zvyšujú dostupnosť zdravotnej starostlivosti pre detských pacientov; vzdelávacie aktivity pre odborný aj osobný rozvoj; súťaže o hodnotené ceny ako formu ocenenia ich práce.

PLATITEĽOM – moderné spôsoby platby v elektronickej pobočke Dôvera; kvalitné modernejšie služby v oblasti výmeny informácií a administratívnych podkladov so zdravotnou poisťovňou.

Najvýznamnejšie regionálne zastúpenie mala zdravotná poisťovňa v Nitrianskom a v Košickom kraji, najmenšie v bratislavskom a v žilinskom regióne.

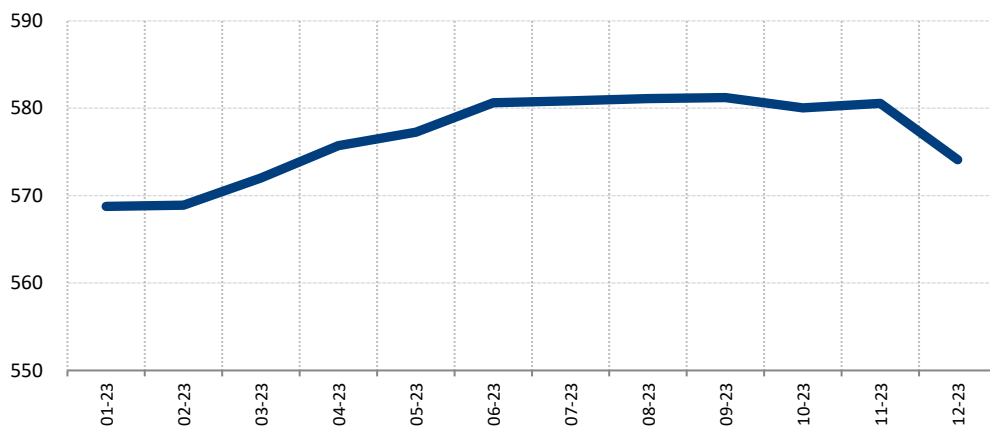
Počet poistencov podľa krajov

Kraj	k 31. 12. 2023	Trhový podiel
BANSKOBYSSTRICKÝ KRAJ	209 583	36,70 %
BRATISLAVSKÝ KRAJ	186 498	27,21 %
KOŠICKÝ KRAJ	283 790	39,44 %
NITRIANSKY KRAJ	275 197	44,13 %
PREŠOVSKÝ KRAJ	219 109	29,59 %
TRENČIANSKY KRAJ	180 187	33,80 %
TRNAVSKÝ KRAJ	166 705	31,05 %
ŽILINSKÝ KRAJ	134 485	20,98 %
ZAHRANIČIE	27 843	19,94 %
SPOLU	1 683 397	32,43 %

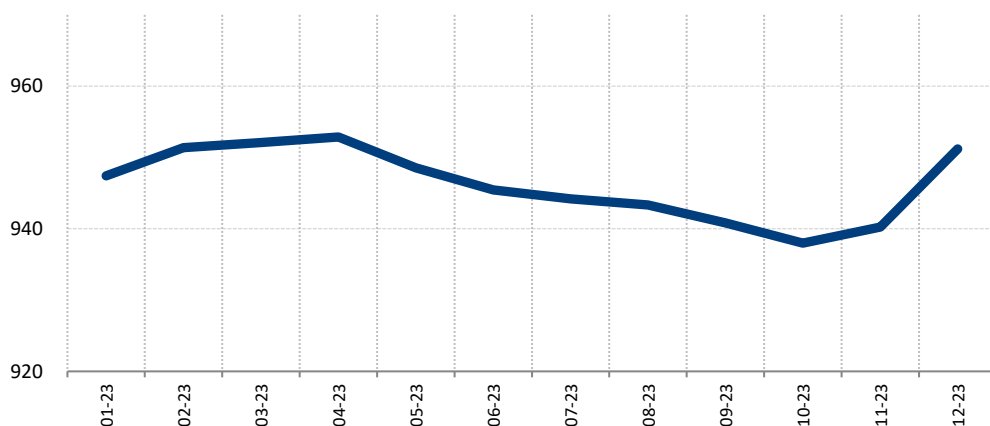
V roku 2023 nebola realizovaná legislatívna zmena, ktorá by zmenila okruh osôb, za ktoré je platiteľom poistného na verejné zdravotné poistenie štát. Zmenou neprešiel ani mechanizmus distribúcie platby za poistencov štátu, ktorý bol od roku 2020 prekoncipovaný z platby typu per capita na platbu podielovú, t. j. podľa trhového podielu. Táto skutočnosť spolu s nesprávnym nastavením celkovej sumy platby štátu v štátnom rozpočte na rok 2023 boli príčinou nevyhnutných mimoriadnych dofinancovaní systému verejného zdravotného poistenia v priebehu roku 2023.

Positívny vývoj zamestnanosti v poistnom kmeni DÔVERY bol v roku 2023 ovplyvnený najmä akvizíciou, teda štruktúrou nových poistencov. Vývoj makroprostredia pôsobil skôr neutrálne. K 31.12.2023 poisťovňa evidovala medzi svojimi poistencami 574,1-tisíc zamestnancov (vrátane zamestnancov pracujúcich na dohodu) a počet ekonomicky neaktívnych poistencov dosiahol 952,7-tisíc osôb.

ZAMESTNANCI



EKONOMICKY NEAKTÍVNI POISTENCI (ENP)



Zdravotná poisťovňa zabezpečila poistencom v priebehu roka neodkladnú aj plánovanú zdravotnú starostlivosť vo všetkých segmentoch a vo všetkých regiónoch Slovenska v súlade s platnou legislatívou. K 31.12.2023 mala zdravotná poisťovňa podpísaných 11 658 zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Náklady na zdravotnú starostlivosť za celý rok predstavovali 1 938,3 milióna eur.

Štruktúra zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti k 31. 12. 2023

Segment	Počet zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	5 677
Všeobecná ambulantná starostlivosť	2 613
Lekárska zdravotná starostlivosť	2 460
Ostatné	720
Ústavná zdravotná starostlivosť	188
Spolu	11 658

Pozn.: Počet podpísaných zmlúv bol vyšší ako počet zmluvných poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, keďže s jedným poskytovateľom zdravotnej starostlivosti môže mať zdravotná poisťovňa podpísanú viac ako jednu zmluvu.

Okrem úhrady zdravotnej starostlivosti zdravotná poisťovňa zabezpečovala svojim klientom aj nadštandardné výhody a služby, zľavy zamerané na zdravý životný štýl a takisto dostupný a komfortný klientsky servis. Poistencom, platiteľom aj poskytovateľom zdravotnej starostlivosti bola v roku 2023 okrem elektronickej pobočky k dispozícii sieť 75 kamenných pobočiek po celom Slovensku.

3.2. Akcionárska štruktúra

k 31. 12. 2023

Akcionár		Výška podielu na základnom imaní	
		absolútna (tis. €)	relatívna (%)
HICEE B.V.	Kennemerstraatweg 11 Alkmaar 1814GA Holandské kráľovstvo	33 600	100 %

3.3. Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne (pozri prílohu č. 1) pozostávala z útvaru vnútornej kontroly, z útvaru riadenia rizík a compliance, odborov priamo riadených generálnym riaditeľom, z úseku prevádzky a financií, úseku služieb poistencom, úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a úseku IT. Pobočky sa delili na krajské a ostatné. Krajské sídlili v siedmich krajských mestách a vo Zvolene. Celkovo mala zdravotná poisťovňa 75 pobočiek po celom Slovensku.

3.4. Predstavenstvo

k 31. 12. 2023

Predstavenstvo zdravotnej poisťovne má troch členov.

Ing. Martin KULTAN**predseda**

Po ukončení štúdia na Obchodnej fakulte Ekonomickej univerzity v Bratislave začal v roku 2002 pracovať v obchodnej spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s., (IČO: 35 942 479). Prešiel od pozície klientskeho pracovníka, cez vedúceho odboru vonkajších vzťahov, odboru Európskej únie až po manažéra odboru nákupu. Od 1. 4. 2009 riadil v zdravotnej poisťovni úsek nákupu zdravotnej starostlivosti a zodpovedal za spoluprácu s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Členom predstavenstva v obchodnej spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (IČO: 35 942 479) bol od 19. 6. 2009. Od 31. 12. 2009 bol členom predstavenstva a riaditeľom úseku nákupu v DÔVERE, v roku 2011 viedol sekciu nákupu v spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s. Od 31. 5. 2012 je predsedom predstavenstva a generálnym riaditeľom DÔVERY.

Mgr. MUDr. Marian FAKTOR**člen**

V roku 1996 ukončil štúdium na Lekárskej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave, v roku 2011 ukončil magisterské štúdium na Právnickej fakulte Paneurópskej vysokej školy práva v Bratislave. Má atestáciu zo všeobecnej chirurgie a traumatológie. V rokoch 1996 až 2010 pôsobil ako lekár v nemocnici, neskôr pracoval v Regionálnom úrade verejného zdravotníctva v Čadci. V rokoch 2005 až 2007 zastával funkciu riaditeľa krajskej pobočky Všeobecnej zdravotnej poisťovne, a. s. (VŠZP) a v roku 2007 sa stal riaditeľom krajskej pobočky obchodnej spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (IČO: 35942479). Od júla 2010 pôsobil ako vedúci služobného úradu na Ministerstve zdravotníctva SR. V období od septembra 2010 do apríla 2012 pôsobil ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ VŠZP. Od júla 2012 pracuje v DÔVERE, najprv ako konzultant pre vzťahy s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti, neskôr ako riaditeľ úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Od 1. 1. 2017 je zároveň členom predstavenstva DÔVERY.

Mgr. Lucia HLINKOVÁ

členka

Po ukončení štúdia na Právnickej fakulte Univerzity Komenského (2004) vykonávala prácu advokátskej koncipientky až do novembra 2006, keď nastúpila do DÔVERY na pracovnú pozíciu právnicka spoločnosti. Od marca 2009 zastávala funkciu manažérky odboru právnych služieb. Od 1. 1. 2017 je zároveň členkou predstavenstva DÔVERY.

3.5. Dozorná rada

k 31. 12. 2023

JUDr. Martin Šimun – predseda od 24. 10. 2015

Ing. Alena Veruzábová - členka od 26. 4. 2017

Ing. Mgr. Radomír Vereš – podpredseda od 1. 7. 2020

3.6. Zamestnanci

Počet zamestnancov sa oproti predchádzajúcemu roku 2022 zvýšil najmä z dôvodu vyšších požiadaviek na rozvoj a prevádzku informačných systémov zdravotnej poisťovne a z dôvodu posilnenia podpory služieb pre klientov zdravotnej poisťovne. Zdravotná poisťovňa tiež rozbehla viacero aktivít na oslovenie a nábor študentov. DÔVERA podporovala duševné zdravie zamestnancov Linkou Dôvery, ktorá predstavuje možnosť psychologickéj, právnej alebo finančnej konzultácie, a programom na podporu pohybu a zdravého životného štýlu. Zdravotná poisťovňa aj v roku 2023 podporovala tzv. work-life balance benefitom krátke piatky v lete a možnosťou práce z domu či flexibilným pracovným časom. V závere roka 2023 prešlo čiastočnou rekonštrukciou generálne riaditeľstvo zdravotnej poisťovne. Po čiastočnej rekonštrukcii vznikla nová zdieľaná kancelária. Pribudlo 15 nových zdieľaných pracovných miest pre zamestnancov bez pracovného miesta a 4 akustické miestnosti pre 1 - 4 osoby. Zdravotná poisťovňa v roku 2023 podporovala zamestnancov vzdelávacími aktivitami podľa vlastného výberu a pokračovala v rozvojovom programe pre vedúcich zamestnancov. DÔVERA v roku 2023 spustila zamestnanecké rotácie ako možnosť rozširovania znalostí a zručností zamestnancov návštevou iných odborov a oddelení.

Zamestnanci a ich štruktúra	k 31. 12. 2023	k 31. 12. 2022
Počet zamestnancov v evidenčnom stave	737	710
Priemerný vek	44,46	44,13
Zastúpenie žien	77,61%	78,17%

3.7. Spoločenská zodpovednosť

V priebehu celého roku 2023 sa zdravotná poisťovňa výrazne angažovala v oblasti spoločensky zodpovedného podnikania.

Keďže DÔVERA nie je výrobným podnikom, dosahy jej podnikania na životné prostredie sú minimálne. Poisťovňa dodržiava základné zásady tzv. zelenej kancelárie a dbá o čo najnižšiu uhlíkovú stopu svojej činnosti, a to aj pri obstarávaní tovarov a služieb.

V ekonomickej oblasti sa poisťovňa sústreďuje na transparentnosť a riadne plnenie povinností voči svojim tzv. stakeholderom, t. j. voči všetkým relevantným partnerom. Poisťovňa zverejňuje zmluvy s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a svoje záväzky voči stakeholderom vrátane tých voči štátu si plní riadne a načas.

DÔVERA kladie dôraz na opatrenia proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu. Zdravotná poisťovňa uplatňuje princíp nulovej tolerancie korupčného správania. Dôsledne dodržiava procesy súvisiace s vybavovaním podnetov o protispoločenskej činnosti vrátane vytvorenia nezávislého nahlasovania korupčného alebo protispoločenského správania, ku ktorému majú zamestnanci prístup 24 hodín denne.

Vzhľadom na charakter podnikania je DÔVERA najaktívnejšia v oblasti sociálnej, a to jednak smerom k svojim zamestnancom, ako aj smerom k spoločnosti prostredníctvom viacerých projektov firemnej filantropie. Firemnú filantropiu poisťovňa zameriava na zvyšovanie dostupnosti a na skvalitňovanie zdravotnej starostlivosti priamo v zdravotníckych zariadeniach, pomoc zdravotne znevýhodneným klientom aj na environmentálne aktivity.

V roku 2023 DÔVERA otvorila dve grantové kolá programu Bojovníci za zdravie pre svojich poistencov s akýmkoľvek zdravotným problémom. Zámerom programu je pomáhať poistencom zlepšiť svoje zdravie nad rámec toho, čo zdravotným poisťovňiam prikazuje zákon. Špeciálna liečba, terapie, zdravotnícke pomôcky, rehabilitácie alebo nákup liekov, ktoré poistencom umožňujú zotaviť sa rýchlejšie alebo zmierniť následky ich ochorenia, často predstavujú nákladnú záležitosť, ktorú si sami nemôžu dovoliť uhradiť. V roku 2023 zdravotná poisťovňa podporila 203 svojich poistencov so zdravotným problémom sumou 277-tisíc eur.

Na konci roku 2022 DÔVERA zrealizovala posledný ročník svojho grantového programu pre všetky zdravotnícke zariadenia. O finančný príspevok v grantovom programe požiadalo viac ako 400 žiadateľov, ktorí zaslali projekty s cieľom zvýšiť kvalitu poskytovanej zdravotnej starostlivosti. Po odbornom posúdení projektov DÔVERA vybrala 25 najlepších, ktorým v januári 2023 prerozdělila sumu takmer 300-tisíc eur. Vďaka finančnej podpore v priebehu roka 2023 viacero zdravotníckych zariadení zmodernizovalo svoje priestory, ambulancie nakúpili potrebné zdravotnícke vybavenie a medicínske prístroje.

V rámci propagácie zdravého životného štýlu v minulom roku zdravotná poisťovňa podporila viacero športových podujatí pre bežcov v rôznych vekových skupinách. DÔVERA ponúkla svojim poistencom aj zamestnancom zvýhodnené ceny štartovného alebo bezplatné vstupy na tieto podujatia.

Verejnosť dlhodobo nemá dostatok zrozumiteľných a overených informácií o stave zdravotníctva, o kľúčových projektoch a najmä o stave zdravotníckych zariadení. S týmto cieľom zdravotná poisťovňa v roku 2023 podporila prácu neziskových organizácií INEKO a INESS. Tie sa svojimi analytickými výstupmi zameriavajú na monitoring zdravotníctva vrátane hodnotenia prínosov strategických projektov v liekovej, ambulantnej aj lôžkovej zdravotnej starostlivosti. Svojou prácou prispievajú ku zvyšovaniu transparentnosti v informovaní pacientov zo strany štátnych inštitúcií a zo strany poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Obe organizácie v roku 2023 participovali na príprave analytických podkladov pred voľbami do NR SR.

Poisťovňa podporuje patientske organizácie s cieľom zvýšiť povedomie o potrebách pacientov. V roku 2023 podporila činnosť a vzdelávacie aktivity Asociácie na ochranu práv pacientov, rovnako tak Právnu poradňu pre pacientov.

DÔVERA aj v roku 2023 pokračovala vo vlastnom ekologickom projekte. Jeho cieľom bolo znížiť množstvo papierových prihlášok od nových poistencov. Usilovali sme sa ich v čo najväčšom počte nahradiť elektronickými prihláškami. Za každú digitálnu prihlášku, ktorú za daný rok poisťovňa získala, poukazuje 50 centov na ekologické projekty súvisiace so zveľaďovaním prirodzeného prostredia pre opelovače. Získanú sumu 19-tisíc eur použije Dôvera v roku 2024.

4. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku

Finančné údaje zobrazujú informácie o zdravotnej poisťovni DÔVERA k 31. 12. 2023.

4.1. Poistné na verejné zdravotné poistenie

Poistné na verejné zdravotné poistenie tvorí hlavný zdroj financovania činnosti zdravotnej poisťovne. Odvádzajú ho zamestnávateľia za svojich zamestnancov, samostatne zárobkovo činné osoby, štát, platitelia dividend a ostatní platitelia. Celková suma štátom plateného poistného bola stanovená zákonom o štátnom rozpočte a bola rozdelená medzi zdravotné poisťovne podľa podielu poistencov štátu v ich poistnom kmeni. Štát platí poistné za vybrané osoby, ako sú napríklad dôchodcovia, nezaopatrené deti, matky na materskej dovolenke, študenti a nezamestnaní.

Predpísané poistné v hrubej výške dosiahlo v roku 2023 sumu 2 358,7 milióna eur a inkaso poistného sumu 2 309,3 milióna eur. Ekonomicky aktívni poistenci, ktorí v poistnom kmeni zdravotnej poisťovne tvoria necelých 43,2 percenta, odvedli vyše 70,9 percenta celkovej sumy poistného v hrubej výške. Naopak, ekonomicky neaktívni poistenci, za ktorých platí poistné štát, dosiahli približne 56,8-percentný podiel na poistnom kmeni, no platba štátu predstavovala len necelých 29,1 percenta poistného v hrubej výške.

Na štruktúre poistného v hrubej výške sa podieľali najviac zamestnávateľia (63,7 percenta). Druhú najväčšiu položku s podielom 29,1 percenta z celkového poistného tvorila platba štátu za poistencov štátu. Naopak, najmenší podiel, na úrovni 7,2 percent, predstavovalo poistné od tzv. samoplatiteľov (samostatne zárobkovo činných osôb a ostatných platiteľov) a poberateľov dividend. Pohľadávky na poistnom v ich netto hodnote dosiahli k 31.12.2023 výšku 153 milióna eur.

V roku 2023 odviedla DÔVERA štátnej zdravotnej poisťovni v rámci prerozdelenia mechanizmu sumu 252,2 milióna eur.

V roku 2023 zdravotná poisťovňa zároveň odviedla príspevok na činnosť operačných stredísk tiesňového volania Ministerstva zdravotníctva SR (v zmysle § 8a platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 6,9 milióna eur.

4.2. Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti

Zdravotná poisťovňa mala v priebehu roka 2023 uzatvorené platné zmluvy s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti v počte 11 658. Cenové podmienky zmlúv aktualizovala priebežne počas roka v súlade s výsledkami rokovaní so zástupcami poskytovateľov. Aj napriek zvýšenému tlaku a často neobjektívnym požiadavkám zdravotná poisťovňa dokázala počas celého roka zabezpečiť zdravotnú starostlivosť pre všetkých svojich poistencov.

Náklady na zdravotnú starostlivosť k 31. 12. 2023

Položka	Náklady (mil. €)
Lieky	382,6
Ústavná zdravotná starostlivosť	649,3
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	401,0
Všeobecná ambulantná starostlivosť	148,6
Zdravotnícke pomôcky	34,4
Ostatné plnenia	279,5
Náklady na poistné plnenia brutto	1 895,4
Zmena stavu technickej rezervy na zdravotnú starostlivosť	42,9
Náklady na zdravotnú starostlivosť netto	1 938,3

Zdravotná poisťovňa v roku 2023 uhradila zdravotnú starostlivosť vo výške 1 918,6 milióna eur, z čoho

19,8 milióna eur predstavovala zdravotná starostlivosť poskytnutá v členských štátoch EÚ. Závazky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti dosiahli k 31.12.2023 výšku 54,4 milióna eur. DÔVERA mala po celý čas svojej činnosti zabezpečenú platobnú schopnosť v zmysle §14 zákona č. 581/2004 Z. z.

4.3. Ostatné relevantné údaje

Vzhľadom na charakter, podstatu a vývoj podnikania a dlhodobú stratégiu zdravotnej poisťovne DÔVERA v roku 2023 investovala do vývoja relevantných častí svojho informačného systému. Zdravotná poisťovňa žiadnym spôsobom v roku 2023 ani predtým priamo negatívne neovplyvnila na životné prostredie.

Vzhľadom na absolútny aj relatívny počet zamestnancov zdravotná poisťovňa nemala významný vplyv na celkovú zamestnanosť, či už v regionálnom, alebo v celoslovenskom meradle. Na druhej strane, ako každá zdravotná poisťovňa nepriamo ovplyvnila na veľkosť a štruktúru siete poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a prostredníctvom svojich služieb prispievala k zlepšeniu kvality a bezpečnosti liečby pacientov.

Ku koncu roka 2023 zdravotná poisťovňa nemala vo svojom majetku žiadne vlastné akcie ani iné akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Zdravotná poisťovňa nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

4.4. Účtovná zvierka

4.4.1. Súvaha

Štruktúra majetku

	31. 12. 2023 (netto, tis. €)	31. 12. 2022 (netto, tis. €)
Nehmotný majetok	125 386	135 264
Finančné umiestnenie	806	862
Pohľadávky	239 940	223 446
Ostatné aktíva	232 011	143 396
Účty časového rozlíšenia	1 734	15 041
Majetok spolu	599 877	518 009

Bilančná suma zdravotnej poisťovne dosiahla v roku 2023 hodnotu takmer 600 miliónov eur. V rámci položky finančné umiestnenie zdravotná poisťovňa vykazovala nehnuteľnosť v Púchove.

Pohľadávky zdravotnej poisťovne predstavovali 40 percent z jej celkových aktív. Najvýznamnejší podiel (79,9 percenta) na celkových pohľadávkach tvorili pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, a to najmä voči poisteným vo výške 153 miliónov eur.

Ostatné aktíva predstavovali predovšetkým finančné prostriedky na bankových účtoch spoločnosti.

Štruktúra zdrojov

	31. 12. 2023 (tis. €)	31. 12. 2022 (tis. €)
Vlastné imanie	225 236	205 282
Technické rezervy	233 686	184 314
Ostatné rezervy	779	586
Závazky	140 111	127 671
Účty časového rozlíšenia	65	156
Vlastné imanie a záväzky spolu	599 877	518 009

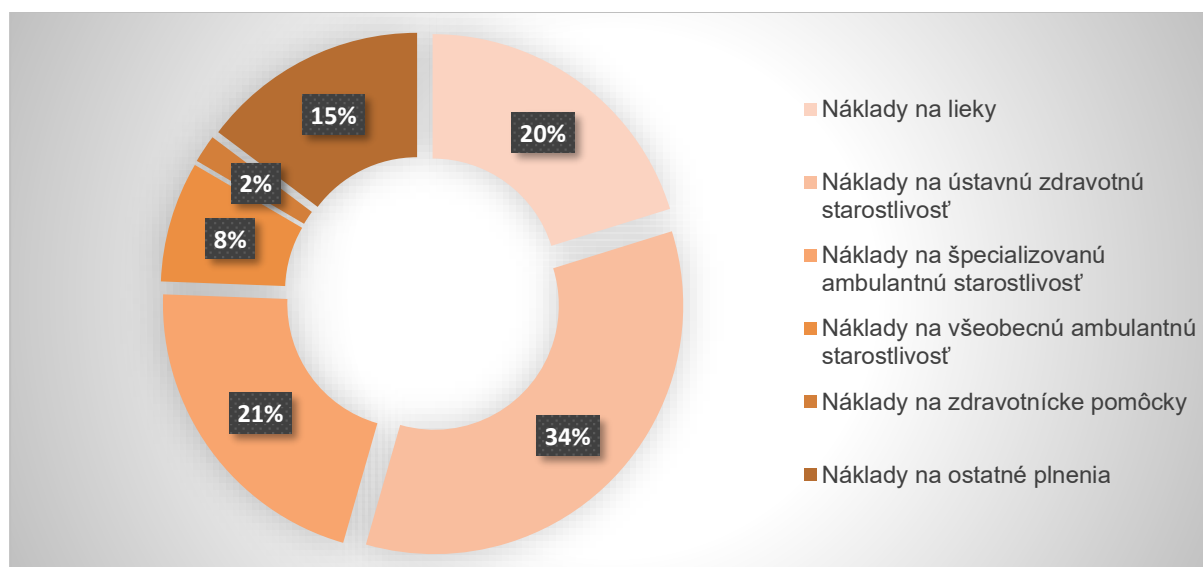
Stupeň krytia aktív spoločnosti vlastnými zdrojmi dosiahol úroveň 37,5 percenta. Podiel záväzkov na celkových zdrojoch dosiahol 23,4 percenta, pričom podiel záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti predstavoval 9,1 percenta na celkových zdrojoch spoločnosti.

4.4.2. Výkaz ziskov a strát

Zdravotná poisťovňa v roku 2023 zaznamenala poistné v hrubej výške v celkovej sume 2 358,7 milióna eur. Súčasťou predpísaného poistného sú aj odhady na ročné zúčtovanie poistného na rok 2023 tak s ekonomicky aktívnymi poistencami/platiteľmi, ako i ročného zúčtovanie so štátom.

Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov zdravotnej poisťovne predstavovali v roku 2023 celkovo 1 938,3 milióna eur, pričom náklady na poistné plnenia dosiahli výšku 1 895,4 milióna eur a zmena stavu technickej rezervy predstavovala nárast o 42,9 milióna eur. Dynamický rast nákladov na zdravotnú starostlivosť v roku 2023 možno vidieť najmä v kontexte bezprecedentnej inflačnej dynamiky, neúmerného tlaku na mzdové požiadavky lekárov a sestier či odkladania koncepčných legislatívnych a ekonomických riešení v oblasti nákladového zefektívňovania najmä štátnych nemocníc. Z tohto dôvodu došlo v roku 2023 k takým nákladom na zdravotnú starostlivosť, ktoré neboli kryté zdrojmi. Vo väzbe na uvedené musel štát počas roku dvojnásobným mimoriadnym dofinancovaním odvracať kritickú finančnú situáciu v systéme verejného zdravotného poistenia. Dofinancovania v roku 2023 boli realizované prostredníctvom mechanizmu platby za poistencov štátu v celkovej sume 463 mil. eur.

Z pohľadu štruktúry nákladov na zdravotnú starostlivosť predstavovali najvyšší podiel hospitalizácie v ústavných zdravotníckych zariadeniach. Druhou najvýznamnejšou položkou boli náklady spojené so špecializovanou ambulantnou starostlivosťou, ďalej nasledovali náklady na lieky a náklady ostatné plnenia ZS.



4.4.3. Poznámky

Poznámky k riadnej individuálnej účtovnej závierke sú súčasťou riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31. 12. 2023. Účtovná závierka tvorí prílohu č. 2 tejto výročnej správy.

4.5. Správa audítora

Audítorská spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., so sídlom: Žižkova 9, 81102 Bratislava, IČO: 35840463, schválená na vykonanie auditu a overenie účtovnej závierky spoločnosti za rok 2023 v Správe nezávislého audítora vyjadruje nepodmienený názor, že účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok

končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Správa audítora k riadnej individuálnej účtovnej závierke je súčasťou prílohy č. 2 tejto výročnej správy.

4.6. Osobitné udalosti

Po dni, ku ktorému bola riadna individuálna účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by v nej neboli zohľadnené a mali by významný vplyv na verné zobrazenie skutočností v riadnej individuálnej účtovnej závierke.

Jediný akcionár Spoločnosti rozhodol o vyplatení časti výsledku hospodárenia minulých rokov (dividendu) vo výške 19 955 tisíc eur (ako podiel zo zisku Spoločnosti dosiahnutého za účtovné obdobie končiace 31. decembra 2016 vo výške 12 764 tisíc eur a podiel zo zisku Spoločnosti dosiahnutého za účtovné obdobie končiace 31. decembra 2018 vo výške 7 191 tisíc eur).

4.7. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje výsledok hospodárenia Spoločnosti za rok 2023, ktorým je zisk v sume 19 955 tisíc eur po zdanení, vyrovať nasledovne: (i) vykonať povinné doplnenie rezervného fondu v zmysle § 15 ods. 5 zákona o zdravotných poisťovniach, a to vo výške 20 % z výsledku hospodárenia za rok 2023, t. j. v sume 3 991 tisíc eur a (ii) zostatok výsledku hospodárenia za rok 2023 v sume 15 964 tisíc eur ako nerozdelený zisk minulých rokov.

5. Makroprostredie a očakávaný vývoj

Spoločnosť hodnotí makroekonomické prostredie a očakávaný vývoj v systéme verejného zdravotného poistenia (ďalej ako „VZP“) vychádzajúc z dostupných aktuálnych externých a interných predikcií vývoja národného hospodárstva a verejných financií v SR a tiež z predpokladaného vplyvu hospodárskych a politických rozhodnutí na reálnu ekonomiku, sociálnu sféru a zdravotnú starostlivosť v SR.

Predpoklady, ktoré budú významne determinovať systém VZP, disponibilné zdroje zdravotných poisťovní a ich použitie v roku 2024, možno stručne definovať nasledovne:

Legislatívna regulácia prostredia

Legislatíva určuje nielen parametre pre výpočet zdrojov zdravotných poisťovní, ale aj ostatné podmienky (vecné a cenové), ktoré ovplyvňujú nákladovú stranu zdravotných poisťovní. Očakávaný vývoj prostredia VZP vychádza z platných legislatívnych podmienok, a to najmä z platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení, ale i zákonov č. 576/2004 Z. z. o zdravotnej starostlivosti, službách súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti, č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia, č. 578/2004 Z. z. o poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti, č. 363/2011 Z. z. o rozsahu a podmienkach úhrady liekov, zdravotníckych pomôcok a diietických potravín na základe verejného zdravotného poistenia a v neposlednom rade zo zákona č. 534/2023 o štátnom rozpočte na rok 2024 či vyhlášky MZ SR č. 55/2024, ktorou sa ustanovuje minimálna celková suma z celkovej sumy výdavkov určenej na zdravotnú starostlivosť v rozpočte pre jednotlivé zdravotné poisťovne na rok 2024 (tzv. programovej vyhlášky), a z ostatných relevantných legislatívnych predpisov.

Financovanie systému verejného zdravotného poistenia

Podľa predbežných údajov dosiahol sektor VZP v roku 2023 celkový hospodársky zisk vo výške približne 0,5 % predpísaného poistného. Ak by štát nerealizoval septembrové dofinancovanie, hoci ho možno považovať za nesystémové, systém zdravotného poistenia by zaznamenal rekordný hospodársky prepád so signifikantnými konzekvenciami pre oblasť platobnej schopnosti a likvidity

zdravotných poisťovní. Štátna zdravotná poisťovňa by skončila v roku 2023 v predĺžení, čo by zjavne znamenalo priamy negatívny dosah na segment poskytovania ZS najmä v jej dostupnosti.

Príčiny tohoto stavu sú rok od roku takmer rovnaké. Podhodnotená báza rozpočtových výdavkov na zdravotnú starostlivosť v očakávanej skutočnosti či chronicky nereálne očakávaná v rámci plánovaných úsporných opatrení v oblasti zdravotnej starostlivosti (ďalej ako „ZS“), liekov a šetrenia zo strany štátnej zdravotnej poisťovne, ktoré možno kalkulovať rádovo v desiatkach miliónov eur. Rovnako je potrebné dodať, že v roku 2023 neprišlo ani k naplneniu výberu poistného od ekonomicky aktívnych osôb (ďalej ako „EAO“) takmer o 78 mil. eur, ako očakávalo MF SR pre rok 2023 v návrhu rozpočtu VZP pre obdobie 2023 – 2025.

Podľa schváleného štátneho rozpočtu fundamenty makroekonomickej prognózy a zmeny legislatívy v oblasti zvýšenia sadzby poistného o 1 p. b. prinesú v roku 2024 do systému VZP príjmy z verejného zdravotného poistenia od EAO vo výške 5 943 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 780 mil. eur (15,1 %).

Platba štátu za poistencov podľa § 11 ods. 7 platného zákona o zdravotnom poistení je v zmysle rozpočtu verejných financií na rok 2024 kalkulovaná sumou vo výške 2 112 mil. eur, čo by znamenalo nárast o 31 mil. eur oproti platbe v roku 2023. V súvislosti so zmenou metodiky úhrady poistného za poistencov štátu, týka sa prechodu z úhrady podľa trhového podielu ENP na úhradu per capita, je však už dnes zrejmé, že celková suma poistného plateného štátom bude nižšia podľa prvotného odhadu zhruba o 80 mil. eur. To znamená, že medziročná platba štátu bude o 3,8 % nižšia, ako kalkuluje rozpočet. Mesačné poistné na 1 ENP je určené sumou vo výške 58,68 eur (oproti priemerným 60,12 eura v roku 2023).

Výdavky poistenia na rok 2024 tvorcovia rozpočtu určili vo výške 7 667 mil. eur (programová vyhláška určuje výdavky na ZS vo výške 7 682 mil. eur). Medziročne tak oproti skutočnosti roku 2023 rozpočtové výdavky na ZS majú vzrásť o 722 mil. eur (10,4 %). Kalkulácia výdavkov poistenia je tak ako po minulých rokoch realizovaná v niekoľkých krokoch.

V prvom kroku štátny rozpočet určuje bázu výdavkov, ktorá vychádza z očakávanej skutočnosti predchádzajúceho roku a je očistená od výdavkov spojených s nárastom cien energií a vplyvu Zákonníka práce vo výške 29 mil. eur.

V ďalšom kroku štát plánuje brutto zmenu výdavkov na zdravotnú starostlivosť vo výške 904 mil. eur. Súčasťou tejto kalkulácie sú zmeny, resp. nárasty bez zmien politik (parametre ako mzdový rast, cenový rast či starnutie obyvateľstva) vo výške 521 mil. eur a tiež nárasty súvisiace so zmenami politik vo výške 383 mil. eur.

V poslednom kroku sú definované navrhované úsporné opatrenia v roku 2024, ktoré majú v systéme VZP priniesť 99 mil. eur. Ich realizácia zahŕňa najmä úspory štátnej zdravotnej poisťovne v oblasti optimalizácie cien výkonov v zdravotníctve a rozšírenia centrálného nákupu liekov. Len tieto opatrenia signalizujú úsporu v sume 36 mil. eur, čo je 36 % celkovej výšky úspor v systéme VZP.

Ďalšie najväčšie úsporné opatrenia sa majú realizovať v oblasti benefitov ZP (30 mil. eur) a povinných príspevkov ZP (15 mil. eur). Ostatné úspory sú definované pre oblasti redukcie nadbytočných lekárskech a laboratórnych vyšetrení, zdravotníckych pomôcok a liekov, referencovania cien výkonov so zahraničím či zníženia počtu odvrátených hospitalizácií, ktoré majú priniesť súhrnnú úsporu vo výške 18 mil. eur.

V súvislosti s financovaním systému VZP, resp. tvorbou rozpočtu výdavkov na ZS je potrebné dodať, že skutočné výdavky na ZS boli v roku 2023 vyššie oproti rozpočtovému očakávaniu MF SR o 54 mil. eur. V praxi to znamená, že vyššia báza bude determinovať aj konečnú výšku výdavkov pre rok 2024. Potom reálne očakávania sektora poskytovania ZS budú o túto sumu vyššie ako predkladá rozpočet, čo môže byť znovu príčinou, že časť poskytnutej ZS nebude krytá zdrojmi.

Makroekonomické prostredie

Rozpočet verejnej správy na roky 2024 až 2026 vychádza z makroekonomickej prognózy MF SR, ktorá na rok 2024 predpokladá ekonomický rast úrovni 2,7 %, prírastok zamestnanosti vo výške 0,4 %, rast nominálnych miezd vo výške 7,1 % a cenový rast na úrovni 3,2 %. Minimálna mzda na rok 2024 predstavuje výšku 750 eur mesačne, čo je medziročné navýšenie o 7,1 %.

Prognóza základných makroekonomických indikátorov MF SR, na základe ktorej bol zostavený rozpočet verejnej správy na roky 2024 až 2026, implicitne zohľadňuje pozitívne dôsledky prílevu investícií z Plánu obnovy a odolnosti SR, ktoré nahradí čerpanie zo štrukturálnych fondov EÚ.

Prognóza uvádza, že oživenie ekonomickej aktivity, najmä spotreby domácností, na začiatku roka 2024 následne povedie k miernemu obnoveniu tvorby nových pracovných miest. Na trhu práce bude pozitívny vplyv čerpania prostriedkov z plánu obnovy tlmený nevyhnutnými konsolidačnými opatreniami vlády. Rok 2024 prinesie ďalšie spomalenie inflácie. Hlavným faktorom spomalenia inflácie bude vývoj regulovaných cien energií. V roku 2024 je ambícia realizovať také opatrenia, ktoré udržia ceny energií na úrovni z roku 2023, čím sa inflácia vráti na úroveň porovnateľnú s obdobím pred prudkým rastom cien za posledné dva roky. Zvyšovanie priemernej nominálnej mzdy v roku 2023 dosiahne takmer 10 % najmä vďaka historickej najvyššej valorizácii vo verejnom sektore. V roku 2024 sa nominálne mzdy zvýšia o viac ako 7 % s predpokladom vyššej mzdovej dynamiky vo všetkých odvetviach okrem verejného sektora. Reálna mzda sa v roku 2024 vráti k rastu.

Aktuálna makroekonomická prognóza MF SR zo dňa 14. februára 2024 tentokrát neprinesla žiadne zmeny oproti východiskám, ktoré tvorili bázu pre zostavenie štátneho rozpočtu, resp. rozpočtu verejných financií na rok 2024. Výbor pre daňové prognózy však vo svojom februárovom výstupe revidoval výšku preddavkov na zdravotné poistenie od ekonomicky aktívneho obyvateľstva o 29,1 mil. eur, na druhej strane zvýšil odhad pozitívneho vplyvu ročného zúčtovania poistného o 10,7 mil. eur. Celkový negatívny vplyv nateraz MF SR kalkuluje vo výške 18,4 mil. eur, pričom dostupné zdroje nespresňujú dôvody tejto revízie.

Riziká a neistoty

Spoločnosť považuje za dôležité zdôrazniť, že očakávaný budúci vývoj systému VZP ako celku, ale i jeho jednotlivých súčastí a prvkov implicitne obsahuje viaceré významné riziká a neistoty, ktorých negatívne prejavy môžu mať zásadné a materiálne dosahy na jeho fungovanie. Ide najmä o nasledovné riziká a neistoty:

- V oblasti nákladov na lieky existuje významné riziko prekročenia sumy, ktorú uvádza vyhláška MZ SR č. 55/2024. Tá stanovuje podiely jednotlivých typov ZS na celkovej sume výdavkov určenej na zdravotnú starostlivosť na rok 2024 (ďalej len „vyhláška MZ SR o programovom rozpočtovaní“). Dôvodom je kontinuálne zaraďovanie nových liekov do Zoznamu kategorizovaných liekov, ako aj rastúce náklady na lieky, ktoré už boli do zoznamu zaradené v priebehu roka 2023. Náklady na túto skupinu liekov budú v roku 2024 stúpať z dôvodu narastajúceho počtu nových pacientov indikovaných na liečbu novokategorizovanými liekmi. Vo významnej miere je táto skutočnosť spôsobená zmenou pravidiel pre vstup liekov do úhradového systému a pretrvávajúcou praxou uzatvárania nedostatočne transparentných zmlúv o podmienkach úhrady lieku (tzv. MEA zmluvy) medzi držiteľmi registrácie liekov a MZ SR. Tento proces vstupu liekov do systému úhrad bude pokračovať a existuje odôvodnený predpoklad, že finančné prostriedky alokované na lieky a zdravotnícke pomôcky nebudú postačovať na úhradu všetkých liekov, ktoré má zdravotná poisťovňa hradiť na základe verejného zdravotného poistenia.
- V oblasti realizácie úsporných opatrení vyhláška MZ SR o programovom rozpočtovaní predpokladá, že medziročné zvýšenie v segmente špecializovanej ambulantnej starostlivosti bude kryté úspornými opatreniami vo výške 99 mil. eur. V súvislosti s úspornými opatreniami definovanými v rozpočte verejných financií na rok 2024 je možné s určitou istotou konštatovať, že nebudú naplnené v plnej výške. Referencovanie SVLZ vyšetrení (zobrazovacích aj laboratórnych) sa v návrhoch rozpočtu verejnej správy objavuje takmer každý rok, napriek tomu v tejto časti neboli nikdy v minulosti dosiahnuté predpokladané úspory. Ďalej je potrebné zdôrazniť, že úspora vo výške 34 mil. eur na optimalizácii cien a objemu výkonov, ktorá je vo výhradnej zodpovednosti štátnej zdravotnej poisťovne, nebola doposiaľ žiadnym spôsobom konkretizovaná a zo strany štátnej zdravotnej poisťovne bola opakovane spochybňovaná.
- Znižovanie úhrad pre vybrané segmenty poskytovania ZS je spojené so skutočnosťou, že v segmentoch zdravotnej starostlivosti, ako sú stomatológia, SVLZ, stacionárne a kúpele, je medziročné zvýšenie vyplývajúce z cenových úprav, ktoré boli realizované v priebehu roka 2023 (neskôr ako 1.1.2023), vyššie ako medziročné zvýšenie určené vyhláškou MZ SR o programovom rozpočtovaní. Vo výsledku to znamená, že zdravotná poisťovňa bude nútená vyvolať rokovania o znížení jednotkovej ceny alebo rozsahu zmluvnej zdravotnej starostlivosti

v uvedených segmentoch. Vzhľadom na skutočnosť, že zníženie jednotkovej ceny alebo rozsahu si vyžaduje súhlas aj na strane poskytovateľov ZS, je možné predpokladať, že vyhláška v tejto časti nebude naplnená a finančné prostriedky budú chýbať v ostatných segmentoch.

- Spoločnosť ďalej poukazuje na významné riziko vo väzbe na nesúlad cenového opatrenia MZ SR a vyhlášky MZ SR o programovom rozpočtovaní. Medziročné navýšenie paušálnych platieb pre záchrannú zdravotnú službu a leteckú záchrannú zdravotnú službu vyplývajúce z cenového opatrenia MZ SR je vyššie ako medziročné zvýšenie určené vyhláškou MZ SR o programovom rozpočtovaní. Cenové podmienky v tomto segmente nie sú predmetom negociácie medzi zdravotnou poisťovňou a poskytovateľmi ZS, ale sú regulované cenovým opatrením zo strany MZ SR. S účinnosťou od 1.1.2024 MZ SR vydalo cenové opatrenie, ktoré navyšuje paušály pre záchrannú zdravotnú službu o 7 %, čo bude viesť k tomu, že úhrady v tomto segmente budú v roku 2024 o 3,5 % vyššie v porovnaní s vyhláškou MZ SR o programovom rozpočtovaní. V tomto kontexte existuje ďalšie reálne riziko, ktoré bude pri snahe o udržanie sociálneho zmiernu vo volebnom roku viesť k ďalším dodatočným cenovým zvyšovaniam pre poskytovateľov zdravotnej starostlivosti (PZS), ktoré pôjdu nad rámec vyhlášky MZ SR o programovom rozpočtovaní.
- Vo väzbe na financovanie systému VZP existuje na jednej strane inherentné riziko nenaplnenia makroekonomickej a daňovej prognózy MF SR napr. aj v nadväznosti na neodhadnuteľné dosahy prebiehajúceho vojnového konfliktu. Na strane druhej Spoločnosť identifikovala objektívne finančné riziko spôsobené zmenou metodiky výpočtu preddavkovej platby štátu. Len touto metodickou zmenou úhrady mesačnej platby štátu za ENP, štát zjavne nevypláti poistné vo výške zákonom stanovených 2 112 mil. eur, s ktorými však tak systém VZP ako i sektor poskytovania ZS na rok 2024 a priori kalkuluje. Podľa aktuálneho odhadu budú tieto prostriedky v systéme VZP o zhruba 80 mil. eur nižšie, čo v kontexte už februárového zníženia odhadu MF SR pre poistné EAO môže v ďalšom období spôsobiť nedostatok prostriedkov zdravotných poisťovní vo vzťahu k zabezpečeniu a naplneniu podmienok vyplývajúcich či už z Cenového opatrenia alebo Vyhlášky MZ SR o programovom rozpočtovaní ..
- V kontexte financovania systému VZP ďalšie zásadné riziko vyplýva z pokračujúceho zadlžovania štátnych nemocníc. V roku 2024 štát v rámci finančnej konsolidácie štátnych nemocničných zariadení plánuje dofinancovanie tohto segmentu vo výške 191 mil. eur a to v rámci platobného mechanizmu prostredníctvom zdravotných poisťovní. Avšak na základe historických skúseností nie je možné s istotou predpokladať, že na základe tohto dofinancovania dôjde aj k trvalej konsolidácii bez ďalšieho zadlžovania sa štátnych nemocníc. V tejto súvislosti možno skôr predpokladať, že nerealizovanie transformácie štátnych nemocníc na obchodné spoločnosti neprinesie trvalú finančnú konsolidáciu a vyrovnané hospodárenie, čo v skutočnosti povedie len k ďalšiemu nadmernému a neracionálnemu vynakladaniu prostriedkov z verejného zdravotného poistenia.

V súvislosti s uvedenými rizikami a neistotami je potrebné uviesť, že tieto sú mimo akúkoľvek kontrolu zdravotných poisťovní a ich naplnenie môže byť v priebehu fiškálneho roku príčinou zásadných revízií údajov o očakávanom budúcom vývoji. Odhliadnuc od uvedeného je Spoločnosť pripravená zabezpečiť všetky povinnosti vyplývajúce z príslušných zákonov a ostatnej podriadenej legislatívy a v súvislosti s vývojom aktuálnej situácie tak, aby čo najefektívnejšie vynakladala disponibilné zdroje s cieľom zabezpečiť svojim poistencom zdravotnú starostlivosť v rozsahu a kvalite zodpovedajúcich ich zdravotnému stavu.

6. Kontrolná činnosť

6.1. Vymáhanie pohľadávok

Zdravotná poisťovňa v roku 2023 pristupovala k vymáhaniu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia s cieľom maximalizovať výber poistného. Snahou bolo čo najskôr osloviť dlžníka s informáciou o vzniku pohľadávky a zvýšiť úspešnosť jednotlivých aktivít v rámci procesu vymáhania.

Upomienky zasielala zdravotná poisťovňa pravidelne každý mesiac, a to zvyčajne do 30 dní od splatnosti neuhradeného preddavku. Proces upomienok je upravený tak, že dlžníci sú priebežne zaraďovaní do segmentov podľa aktuálnych informácií z histórie ich platobnej disciplíny. Podľa toho im

odosielame aj upravené textové znenie upomienky. V roku 2023 sme poslali 272-tisíc upomienok na celkovú sumu 57,4 mil. eur.

Nárok na neuhradené poistné za obdobia rokov 2017 až 2023 si zdravotná poisťovňa uplatnila vydaním 92-tisíc výkazov nedoplatkov na sumu 51,4 mil. eur.

V roku 2023 sme cielene pristúpili k vymáhaniu pohľadávok v exekučnom konaní, ktoré bolo zamerané len na prípady s vysokou pravdepodobnosťou úspešnej exekúcie. Vydaných bolo 29-tisíc návrhov na súdnu exekúciu v celkovej sume 25,2 mil. eur.

Úspešnosť výberu poistného zdravotná poisťovňa podporila aj vymáhaním pohľadávok v mandátnej správe. Do mandátnej správy boli postúpené pohľadávky evidované voči viac ako 78-tisíc platiteľov poistného v celkovej sume 99,3 mil. eur.

6.2. Kontrola platiteľov poistného

Zdravotná poisťovňa v roku 2023 v rámci kontrolnej činnosti vykonávala kontrolu individuálnych a hromadných platiteľov poistného.

Automatická interná kontrola platiteľa prebiehala počas ročného zúčtovania poistného, pri vybavovaní žiadostí o vrátenie preplatku na poistnom, žiadostí o splátkový kalendár, žiadostí o vydanie potvrdenia a v rámci poskytovania súčinnosti pri riešení námietok voči výkazom nedoplatkov.

V roku 2023 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 297-tisíc ročných zúčtovaní za rok 2022. Nedoplatky v celkovej sume 35,9 mil. eur poisťovňa predpísala výkazmi nedoplatkov 124-tisíc platiteľom poistného. Preplatky v celkovej sume 9,5 mil. eur DÔVERA oznámila formou oznámenia o výsledku ročného zúčtovania 205-tisíc platiteľom poistného. Po vrátení preplatkov z ročného zúčtovania poistného bola Úradu pre vybrané hospodárske subjekty odvedená daň v celkovej sume 912-tisíc eur.

Na základe žiadostí od orgánov verejnej a štátnej správy, poistencov a platiteľov poistného poisťovňa v priebehu roka 2023 vybavila viac ako 19-tisíc žiadostí o vrátenie preplatku na poistnom (vrátené boli preplatky v celkovej sume 3,9 mil. eur), 17-tisíc žiadostí o splátkový kalendár (uzatvorené boli dohody o plnení dlhu v splátkach v celkovej sume 11,3 mil. eur) a 292-tisíc žiadostí o vydanie potvrdenia.

V roku 2023 zdravotná poisťovňa vykonala v sídle platiteľa poistného tzv. externú kontrolu u 240 zamestnávateľov a skontrolovala viac ako 8 424 poistencov. Pri kontrole sa zdravotná poisťovňa zamerala na plnenie oznamovacích a odvodových povinností v zákonom stanovených lehotách, na správnosť určenia výšky vymeriavacích základov, vykázaného poistného a odvádzaných preddavkov, na správnosť výpočtu ročného zúčtovania poistného a úhradu nedoplatkov.

Po kontrole bolo v roku 2023 vydaných 124 výkazov nedoplatkov na dlžné poistné v celkovej sume viac ako 273-tisíc eur a 57 výkazov nedoplatkov na úrok z omeškania v celkovej sume viac ako 29-tisíc eur. Po doručení oznámenia platiteľovi poistného o vykonaní externej kontroly, resp. po vykonaní kontroly bol za kontrolované obdobie, kde pred kontrolou neboli dodané mesačné výkazy zdravotnej poisťovni, vplyvom kontroly navýšený predpis o 696-tisíc eur z 1 055 mesačných výkazov a zdravotná poisťovňa vygenerovala 1003 tzv. dohadných mesačných výkazov v celkovej sume viac ako 226-tisíc eur.

Kontrola na diaľku bola vykonaná na základe dokladov doručených zdravotnej poisťovni u viac ako 3890 zamestnávateľov a bola zameraná na nedodané a chybné mesačné výkazy. Vplyvom kontroly bol na základe dodaných riadnych a opravných mesačných výkazov navýšený predpis poistného o viac ako 2,8 mil. eur.

6.3. Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti

V roku 2023 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 848 tzv. externých revízijských kontrol u konkrétnych poskytovateľov zdravotnej starostlivosti s úsporou takmer 3,2 mil. eur. Kontroly na diaľku (z výkazov poskytovateľov) vykonávali zamestnanci zdravotnej poisťovne s podporou informačného systému pri každom spracovaní dávok od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Celkovo bolo v roku 2023 skontrolovaných viac ako 121 mil. riadkov vykázananej zdravotnej starostlivosti v celkovej vypočítanej

sume 1,637 miliardy eur. Na porovnanie, v roku 2022 to bolo 117 mil. riadkov v celkovej vypočítanej sume 1,46 miliardy eur. Výsledkom všetkých kontrol v roku 2023 boli zistenia nerealizovanej, neodôvodnenej alebo nesprávne vykázananej zdravotnej starostlivosti v sume 52,714 mil. eur, čo predstavuje nárast takmer o 7 mil. eur oproti roku 2022.

6.4. Vnútorňá kontrola

Vymedzenie vnútornej kontrolnej činnosti obsahuje § 3 ods. 5 zákona č. 581/2004 Z. z. Podľa tohto ustanovenia sa kontrolná činnosť vzťahuje na dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných aktov riadenia a na kontrolu činnosti zdravotnej poisťovne. Útvár vnútornej kontroly (ďalej len „ÚVK“) sa riadil plánom kontrolnej činnosti na rok 2023.

Za obdobie roku 2023 realizoval ÚVK spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. kontroly v zmysle plánu kontrolnej činnosti na rok 2023 zamerané na preverenie správnosti údajov uvedených vo výkaze pre preukázanie zabezpečenia platobnej schopnosti zdravotnej poisťovne a vypracovanie protokolu v súlade s § 14 zákona č. 581/2004 Z. z., kontrolu plnenia opatrení prijatých z kontrol vykonaných ÚVK v roku 2022, kontrolu vedenia zoznamu poistencov zaradených na dispenciarizáciu v zmysle § 6 ods. 1 písm. i) a ods. 12 zákona č. 581/2004 Z. z., kontrolu realizácie interných a externých kontrol u platiteľov poistného v zmysle § 9 ods. 2 a 10 zákona č. 581/2004 Z. z., kontrolu úplnosti a správnosti prijímaných prihlášok na vznik a zmenu zdravotnej poisťovne v zmysle § 8 ods. 1 zákona č. 580/2004 Z. z., kontrolu inventarizácie peňažných prostriedkov v hotovosti na príjmových pokladniach a kontrolu plnenia vybraných oznamovacích povinností zdravotnej poisťovne vyplývajúcich zo zákona č. 580/2004 Z. z. a zákona č. 581/2004 Z. z.

Kontrolami realizovanými ÚVK zdravotnej poisťovne neboli v roku 2023 zistené závažné nedostatky ohrozujúce hospodárenie zdravotnej poisťovne ani jej schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z vykonávania verejného zdravotného poistenia.

Ku všetkým zisteniam z realizovaných kontrol boli prijaté opatrenia na odstránenie nedostatkov. Opatrenia boli zabezpečené zodpovednými zamestnancami zdravotnej poisťovne operatívne, prípadne v stanovených termínoch.

6.5. Ochrana osobných údajov a kybernetická bezpečnosť

Dotknuté osoby sú zo strany poisťovne transparentne informované o spracúvaní osobných údajov, sprostredkovateľoch a možnostiach uplatňovania svojich práv podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (GDPR). Informáciu o ochrane súkromia poisťovňa pravidelne aktualizuje a zverejňuje ju nielen v slovenskom, ale aj v anglickom a v maďarskom jazyku. Žiadosti dotknutých osôb sú vybavované osobou zodpovednou za ochranu osobných údajov v lehotách určených GDPR. Zamestnanci a poverené osoby sú pravidelne školení o spracúvaní osobných údajov a sú informovaní o novinkách z tejto oblasti. Na ochranu osobných údajov sa v poisťovni kladie veľký dôraz a osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov je riadne a včas zapájaná do všetkých spracovateľských operácií.

V roku 2023 boli voči zdravotnej poisťovni začaté dve správne konania, ktoré neboli právoplatne ukončené. Poisťovni nebola v roku 2023 uložená žiadna pokuta za porušenie GDPR.

U sprostredkovateľov, ktorých poveruje spracovaním osobných údajov, poisťovňa pred uzavretím zmluvy vykonáva preverenie z pohľadu ochrany osobných údajov a kybernetickej bezpečnosti. Pri preverení zohľadňuje aj skutočnosť, či sa dodávateľ podieľa na prevádzkovaní základnej služby podľa zákona č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o kybernetickej bezpečnosti). Každý bezpečnostný incident, ktorý má vplyv na práva fyzických osôb, poisťovňa v určenej lehote 72 hodín hlási Úradu na ochranu osobných údajov SR.

V oblasti kybernetickej bezpečnosti poisťovňa naďalej implementuje požiadavky kladené zákonom o kybernetickej bezpečnosti a zákonom č. 95/2019 Z. z. o informačných technológiách vo verejnej správe

a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. V roku 2023 bol v poisťovni po dvoch rokoch vykonaný audit podľa zákona o kybernetickej bezpečnosti.

Poisťovňa úzko spolupracuje s Národným centrom kybernetickej bezpečnosti (SK CSERT) a aktívne informuje o kybernetických zraniteľnostiach. Na zvyšovaní štandardu kybernetickej bezpečnosti v sektore zdravotníctva sa poisťovňa podieľa najmä legislatívnymi návrhmi v pripomienkovom konaní a odbornými prednáškami zameranými na vzdelávanie osôb pracujúcich v zdravotníckom sektore.

7. Informácie zverejňované v súvislosti s EÚ taxonómiou

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. je ako subjekt verejného záujmu s viac než 500 zamestnancami povinná zverejňovať informácie v zmysle článku 8 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 („EÚ taxonómia“) o podiele výnosov, kapitálových nákladov a prevádzkových nákladov spojených s oprávnenými hospodárskymi činnosťami v súlade s EÚ taxonómiou na celkových výnosoch, kapitálových nákladov a prevádzkových nákladov spoločnosti.

Spoločnosť pre potreby vykazovania podľa EÚ taxonómie ďalej uplatnila nasledovné právne predpisy:

- delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2139, ktorým sa dopĺňa Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 stanovením technických kritérií preskúmania na určenie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť označuje za významne prispievajúcu k zmierneniu zmeny klímy alebo adaptácii na zmenu klímy, a na určenie toho, či daná hospodárska činnosť výrazne nenarúša plnenie niektorého z iných environmentálnych cieľov,
- delegované Nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 upresnením obsahu a prezentácie informácií, ktoré majú zverejňovať podniky, na ktoré sa vzťahuje článok 19a alebo 29a Smernice 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o environmentálne udržateľné hospodárske činnosti, a upresnením metodiky na splnenie uvedenej povinnosti zverejňovania,
- delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2485, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2021/2139 stanovením dodatočných technických kritérií preskúmania na určenie podmienok, za ktorých sa určité hospodárske činnosti označujú za významne prispievajúce k zmierneniu zmeny klímy alebo adaptácii na zmenu klímy, a na určenie toho, či tieto činnosti výrazne nenarúšajú plnenie niektorého z iných environmentálnych cieľov,
- delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2486, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 stanovením technických kritérií preskúmania na určenie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť označuje za významne prispievajúcu k udržateľnému využívaniu a ochrane vodných a morských zdrojov, prechodu na obehové hospodárstvo, prevencii a kontrole znečisťovania alebo ochrane a obnove biodiverzity a ekosystémov, a na určenie toho, či táto hospodárska činnosť výrazne nenarúša plnenie niektorého z iných environmentálnych cieľov, a ktorým sa mení delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2178, pokiaľ ide o osobitné zverejňovanie informácií o týchto hospodárskych činnostiach.

Spoločnosť ako nefinančný podnik za obdobie finančného roka 2023 vykazuje v súlade s EÚ taxonómiou požadované informácie o hospodárskych činnostiach súvisiacich s nasledujúcimi environmentálnymi cieľmi: zmiernenie zmeny klímy, adaptácia na zmenu klímy, udržateľné využívanie a ochrana vodných a morských zdrojov, prechod na obehové hospodárstvo, prevencia a kontrola znečisťovania a ochrana a obnova biodiverzity a ekosystémov.

Klasifikačný systém rozlišuje tri kategórie hospodárskych činností, ktoré pomáhajú určovať mieru ich environmentálnej udržateľnosti:

- hospodárske činnosti oprávnené podľa taxonómie,
- hospodárske činnosti zosúladené s taxonómiou,
- hospodárske činnosti neoprávnené v rámci taxonómie

Pri príprave zverejnenia boli preskúmané všetky hospodárske činnosti, ktoré vykonávala Spoločnosť v roku 2023, s cieľom identifikovať oprávnené a zosúladené hospodárske činnosti podľa príloh vyššie uvedených právnych predpisov. Vykonávanie verejného zdravotného poistenia nespadá pod definíciu

oprávnenej hospodárskej činnosti v zmysle EU taxonómie. Za rok 2023 neboli identifikované ani žiadne iné také hospodárske činnosti, ktoré by Spoločnosť identifikovala ako oprávnené podľa taxonómie.

Podiel ekonomických činností oprávnených v rámci EÚ Taxonómie na výnosoch, kapitálových nákladoch a prevádzkových nákladoch za rok 2023 je nulový.

8. Poznámka

Výročná správa spoločnosti za rok 2023 bola spracovaná v súlade s platnými právnymi predpismi:

- zákonom č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

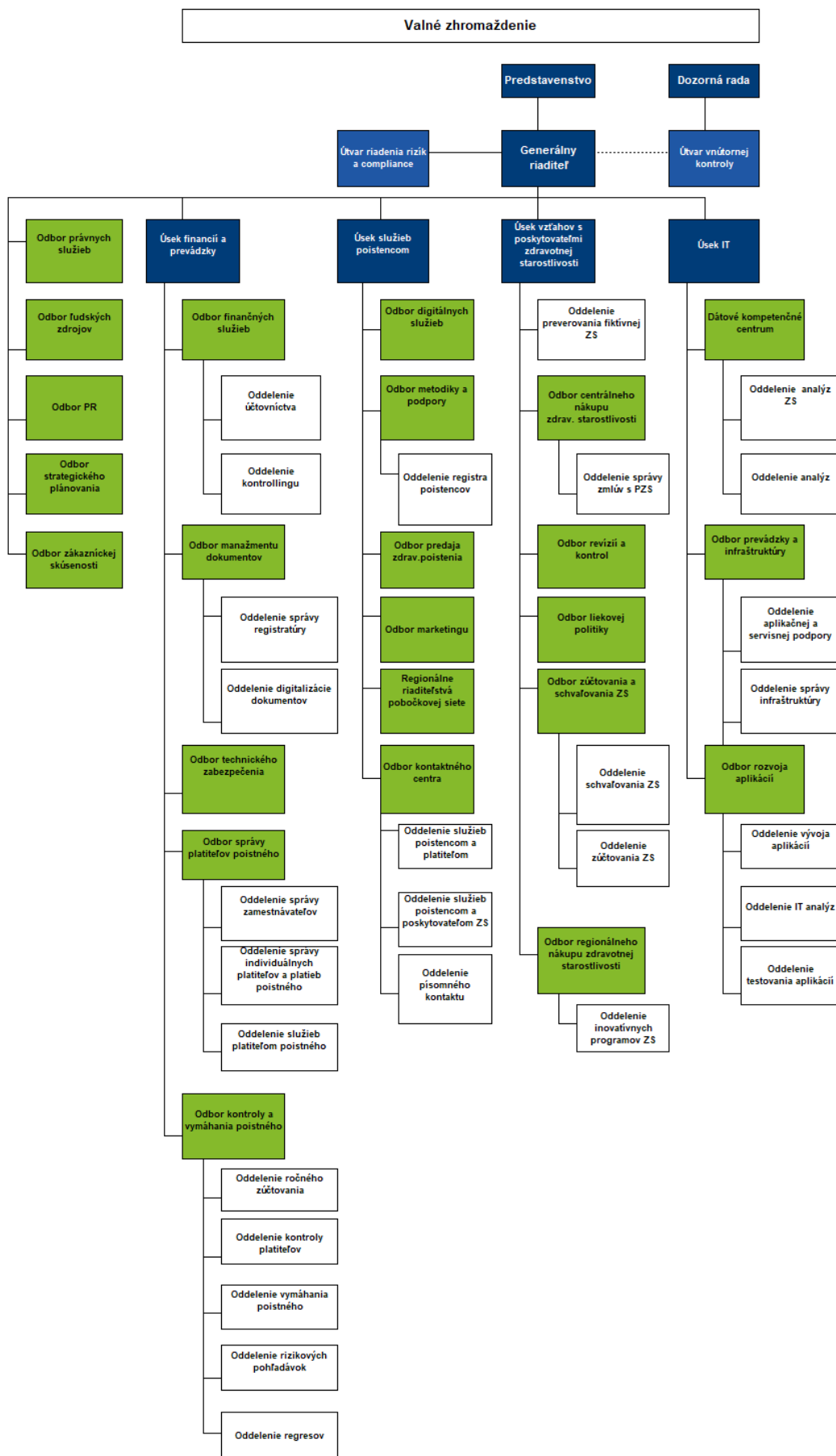
9. Zoznam príloh

Príloha č. 1 – Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne k 31. 12. 2023

Príloha č. 2 – Riadna účtovná závierka k 31.12.2023

Organizačná schéma spoločnosti

platná od 01.7.2021



DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k výročnej správe v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite
a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023, uvedenú na stranách 30-77 priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 19. marca 2024 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

„Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálnu súvahu k 31. decembru 2023, individuálny výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenia skutočností

Upozorňujeme na poznámky II.3 (Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok) a III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) k účtovnej závierke. Spoločnosť k 31. decembru 2023 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 165 346 tis. EUR. Odhady a predpoklady, ktoré manažment zohľadnil pri výpočte znehodnotenia zahŕňajú aktuálne dáta ako aj predpokladaný budúci vývoj v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa a diskontnú sadzbu uplatnenú na budúce peňažné toky. Na použité odhady môžu mať významný vplyv prípadné budúce zmeny v legislatíve, ktoré nie sú predikovatelné a nie sú pod kontrolou Spoločnosti.

Upozorňujeme na poznámku II (Ostatné okolnosti) k účtovnej závierke. Na základe rozhodnutia Úradu pre vybrané hospodárske subjekty (správca dane) bola Spoločnosti 4. júla 2022 uložená pokuta vo výške 3 000 tis. EUR za porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 Zákona o účtovníctve v účtovnom období 2017, keďže podľa záverov správcu dane Spoločnosť nemala účtovať o poistnom kmeni ako o dlhodobom nehmotnom majetku. Spoločnosť podala voči tomuto rozhodnutiu odvolanie na Finančné riaditeľstvo SR, ktoré bolo dňa 8. novembra 2022 zamietnuté. Z rovnakého titulu bola Spoločnosti v roku 2023 dorubená daň vyplývajúca z daňových kontrol za 2016 a 2017 v celkovej výške 6 253 tis. EUR zodpovedajúcej odpisom poistného kmeňa za tieto obdobia, pričom príslušné

rozhodnutie za 2016 bolo v čase zostavenia účtovnej závierky právoplatné a rozhodnutie za 2017 zatiaľ právoplatnosť nenadobudlo. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 115 795 tis. EUR. Manažment Spoločnosti je presvedčený o správnosti aplikovaného účtovného a daňového postupu v súvislosti s poistným kmeňom a jeho správnym vykázaním v účtovnej závierke. Spoločnosť preto podala správne žaloby voči právoplatným rozhodnutiam správcu dane, ktorých výsledky a dôsledky, ktoré môžu mať významný dopad na účtovnú závierku Spoločnosti, závisia od budúcich rozhodnutí príslušných orgánov súdnej moci.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre každú záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínaných záležitostí. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho audítorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Predpoklady použité pri posudzovaní prípadného zníženia hodnoty poistného kmeňa vykazaného ako nehmotný majetok

Poistný kmeň ako nehmotné aktívum spoločnosti uvedené v bode poznámok III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) predstavuje významnú časť aktív Spoločnosti. Tento majetok bol nadobudnutý kúpou podniku inej zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2009. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 115 795 tis. EUR.

Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. V roku 2023 došlo k rozpusteniu opravnej položky vo výške 3 444 tis. EUR. Model prehodnotenia okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerazdelovanie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

Táto oblasť zahŕňa významné účtovné odhady a úsudky vedenia Spoločnosti a vyžaduje zapojenie odborníkov na oceňovanie. Oblasť je preto významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež súlad predpokladov s legislatívne stanovenými limitmi.

V rámci audítorských postupov sme použili našich interných odborníkov na oceňovanie.

Identifikovali sme vnútorné kontroly Spoločnosti nad príslušnými oceňovacími postupmi, vrátane riadenia a schvaľovacieho procesu týkajúceho sa nastavenia ekonomických a poistno-matematických predpokladov. Ďalej sme vykonali retrospektívne preverenie spoľahlivosti odhadov vedenia a analýzu citlivosti.

Naše audítorské postupy zahŕňali test presnosti použitých vstupných údajov a kontrolu matematickej presnosti výpočtov modelu zníženia hodnoty. Naša práca tiež zahŕňala procedúry našich interných odborníkov na oceňovanie zamerané na posúdenie primeranosti uplatnenej metodiky a kľúčových predpokladov použitých v modeli.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Poistného portfólia (v bodoch poznámok II.3 Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a III.2 Hmotný a nehmotný majetok) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Opravné položky k pohľadávkam z poistenia

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.4 (Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti) a Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.7 (Rezervy a opravné položky) predstavujú významnú časť aktív Spoločnosti.

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia po zohľadnení zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2023 sumu 191 653 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 298 469 tis. EUR a opravné položky vo výške 106 815 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát Spoločnosti a dát z externého prostredia. Východiskom pre tvorbu opravných položiek je implementovaný systém správy pohľadávok v zmysle jednotlivých stupňov vymáhania.

Vzhľadom na významnosť opravnej položky v pomere k pohľadávkam, neistoty spojené s výpočtom opravnej položky a významnosť použitých predpokladov vyplývajúcich z medziročných zmien v štruktúre pohľadávok v jednotlivých kategóriách je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu opravnej položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia vrátane toho, ako vedenie stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a dát z externého prostredia.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby opravných položiek k pohľadávkam. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom a správou pohľadávok fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok III.4 Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti, II.6 Opravné položky k pohľadávkam a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad záväzkov vyplývajúcich z verejného zdravotného poistenia

Záväzky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.6 (Technické rezervy) predstavujú významnú časť pasív Spoločnosti.

Technické rezervy predstavovali k 31. decembru 2023 sumu 233 686 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 218 931 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdeľovanie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovniam vo výške 14 754 tis. EUR.

Technické rezervy sa tvoria v súlade s požiadavkami zákona o zdravotných poisťovniach a odhadujú na základe informácií obdržaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, operatívnej evidencie došlých faktúr, ktoré ešte neboli schválené a tiež historických skúseností. Rezerva na ročné prerozdeľovanie sa odhaduje na základe dát a odhadov o počte a štruktúre poistencov, informácií z výsledku ročného prerozdeľovania poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdeľovaní preddavkov na poistné za bežný rok.

Dôsledky pandémie Covid-19 priniesli dodatočné neistoty v úsudkoch a majú dopad na komplexnosť výpočtov výšky technických rezerv k 31. decembru 2023.

Vzhľadom na významnosť zostatkov technických rezerv a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri ich výpočte stanovenými na základe dostupnosti dát v produkčnom systéme ku dňu zostavenia účtovnej závierky je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných dát. Zhodnotili sme tiež dopady na predpoklady, ktoré sa implementovali ako reakcia na dôsledky pandémie Covid-19 na trh.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby technických rezerv. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s poistnými plneniami fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich audítorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše audítorské postupy tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov. Naše audítorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chyby minulých období.

Vykonalí sme test presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu technickej rezervy na prerozdeľovanie.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Technických rezerv ako Odhadu záväzkov z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam, III.6 Technické rezervy a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia uvedený v bode poznámok III.1 (Poistné v členení podľa tabuľky) a V.2 (Výsledok hospodárenia bežného obdobia) predstavuje významnú časť celkového predpisu poistného Spoločnosti.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 144 066 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté najmä dohadné položky na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme. Tieto boli stanovené na základe odhadu z dôvodu časového posunu v predkladaní mesačných výkazov, ktoré tvoria základ pre vykazovanie výnosov z verejného zdravotného poistenia.

Spoločnosť počíta odhad za mesačné výkazy, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky ešte nemá k dispozícii, na základe dát o počte a štruktúre poistencov, priemerný príjem poistenca a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok.

Vzhľadom na významnosť odhadu a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri jeho výpočte je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu výnosov z verejného zdravotného poistenia v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných historických a externých dát.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom predpisu poistného. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Odhady výnosov vypočítané a vykázané ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia sme porovnali so skutočnými výsledkami, ktoré boli známe v priebehu roku 2023. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2023 sme porovnali na predpisy roku 2023, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2024. Tiež sme vykonali previerku úplnosti prijatého poistného.

Vykonali sme test adekvátnosti a presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu odhadu.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam – Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom, III.1 Poistné v členení podľa tabuľky a V.2 Výsledok hospodárenia bežného obdobia) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.*
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.*
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.*
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.*
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.*

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Spoločnosti dňa 22. júna 2022. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali 14. marca 2024.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti a podnikom, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.“

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe - dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

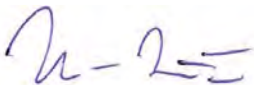
Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

4. apríla 2024
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Peter Uram-Hrišo, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 996

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2023

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálnu súvahu k 31. decembru 2023, individuálny výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenia skutočností

Upozorňujeme na poznámky II.3 (Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok) a III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) k účtovnej závierke. Spoločnosť k 31. decembru 2023 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 165 346 tis. EUR. Odhady a predpoklady, ktoré manažment zohľadnil pri výpočte znehodnotenia zahŕňajú aktuálne dáta ako aj predpokladaný budúci vývoj v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa a diskontnú sadzbu uplatnenú na budúce peňažné toky. Na použité odhady môžu mať významný vplyv prípadné budúce zmeny v legislatíve, ktoré nie sú predikovatelné a nie sú pod kontrolou Spoločnosti.

Upozorňujeme na poznámku II (Ostatné okolnosti) k účtovnej závierke. Na základe rozhodnutia Úradu pre vybrané hospodárske subjekty (správca dane) bola Spoločnosti 4. júla 2022 uložená pokuta vo výške 3 000 tis. EUR za porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 Zákona o účtovníctve v účtovnom období 2017, keďže podľa záverov správcu dane Spoločnosť nemala účtovať o poistnom kmeni ako o dlhodobom nehmotnom majetku. Spoločnosť podala voči tomuto rozhodnutiu odvolanie na Finančné riaditeľstvo SR, ktoré bolo dňa 8. novembra 2022 zamietnuté. Z rovnakého titulu bola Spoločnosti v roku 2023 dorubená daň vyplývajúca z daňových kontrol za 2016 a 2017 v celkovej výške 6 253 tis. EUR zodpovedajúcej odpisom poistného kmeňa za tieto obdobia, pričom príslušné rozhodnutie za 2016 bolo v čase zostavenia účtovnej závierky právoplatné a rozhodnutie za 2017 zatiaľ právoplatnosť nenadobudlo. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 115 795 tis. EUR. Manažment Spoločnosti je presvedčený o správnosti aplikovaného účtovného a daňového postupu v súvislosti s poistným kmeňom a jeho správnym vykázáním v účtovnej závierke. Spoločnosť preto podala správne žaloby voči právoplatným rozhodnutiam správcu dane, ktorých výsledky a dôsledky, ktoré môžu mať významný dopad na účtovnú závierku Spoločnosti, závisia od budúcich rozhodnutí príslušných orgánov súdnej moci.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre každú záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínaných záležitostí. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Predpoklady použité pri posudzovaní prípadného zníženia hodnoty poistného kmeňa vykázaného ako nehmotný majetok

Poistný kmeň ako nehmotné aktívum spoločnosti uvedené v bode poznámok III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) predstavuje významnú časť aktív Spoločnosti. Tento majetok bol nadobudnutý kúpou podniku inej zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2009. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 115 795 tis. EUR.

Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. V roku 2023 došlo k rozpusteniu opravnej položky vo výške 3 444 tis. EUR. Model prehodnotenia okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerozdeľovanie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

Táto oblasť zahŕňa významné účtovné odhady a úsudky vedenia Spoločnosti a vyžaduje zapojenie odborníkov na oceňovanie. Oblasť je preto významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež súlad predpokladov s legislatívne stanovenými limitmi.

V rámci auditorských postupov sme použili našich interných odborníkov na oceňovanie.

Identifikovali sme vnútorné kontroly Spoločnosti nad príslušnými oceňovacími postupmi, vrátane riadenia a schvaľovacieho procesu týkajúceho sa nastavenia ekonomických a poistno-matematických predpokladov. Ďalej sme vykonali retrospektívne preverenie spoľahlivosti odhadov vedenia a analýzu citlivosti.

Naše auditorské postupy zahŕňali test presnosti použitých vstupných údajov a kontrolu matematickej presnosti výpočtov modelu zníženia hodnoty. Naša práca tiež zahŕňala procedúry našich interných odborníkov na oceňovanie zamerané na posúdenie primeranosti uplatnenej metodiky a kľúčových predpokladov použitých v modeli.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Poistného portfólia (v bodoch poznámok II.3 Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a III.2 Hmotný a nehmotný majetok) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Opravné položky k pohľadávkam z poistenia

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.4 (Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti) a Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.7 (Rezervy a opravné položky) predstavujú významnú časť aktív Spoločnosti.

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia po zohľadnení zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2023 sumu 191 653 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 298 469 tis. EUR a opravné položky vo výške 106 815 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát Spoločnosti a dát z externého prostredia. Východiskom pre tvorbu opravných položiek je implementovaný systém správy pohľadávok v zmysle jednotlivých stupňov vymáhania.

Vzhľadom na významnosť opravnej položky v pomere k pohľadávkam, neistoty spojené s výpočtom opravnej položky a významnosť použitých predpokladov vyplývajúcich z medziročných zmien v štruktúre pohľadávok v jednotlivých kategóriách je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu opravnej položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia vrátane toho, ako vedenie stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a dát z externého prostredia.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby opravných položiek k pohľadávkam. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom a správou pohľadávok fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok III.4 Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti, II.6 Opravné položky k pohľadávkam a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad záväzkov vyplývajúcich z verejného zdravotného poistenia

Záväzky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.6 (Technické rezervy) predstavujú významnú časť pasív Spoločnosti.

Technické rezervy predstavovali k 31. decembru 2023 sumu 233 686 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 218 931 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdelenie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovňam vo výške 14 754 tis. EUR.

Technické rezervy sa tvoria v súlade s požiadavkami zákona o zdravotných poisťovniach a odhadujú na základe informácií obdržaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, operatívnej evidencie došlých faktúr, ktoré ešte neboli schválené a tiež historických skúseností. Rezerva na ročné prerozdelenie sa odhaduje na základe dát a odhadov o počte a štruktúre poistencov, informácií z výsledku ročného prerozdelenia poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdelení preddavkov na poistné za bežný rok.

Dôsledky pandémie Covid-19 priniesli dodatočné neistoty v úsudkoch a majú dopad na komplexnosť výpočtov výšky technických rezerv k 31. decembru 2023.

Vzhľadom na významnosť zostatkov technických rezerv a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri ich výpočte stanovenými na základe dostupnosti dát v produkčnom systéme ku dňu zostavenia účtovnej závierky je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných dát. Zhodnotili sme tiež dopady na predpoklady, ktoré sa implementovali ako reakcia na dôsledky pandémie Covid-19 na trh.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby technických rezerv. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s poistnými plneniami fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov. Naše auditorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chyby minulých období.

Vykonal sme test presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu technickej rezervy na prerozdelenie.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Technických rezerv ako Odhadu záväzkov z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam, III.6 Technické rezervy a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia uvedený v bode poznámok III.1 (Poistné v členení podľa tabuľky) a V.2 (Výsledok hospodárenia bežného obdobia) predstavuje významnú časť celkového predpisu poistného Spoločnosti.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 144 066 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté najmä dohadné položky na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme. Tieto boli stanovené na základe odhadu z dôvodu časového posunu v predkladaní mesačných výkazov, ktoré tvoria základ pre vykazovanie výnosov z verejného zdravotného poistenia.

Spoločnosť počíta odhad za mesačné výkazy, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky ešte nemá k dispozícii, na základe dát o počte a štruktúre poistencov, priemerný príjem poistenca a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok.

Vzhľadom na významnosť odhadu a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri jeho výpočte je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu výnosov z verejného zdravotného poistenia v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných historických a externých dát.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom predpisu poistného. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Odhady výnosov vypočítané a vykázané ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia sme porovnali so skutočnými výsledkami, ktoré boli známe v priebehu roku 2023. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2023 sme porovnali na predpisy roku 2023, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2024. Tiež sme vykonali previerku úplnosti prijatého poistného.

Vykonali sme test adekvátnosti a presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu odhadu.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam – Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom, III.1 Poistné v členení podľa tabuľky a V.2 Výsledok hospodárenia bežného obdobia) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Spoločnosti dňa 22. júna 2022. Celkové neprerušované obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali 14. marca 2024.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti a podnikom, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

19. marca 2024

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 257



Ing. Peter Uram-Hrišo, štatutárny audítor

Licencia UDVA č. 996

Príloha č.1 k opatreniu č. MF/22933/2005-74

Účtovná závierka

zdravotnej poisťovne

k 31.12.2023
(v eurách)

za účtovné obdobie od	mesiac	rok	mesiac	rok
	0 1	2 0 2 3	1 2	2 0 2 3
za predchádzajúce účtovné obdobie od	mesiac	rok	mesiac	rok
	0 1	2 0 2 2	1 2	2 0 2 2

Účtovná závierka: *)

- | | |
|-------------------------------------|--------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> | - riadna |
| <input type="checkbox"/> | - mimoriadna |
| <input type="checkbox"/> | - priebežná |

IČO

3 5 9 4 2 4 3 6

DIČ

2 0 2 2 0 5 1 1 3 0

Názov účtovnej jednotky

D Ő V E R A z d r a v o t n á p o i s ť o v ň a , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

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

PSČ

8 5 1 0 1

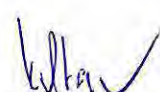
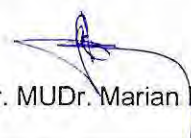
Názov obce

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa: 13.3.2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:  Ing. Martin Kultán  Mgr. MUDr. Marian Faktor
Schválená dňa:	

MF SR 2022

*) Vyznačuje sa

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
AKTÍVA		x				
B.	Nehmotný majetok, z toho	001	558 275 671,77	432 889 367,97	125 386 303,80	135 264 268,99
I.	goodwill	002	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003				
C.	Finančné umiestnenie	004	1 882 200,34	1 076 568,79	805 631,55	862 214,81
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	1 882 200,34	1 076 568,79	805 631,55	862 214,81
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	1 882 200,34	1 076 568,79	805 631,55	862 214,81
2.	budovy a stavby	007	1 869 657,05	1 076 568,79	793 088,26	849 671,52
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky z toho	008				
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	009				
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	010				
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	011				
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	012				
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	013				
III.	Ostatné finančné umiestnenie	014				
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	015				
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	016				
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	017				
4.	Ostatné pôžičky	018				
5.	Vklady v bankách	019				
6.	Iné finančné umiestnenie	020				
IV.	Vlastné akcie	021				
E.	Pohľadávky, z toho	022	346 779 659,44	106 839 473,59	239 940 185,85	223 445 951,09
I.	z verejného zdravotného poistenia	023	298 468 768,69	106 815 445,71	191 653 322,98	167 153 550,93
1.	voči poisteným, z toho	024	259 076 356,21	106 029 174,21	153 047 182,00	137 342 790,66
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	025				
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	026				
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	027	21 663 742,39	743 623,09	20 920 119,30	13 493 414,09
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	028				
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	029				
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	030	0,00	0,00	0,00	0,00
3a.	z prerozdelenia poistného	031	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	032	17 728 670,09	42 648,41	17 686 021,68	16 317 346,18

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	033				
II.	Ostatné pohľadávky, z toho	034	48 310 890,75	24 027,88	48 286 862,87	56 292 400,16
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	035				
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	036				
3.	pohľadávka voči zamestnancom	037	18 794,40	0,00	18 794,40	38 696,03
4.	daňové pohľadávky	038	47 875 713,55	0,00	47 875 713,55	55 784 230,97
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	039				
III.	z upísaného základného imania	040				
F.	Ostatné aktíva	041	237 315 777,61	5 304 423,00	232 011 354,61	143 396 382,28
I.	Hmotný huteľný majetok a zásoby z toho	042	9 640 935,71	5 304 423,00	4 336 512,71	5 865 885,50
1a.	stroje a zariadenia	043	5 066 409,06	3 809 329,38	1 257 079,68	917 226,36
1b.	zásoby	044	2 451 190,57	0,00	2 451 190,57	4 170 307,09
1c.	dopravné prostriedky	045	2 123 336,08	1 495 093,62	628 242,46	778 352,05
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	046				
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	047				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho	048	227 674 841,90	0,00	227 674 841,90	137 530 496,78
	Bankové účty	049	227 536 424,05	0,00	227 536 424,05	137 434 412,80
III.	Iné aktíva	050				
G.	Účty časového rozlíšenia	051	1 733 438,16	0,00	1 733 438,16	15 040 476,36
I.	Nájomné	052	9 935,31	0,00	9 935,31	5 712,98
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	053	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	054	1 723 502,85	0,00	1 723 502,85	15 034 763,38
	AKTÍVA spolu	055	1 145 986 747,32	546 109 833,35	599 876 913,97	518 009 293,53
	Kontrolné číslo	998	3 466 977 063,98	1 319 713 138,37	2 147 263 925,61	1 786 752 274,16

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
P A S Í V A		x		
A.	Vlastné imanie	056	225 236 793,81	205 282 154,12
I.	Základné imanie, z toho	057	33 600 000,00	33 600 000,00
	Upísané základné imanie splatené	058	33 600 000,00	33 600 000,00
II.	Emisné ážio	059		
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	060	0,00	0,00
IV.	Rezervné fondy, kapitálový fond tvorený z príspevkov akcionárov a ostatné fondy tvorené zo zisku	061	22 888,56	10 102 888,56
1.	Ostatné kapitálové fondy	062	22 888,56	22 888,56
2.	Rezervný fond na vlastné akcie	063	0,00	0,00
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	064	171 659 265,56	175 584 873,23
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	065	19 954 639,69	-14 005 607,67
B.	Podriadené pasíva	066	0,00	0,00
C.	Technické rezervy	067	233 685 644,55	184 314 238,36
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	068		
1a.	Hrubá výška	069		
1b.	Výška zaistenia (-)	070		
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	071	218 931 383,66	176 049 554,36
3a.	Hrubá výška	072	218 931 383,66	176 049 554,36
3b.	Výška zaistenia (-)	073		
4.	Technická rezerva poistné prémie a zľavy	074		
4a.	Hrubá výška	075		
4b.	Výška zaistenia (-)	076		
5.	Technická rezerva na prerozdelenie poistného	077	14 754 260,89	8 264 684,00
6.	Iné technické rezervy	078		
6a.	Hrubá výška	079		
6b.	Výška zaistenia (-)	080		
E.	Ostatné rezervy	081	778 647,59	585 681,60
G.	Záväzky, z toho	082	140 111 345,11	127 670 711,02
I.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	083	100 710 595,75	109 612 836,17
1.	voči poisteným, z toho	084	607 231,39	628 860,15
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	085		
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	086		
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	087	54 361 588,64	65 072 247,44
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	088		
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	089		
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	090	39 880 274,00	31 200 148,00
3a.	z prerozdelenia poistného	091	39 880 274,00	31 200 148,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	092	5 861 501,72	12 711 580,58

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	093	0,00	0,00
II.	Pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	094		
1.	v konvertibilnej mene	095		
2.	krátkodobé pôžičky	096		
3.	dlhodobé pôžičky	097		
III.	Bankové úvery, z toho	098	370 000,00	650 000,00
	krátkodobé úvery	099		
IV.	Ostatné záväzky, z toho	100	39 030 749,36	17 407 874,85
1.	z daní	101	16 062 731,59	384 502,46
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	102	2 591 949,43	2 450 511,08
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	103	995 996,08	933 096,65
3.	z finančného prenájmu	104	0,00	0,00
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	105	0,00	0,00
H.	Účty časového rozlíšenia	106	64 482,91	156 508,43
	PASÍVA spolu	107	599 876 913,97	518 009 293,53
	Kontrolné číslo	999	2 211 583 430,48	1 907 539 227,84

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	1	2
I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	01	x	x
1.	Poistné v hrubej výške	02	2 091 375 135,47	1 681 207 892,50
1a.	Predpísané poistné v hrubej výške	03	2 358 719 414,36	1 901 995 912,66
1b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období v hrubej výške	04		
1c.	Vplyv prerozdelenia poistného	05	-267 344 278,89	-220 788 020,16
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	06	0,00	0,00
3.	Ostatné technické výnosy	07	20 772 810,33	18 218 285,80
4.	Náklady na poistné plnenia, z toho	08	1 938 245 699,14	1 594 619 863,19
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	09	1 895 363 869,84	1 586 467 410,92
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	10	42 881 829,30	8 152 452,27
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	11		
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	12	63 350 932,28	57 466 038,85
8.	Ostatné technické náklady, z toho	13	56 737 869,51	38 721 832,75
8a.	Zmena stavu opravných položiek k pohľadávkam z poistenia a zaistenia	14	24 101 500,03	-7 568 430,51
8b.	Odpis pohľadávok z poistenia a zaistenia	15	12 340 502,99	26 887 712,09
8c.	Náklady na zákonom stanovené príspevky	16	19 875 035,77	17 096 789,26
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	17	53 813 444,87	8 618 443,51
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	18	x	x
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	19	53 813 444,87	8 618 443,51
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	20		
5.	Náklady na finančné umiestnenie	21		
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	22	0,00	0,00
7.	Ostatné výnosy	23	6 673 639,84	1 234 649,28
8.	Ostatné náklady, z toho	24	25 684 838,58	22 805 807,32
8a.	Ostatné dane a poplatky	25	1 618 059,12	32 281,13
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	26	14 878 751,14	1 103 871,08
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	27	19 923 494,99	-14 056 585,61
11.	Mimoriadne výnosy	28	31 144,70	50 977,94
12.	Mimoriadne náklady	29	0,00	0,00
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	30	31 144,70	50 977,94
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	31	0,00	0,00
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	32	19 954 639,69	-14 005 607,67
	Kontrolné číslo	999	8 452 842 922,63	6 716 930 998,05

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2023
(v eurách)

Článok I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

- a) DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou dňa 21. decembra 2004 a zapísaná do príslušného obchodného registra od 1. septembra 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. januára 2023 do 31. decembra 2023 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.
- Jediným predmetom činnosti Spoločnosti je vykonávanie verejného zdravotného poistenia (ďalej len „VZP“) v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z. z. Povoľenie na vykonávanie VZP vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19. mája 2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 3. júna 2005.
- Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31. decembru 2023 bol 708 (k 31. decembru 2022 bol 688), z toho vedúcich zamestnancov bolo 72.

4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2023	k 31. decembru 2022
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:		
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2023	k 31. decembru 2022
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 2023 a k 31. decembru 2022 bola nasledovná:

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

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

- útvar vnútornej kontroly,
- útvar riadenia rizík a compliance,
- odbory priamo riadené generálnym riaditeľom,
- úsek financií a prevádzky,
- úsek služieb poistencom,
- úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
- úsek IT.

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 stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov a aj v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady k 31. decembru 2022. 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 poisťný kmeň, ktorý Spoločnosť nadobudla pri kúpe podniku DZP zdravotná poisťovňa, a. s. k 31. decembru 2009. Vykázaný poisťný kmeň zahŕňa súčasné zmluvy existujúce k dátumu účinnosti zmluvy o prevode podniku ocenené ako súčasná hodnota budúcich očakávaných peňažných tokov, ktoré budú plynúť od poisťencov ako aj očakávané prírastky poisťného kmeňa do budúcnosti z existujúceho poisťného kmeňa. Prvotné ocenenie a vykázanie nehmotného aktíva bolo uskutočnené v súlade so slovenskými právnymi predpismi.

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

- zahrnú peňažné toky z pôvodných ešte aktívnych poisťencov z poisťného kmeňa z kúpeného podniku DZP zdravotná poisťovňa a. s. aktívnych k súvahovému dňu, ako aj nových rodinných príslušníkov narodených medzi rokom 2009 a 2023 členom pôvodného poisťného kmeňa,
- použijú aktuálne dostupné štatistické informácie pri odhade úmrtnosti a pôrodnosti poisťencov,
- zohľadnia len priame administratívne náklady na poisťenca konzistentne s výpočtom reálnej hodnoty poisťného 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 prírážok, 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.

Na hodnotu poisťného kmeňa, a to aj významným spôsobom, môžu vplývať legislatívne zmeny v systéme VZP a to najmä v mechanizme prerozdelenia poisťného, v oblasti verejných financií, na ktoré je viazaná výška štátom plateného poisťného na VZP, v oblasti

štátom regulovanej mzdovej politiky vybraných poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a tiež v oblasti cenovej politiky štátom regulovaných cien v sektore verejného zdravotníctva. Tieto zmeny (i) sú mimo kontroly Spoločnosti; (ii) môžu byť zásadného charakteru vo vzťahu k hodnote poistného kmeňa; (iii) môžu byť prijímané s vyššou frekvenciou v porovnaní s inými odvetviami národného hospodárstva.

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.

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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 obstarávací 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 obstarávací cena je 1 700 € a nižšia, sa účtuje jednorazovo do nákladov pri uvedení do používania.

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

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

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

Vzorová tabuľka č.II/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/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 v účtovnej závierke za rok 2022 a k 31.12.2023 nasledovné percentá opravných položiek:

POHLADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premiľčané pohľadávky	100%	100%	100%
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v likvidácii, v dedičskom konaní, vo vyrovnaní)	100%	100%	100%
Platitelia bez komunikácie a pohľadávky v exekúcii	100%	100%	100%
Výkaz nedoplatkov	100%	100%	60% - 80%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	100%	100%	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 - bežné preddavky	13%	13%	1%
Pohľadávky v lehote splatnosti – rizikové	99%	99%	99%

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 revíznej kontroly, poskytnutého a nezúčtovaného preddavku na úhradu poskytnutej zdravotnej starostlivosti. Opravné položky v prípadoch podľa predchádzajúcej vety sa tvoria nasledovne:

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

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

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

Opravné položky k dlhodobému hmotnému majetku sa tvoria v prípade, keď jeho úžitková hodnota, zistená pri inventarizácii, je výrazne nižšia než jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za trvalé. Opravné položky sa tvoria k majetku, ktorý sa 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 mesiacu, na ktorý sa tvorí odhad a počtu poistencov s platnou kategóriou zamestnanca v mesiaci, na ktorý sa odhad tvorí, za ktorých nebol spracovaný alebo predložený mesačný výkaz. Odhad je 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 mesiacu, na ktorý sa tvorí odhad, nemajú uvedenú v registri poistencov platnú kategóriu. Odhad sa tvorí ako súčin počtu kalendárnych dní, ktoré nie sú pokryté platnou kategóriou poistenca a minimálnym denným poistným u platiteľov v zmysle § 12 a 13 zákona 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení. Odhad je zrealizovaný o priemerné percento opravnej položky podľa príslušného stavu vymáhania.

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 zrealizovaný 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 a 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 informácií zdravotných poisťovní v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto mesiacu. Základom mesačného prerozdelenia je 96 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poistné.

V roku 2023 Spoločnosť zaúčtovala dvanásť rozhodnutí o mesačnom prerozdeľovaní za obdobie január až december 2023 na základe rozhodnutia 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 prerozdeľovania poistného je 96 % 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 prerozdeľovania 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 2023 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2023 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 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, na nevyfakturované dodávky a na výsledok správnych konaní.

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 ťarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31. decembru 2023, 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.

Ostatné okolnosti

Ako je uvedené v poznámke II.2, Spoločnosť vykazuje v účtovnej závierke ako dlhodobý nehmotný majetok poisťný kmeň, ktorý Spoločnosť nadobudla pri kúpe podniku DZP zdravotná poisťovňa, a. s. k 31. decembru 2009 a to v súlade so Zákonom o účtovníctve a ďalšími platnými právnymi predpismi. V priebehu roku 2021 bola otvorená kontrola Úradom pre vybrané hospodárske subjekty (ďalej len „ÚVHS“) zameraná na dodržiavanie ustanovení zákona o účtovníctve za rok 2017, ktorá bola ukončená prevzatím protokolu dňa 29.3.2022. ÚVHS následne doručil rozhodnutie zo dňa 4.7.2022, ktorým Spoločnosti uložil pokutu vo výške 3 miliónov eur za údajné porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 zákona o účtovníctve v súvislosti s účtovaním o poisťnom kmeni. Odvolanie Spoločnosti voči uvedenému rozhodnutiu Finančné riaditeľstvo SR (FR SR) ako odvolací orgán zamietlo svojím rozhodnutím zo dňa 8.11.2022. Spoločnosť dňa 23.1.2023 podala správnu žalobu v presvedčení, že nezávislý súd potvrdí správnosť jej postupu a zruší rozhodnutie ÚVHS a FR SR.

Manažment je presvedčený o správnosti vykazovania poisťného kmeňa od roku 2009 až po súčasnosť, opierajúc sa tiež o audítorské správy medzinárodných audítorských spoločností k účtovným závierkam našej Spoločnosti od roku 2009, ako aj viaceré priebežne aktualizované interné a externé odborné stanoviská renomovaných slovenských aj medzinárodných spoločností. Manažment zotrváva na názore, že účtovníctvo Spoločnosti bolo a je vedené v plnom súlade s právnymi predpismi. Okrem uvedeného, rok 2009, v ktorom došlo k zaúčtovaniu poisťného kmeňa bol predmetom daňovej kontroly, ktorá bola ukončená protokolom zo dňa 27.1.2014 bez kontrolných zistení. ÚVHS pri výkone tejto daňovej kontroly vychádzal aj z metodických usmernení FR SR a Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR) z augusta 2013. V auguste 2020, FR SR a MF SR nečakane zmenili svoje pôvodné metodické usmernenie z roku 2013. Kým v roku 2013 FR SR a MF SR výslovne potvrdili, že naša Spoločnosť mohla účtovať o poisťnom kmeni nadobudnutom v roku 2009 kúpou podniku od inej zdravotnej poisťovne, od roku 2020 zastávajú názor, že takýto postup je nesprávny. Všeobecné definície majetku, aktív a ani dlhodobého nehmotného majetku upravené v zákone o účtovníctve sa pritom v porovnaní s rokom 2009 nijako nezmenili. ÚVHS a FR SR vo svojich rozhodnutiach rovnako prekvapivo uvádzajú, že sa o účtovaní poisťného kmeňa našou Spoločnosťou dozvedeli až v marci 2022, a to napriek

spomenutej internej komunikácii (ÚVHS – FR SR – MF SR) z 2013, v ktorej sa adresne vyjadrujú k metodike účtovania poistného kmeňa našou Spoločnosťou a vykonanej daňovej kontrole za rok 2009, nehovoriac o opakovanej medializácii tejto témy.

V uvedenom kontexte, keď postup účtovania je одобrený nezávislými odborníkmi, sa rozhodnutia ÚVHS a FR SR nedajú hodnotiť inak ako neodborné a vecne nesprávne. Zneužívanie výslovne odbornej témy na politické ciele neprispieva k dôveryhodnosti právneho a regulačného prostredia v Slovenskej republike a ich dôsledkom je len zbytočné vyvolávanie neistoty u poistencov, poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, zamestnancov a ostatných partnerov našej spoločnosti.

V priebehu roka 2023 až do dňa zostavenia riadnej účtovnej závierky za kalendárny rok 2023 boli Spoločnosti doručené dve rozhodnutia ÚVHS, ktorými bola dorubená daň z príjmov vyplývajúca z daňových kontrol za roky 2016 a 2017 v celkovej výške 6,2 mil. eur. Rozhodnutie ÚVHS o dorubení dane za rok 2016 bolo v čase zostavenia účtovnej závierky právoplatné a Spoločnosť voči nemu podala 2. marca 2024 správnu žalobu. Rozhodnutie ÚVHS týkajúce sa roku 2017 zatiaľ právoplatnosť nenadobudlo.

Spoločnosť taktiež zaúčtovala rezervu vo výške 5,3 mil. eur na súvisiacu pokutu. Údajné porušenie zákona o dani z príjmov za zdaňovacie obdobie roka 2016 a 2017 sa týka zahrňovania odpisov vyššie spomenutého poistného kmeňa do daňových výdavkov Spoločnosti. Spoločnosť je naďalej presvedčená o správnosti účtovania, vykazovania a odpisovania predmetného poistného kmeňa a preto voči príslušným rozhodnutiam ÚVHS vyplývajúcim z daňových kontrol za roky 2016 a 2017 uplatňuje všetky dostupné zákonné opravné prostriedky.

Dopad pandémie spôsobenej novým koronavírusom Covid-19

V rokoch 2020 až 2022 sa vyskytol nový rizikový faktor vo forme pandémie Covid-19, ktorá zásadným spôsobom ovplyvnila systém verejného zdravotného poistenia (ďalej ako „VZP“). V rámci protipandemických opatrení prijala Národná rada SR, vláda SR a Ministerstvo zdravotníctva SR taktiež viaceré zmeny a úpravy príslušnej legislatívy a s ňou súvisiacich nariadení okrem iných najmä v oblasti poskytovania zdravotnej starostlivosti. Tieto mali v kombinácii s opatreniami implementovanými s cieľom zníženia šírenia pandémie za následok obmedzenie prístupu k niektorým zložkám zdravotnej starostlivosti. V tejto súvislosti Spoločnosť vyhodnotila všetky možné dopady tak na potenciálne disponibilné zdroje ako i na ďalší vývoj v oblasti poskytovania zdravotnej starostlivosti. Spoločnosť zanalyzovala zmeny v predpokladoch vo všetkých relevantných oblastiach, ktoré sa následne implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na systém VZP. Z tohto titulu, ale aj vo väzbe na schválené rozpočty verejných financií pre oblasť VZP, Spoločnosť napr. prehodnotila technickú rezervu na zdravotnú starostlivosť, ktorej poskytnutie bolo po medicínskej stránke indikované a plánované v rokoch pandémie, ale z dôvodu pandemických opatrení a obmedzení poskytovania zdravotnej starostlivosti bolo odložené. Spoločnosť taktiež zvažila dopad jednotlivých opatrení na kľúčové úsudky a ekonomické predpoklady aplikované pri výpočte hodnoty poistného kmeňa. Spoločnosť bude aj naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálnych ďalších dopadov a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na Spoločnosť, jej zamestnancov a poistencov.

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	2 358 719 414,36	1 901 995 912,66	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	2 309 303 211,84	1 874 626 197,18	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	1 938 245 699,14	1 594 619 863,19	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	63 350 932,28	57 466 038,85	0	0	0	0
Počet poistencov	1 683 397	1 664 038	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.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2023 sumu 144 065 636 eur, k 31. decembru 2022 bol príslušný odhad vo výške 128 749 464 eur.

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zberky	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	
Prvotné ocenenie													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	12 543,29	1 862 073,05	4 084 501,32	0,00	0,00	19 395,24	2 198 395,08	125 714,37	0,00	41 948,32	0,00	8 344 570,67	
Prírastky	0,00	7 584,00	785 835,55	0,00	0,00	76 053,55	280 871,00	0,00	0,00	1 121 595,78	0,00	2 271 939,88	
Úbytky	0,00	0,00	-27 671,80	0,00	0,00	0,00	-355 930,00	-10 619,17	0,00	-1 150 344,10	0,00	-1 544 565,07	
Rozdiel z precenenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Stav na konci bežného účtovného obdobia	12 543,29	1 869 657,05	4 842 665,07	0,00	0,00	95 448,79	2 123 336,08	115 095,20	0,00	13 200,00	0,00	9 071 945,48	
Oprávky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	1 012 401,53	3 251 293,18	0,00	0,00	19 395,24	1 420 043,03	83 644,47	0,00	0,00	0,00	5 786 777,45	
Prírastky	0,00	64 167,26	478 134,14	0,00	0,00	1 061,00	430 980,59	14 023,30	0,00	0,00	0,00	988 366,29	
Úbytky	0,00	0,00	-27 602,78	0,00	0,00	0,00	-355 930,00	-10 619,17	0,00	0,00	0,00	-394 151,95	
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	1 076 568,79	3 701 824,54	0,00	0,00	20 456,24	1 495 093,62	87 048,60	0,00	0,00	0,00	6 380 991,79	
Opravné položky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Použitie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zostatková hodnota													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	12 543,29	849 671,52	833 208,14	0,00	0,00	0,00	778 352,05	42 069,90	0,00	41 948,32	0,00	2 557 793,22	
Stav na konci bežného účtovného obdobia	12 543,29	793 088,26	1 140 840,53	0,00	0,00	74 992,55	628 242,46	28 046,60	0,00	13 200,00	0,00	2 690 953,69	

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

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2023

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill		Softvér		Obstaranie nehmotného majetku		Ochranná známka		Know how		Poistný kmeň		Drobný dlhodobý nehmotný majetok		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok		Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok		Dlhodobý nehmotný majetok spolu		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k										
Prvotné ocenenie																					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	41 962 325,12	124 680,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	553 272 117,12		
Prírastky	0,00	4 592 871,45	5 003 554,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 596 426,10		
Úbytky	0,00	0,00	-4 592 871,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 592 871,45		
Rozdiel z precenenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	46 555 196,57	535 363,20	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	558 275 671,77		
Oprávky																					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	33 715 262,45	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	189 042 865,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	249 217 945,83		
Prírastky	0,00	3 783 801,70	0,00	0,00	0,00	14 541 758,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 325 560,58		
Úbytky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	37 499 064,15	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	203 584 624,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 543 506,41		
Opravné položky																					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 789 902,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 789 902,30		
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Použitie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 444 040,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 444 040,74		
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165 345 861,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165 345 861,56		
Zostatková hodnota																					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	8 247 062,67	124 680,00	0,00	0,00	126 892 526,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135 264 268,99		
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	9 056 132,42	535 363,20	0,00	0,00	115 794 808,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 386 303,80		

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

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2023 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	34 833 390,83	-12 901 736,59
Daňovo neuznané náklady	58 933 125,48	289 568 013,20
Daňovo neuznané výnosy	40 615 323,02	277 453 578,05
Základ dane spolu	53 151 193,29	-787 301,44
Sadzba dane	21%	21%
Splatná daň spolu	11 161 750,59	0,00
Odložená daň spolu	208 274,63	1 100 947,03
Ostatné	3 508 725,92	2 924,05
Daň z príjmov z bežnej činnosti (r.26 VZaS)	14 878 751,14	1 103 871,08

V riadku Ostatné Spoločnosť vykazuje najmä dorubenú daň z príjmov vyplývajúcu z právoplatného rozhodnutia ÚVHS súvisiaceho s daňovou kontrolou za rok 2016 vo výške 3,2 mil. eur.

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
A	b	c
Technická rezerva na prerazdelovanie	-14 754 260,90	-8 264 684,00
Opravná položka k dlhodobému majetku	-165 345 861,57	-168 789 902,29
Rezerva na plánovanú a odloženú zdravotnú starostlivosť	-40 060 711,95	-43 800 432,67
Rezerva na zamestnanecké benefity	-5 792 892,14	-6 251 723,57
Rezerva na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	-2 024 334,00	-1 863 102,00
Spolu	-227 978 060,57	-228 969 844,53
sadzba dane	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)	47 875 392,72	48 083 667,35

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	340 150 335,60	299 891 710,44
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	6 629 323,84	6 278 546,64
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	346 779 659,44	306 170 257,08

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	139 025 611,23	125 216 631,74
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	1 085 733,88	2 454 079,28
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	140 111 345,11	127 670 711,02

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 2023 zrušila odpísané pohľadávky a záväzky z evidencie účtovníctva Spoločnosti, vplyv na výsledok hospodárenia je nasledovný:

Odpis pohľadávok v eurách	Náklady	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Vplyv na výsledok Hospodárenia
A	b	c	d
Pohľadávky z VZP voči poisteným	12 340 502,99	-12 137 758,29	202 744,70
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	12 340 502,99	-12 137 758,29	202 744,70

Náklady na odpis pohľadávok z VZP voči poisteným Spoločnosť vykázala na riadku 15 výkazu ziskov a strát.

6. Technické rezervy (r. 67 súvahy)

Technické rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Rozpustenie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Technická rezerva na poistné plnenie, z toho:	173 172 335,73	191 703 378,12	-148 060 768,60	216 814 945,25
1. technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky, z toho	114 089 083,36	148 377 032,96	-103 740 030,50	158 726 085,82
1.1 technické rezervy na úhradu za zdravotnú starostlivosť poskytnutú do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a ktorá nebola do tohto termínu uhradená, ak táto zdravotná starostlivosť nebola účtovaná na účte Záväzky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti účtovej skupiny 33	15 518 843,54	18 672 832,72	-15 547 154,49	18 644 521,77
1.2 technické rezervy na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá bola poskytnutá do dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ale do tohto termínu nebol zdravotnej poisťovní doručený účtovný doklad	98 570 239,82	129 704 200,24	-88 192 876,01	140 081 564,05
2. technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	12 545 184,08	6 654 102,73	-5 406 893,88	13 792 392,93
3. technické rezervy na plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zozname čakajúcich poistencov	1 764 750,66	1 396 745,97	-80 600,40	3 080 896,23
4. technické rezervy na inú plánovanú zdravotnú starostlivosť	44 773 317,63	35 275 496,46	-38 833 243,82	41 215 570,27
Technická rezerva na mesačné prerozdelenie preddavkov na poistné	0,00	0,00	0,00	0,00
Technická rezerva na ročné prerozdelenie poistného	8 264 684,00	14 754 260,89	-8 264 684,00	14 754 260,89
Technická rezerva na poistné budúcich období	0,00	0,00	0,00	0,00
Technická rezerva na poistné prémie a zľavy	0,00	0,00	0,00	0,00
Iné technické rezervy	2 877 218,63	2 287 253,14	-3 048 033,36	2 116 438,41
Technické rezervy spolu	184 314 238,36	208 744 892,15	-159 373 485,96	233 685 644,55

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

7. Rezervy a opravné položky

Rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Rozpustenie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Krátkodobé rezervy				
nevyčerpané dovolenky	1 182 030,42	0,00	308 331,67	1 490 362,09
zamestnanecké benefity	6 251 723,57	5 792 892,14	-6 251 723,57	5 792 892,14
auditorské služby	43 892,64	48 281,88	-43 892,64	48 281,88
nevyfakturovaná dodávka	183 884,00	357 945,00	-183 884,00	357 945,00
zastavenia exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	1 863 102,00	414 574,47	-253 342,47	2 024 334,00
pokuty a penále	0,00	8 537 891,79	0,00	8 537 891,79
Dlhodobé rezervy				
súdne spory	585 681,60	192 965,99	0,00	778 647,59
Rezervy spolu	10 110 314,23	15 344 551,27	-6 424 511,01	19 030 354,49

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

Krátkodobé rezervy sú v súvahe vykázané na riadku 100 ako časť ostatných záväzkov. Na riadku pokuty a penále spoločnosť vykázala najmä rezervu na dorubenie dane za rok 2017 vo výške 3,2 mil. eur z titulu rozhodnutia ÚVHS, ktoré v čase zostavenia účtovnej závierky ešte nenadobudlo právoplatnosť a súčasne rezervu na penále k predmetným rozhodnutiam o dorubení daní za roky 2016 a 2017 vo výške 5,3 mil. eur.

Opravné položky k pohľadávkam v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Zúčtovanie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Opravné položky k pohľadávkam z VZP	82 713 945,68	26 833 500,04	-2 732 000,01	106 815 445,71
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	10 360,31	13 667,57	0,00	24 027,88
Opravné položky k pohľadávkam spolu	82 724 305,99	26 847 167,61	-2 732 000,01	106 839 473,59

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. 34 súvahy)

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	48 310 890,75	56 302 760,47	-7 991 869,72
odberatelia	39 967,37	112 191,79	-72 224,42
poskytnuté preddavky	338 695,69	353 239,39	-14 543,70
odložená daňová pohľadávka	47 875 392,72	48 083 667,35	-208 274,63
preddavky na daň	320,83	7 700 563,62	-7 700 242,79
pohľadávka voči zamestnancom	18 794,40	38 696,03	-19 901,63
ostatné pohľadávky	31 564,23	14 402,29	17 161,94
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	13,88	245,41	-231,53
od 31 do 60 dní vrátane	2,71	1 123,05	-1 120,34
od 61 do 90 dní vrátane	414,36	1 764,72	-1 350,36
od 91 do 180 dní vrátane	21 279,53	235,08	21 044,45
od 181 do 360 dní vrátane	8 041,87	5 625,86	2 416,01
od 361 dní a viac dní	11 294,44	6 222,95	5 071,49

Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Pokladničné hodnoty a bankové účty (r. 48 súvahy)

Pokladničné hodnoty a bankové účty v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Pokladničná hotovosť	7 513,13	8 461,15
Ceniny	5 700,60	3 641,85
Peniaze na ceste	125 204,12	83 980,98
Bankové účty	227 536 424,05	137 434 412,80
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	227 674 841,90	137 530 496,78

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	0,00	6 534 417,49
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	0,00	5 953 580,38
Poplatky - príspevok na činnosť Národného inštitútu pre hodnotu a technológie v zdravotníctve	0,00	464 669,69
Ostatné	1 733 438,16	2 087 808,80
Účty časového rozlíšenia spolu	1 733 438,16	15 040 476,36

Novelou zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších prepisov došlo s účinnosťou od 1.1.2024 k zmene úhrad príspevkov na činnosť ÚDZS, Národný zdravotnícky informačný systém, Národného inštitútu pre hodnotu technológie v zdravotníctve pre rok 2024.

Ostatné záväzky (r. 100 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	39 030 749,36	17 407 874,85	21 622 874,51
záväzky voči dodávateľom	2 015 827,62	1 905 692,63	110 134,99
záväzky voči zamestnancom	1 516 513,40	1 401 419,61	115 093,79
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	995 996,08	933 096,65	62 899,43
sociálny fond	79 439,95	115 994,82	-36 554,87
krátkodobé rezervy	18 251 706,90	9 524 632,63	8 727 074,27
záväzky z daní	16 062 731,59	384 502,46	15 678 229,13
ostatné	108 533,82	3 142 536,05	-3 034 002,23
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	169 811,52	196 688,54	-26 877,02
od 31 do 60 dní vrátane	11 213,87	6 499,29	4 714,58
od 61 do 90 dní vrátane	1 347,08	3 272,14	-1 925,06
od 91 do 180 dní vrátane	3 420,61	17 465,62	-14 045,01
od 181 do 360 dní vrátane	7 052,13	19 762,41	-12 710,28
od 361 dní a viac dní	51 857,71	62 443,75	-10 586,04

Účty časového rozlíšenia – pasíva (r. 106 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – pasíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Ostatné	64 482,91	156 508,43
Účty časového rozlíšenia spolu	64 482,91	156 508,43

Vplyv prerozdelenia poisťného (r. 5 výkazu ziskov a strát)

Vplyv prerozdelenia poisťného	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Mesačné prerozdelenie preddavkov na poisťné (pri nákladoch (-), pri výnosoch (+))	-263 358 700,00	-220 830 426,00
Ročné prerozdelenie poisťného (pri nákladoch (-), pri výnosoch (+))	2 503 998,00	-3 686 770,00
Zmena stavu technickej rezervy na mesačné prerozdelenie preddavkov na poisťné (+/-)	0,00	0,00
Zmena stavu technickej rezervy na ročné prerozdelenie poisťného (+/-)	-6 489 576,89	3 729 175,84
Zmena stavu pohľadávok z mesačného prerozdelenia preddavkov na poisťné (+/-)	0,00	0,00
Zmena stavu pohľadávok z ročného prerozdelenia poisťného (+/-)	0,00	0,00
Vplyv prerozdelenia poisťného spolu	-267 344 278,89	-220 788 020,16

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

Ostatné technické výnosy (r. 7 výkazu ziskov a strát)

Ostatné technické výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Úroky	1 803 187,74	15 399,04
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poisťencom EU	12 898 575,05	11 812 435,62
Predpis sankcií k pohľadávkam z VZP	902 689,71	817 769,33
Predpis regresu	2 833 167,42	2 836 121,30
Odpis premlčaných záväzkov	882 767,58	827 811,03
Ostatné technické výnosy	1 452 422,83	1 908 749,48
Ostatné technické výnosy spolu	20 772 810,33	18 218 285,80

Ostatné technické náklady (r. 13 výkazu ziskov a strát)

Ostatné technické náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na príspevok na zabezpečenie zdravotnej starostlivosti	6 922 368,21	5 082 324,71
Náklady na príspevok na správu a rozvoj národného zdravotníckeho informačného systému	5 953 580,38	5 559 740,93
Náklady na príspevok na činnosť Národného inštitútu pre hodnotu a technológie v zdravotníctve	464 669,69	352 568,94
Náklady na príspevok na činnosť UDZS	6 534 417,49	6 102 154,68
Zmena stavu opravných položiek k pohľadávkam	24 101 500,03	-7 568 430,51
Odpis pohľadávok	12 340 502,99	26 887 712,09
Iné položky ostatných technických nákladov	420 830,72	2 305 761,91
Ostatné technické náklady spolu	56 737 869,51	38 721 832,75

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

Ostatné výnosy (r. 23 výkazu ziskov a strát)

Ostatné výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosy z predaného majetku	139 969,42	81 525,83
Ostatné výnosy	6 533 670,42	1 153 123,45
Ostatné výnosy spolu	6 673 639,84	1 234 649,28

Ostatné náklady (r. 24 výkazu ziskov a strát)

Ostatné náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Zmena stavu rezerv prevádzkovej činnosti	-150 499,76	101 505,80
Zmena stavu rezerv na súdne spory	192 965,99	-26 701,87
Zmena stavu rezerv na výsledok správnych konaní	161 232,00	-1 485 408,00
Zmena stavu rezerv na služby	178 450,24	187 874,24
Zmena stavu rezerv na pokuty a penále	8 537 891,79	0,00
Odpis dlhodobého majetku	18 389 727,84	17 397 956,55
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	69,02	6 976,81
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	-3 444 040,74	3 271 493,76
Ostatné náklady	1 819 042,20	3 352 110,03
Ostatné náklady spolu	25 684 838,58	22 805 807,32

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa bežný odpis poisťného kmeňa v celkovej sume 14 541 759 eur v súlade odpisovým plánom. Zostatková hodnota poisťného kmeňa k 31. decembru 2023 predstavuje 115 794 808 eur.

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	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Účtovný zisk	19 954 639,69	0,00
Rozdelenie účtovného zisku		
prídel do zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
prídel do ostatných fondov	0,00	0,00
prídel do sociálneho fondu	0,00	0,00
prídel na zvýšenie základného imania	0,00	0,00
úhrada straty minulých období	0,00	0,00
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0,00	0,00
výplata podielu na zisku akcionárom a členom orgánov spoločnosti	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Rozdelenie účtovného zisku spolu	0,00	0,00
Účtovná strata	0,00	-14 005 607,67
Vysporiadanie účtovnej straty		
zo zákonného rezervného fondu	0,00	-10 080 000,00
z ostatných fondov	0,00	0,00
z nerozdeleného zisku minulých rokov	0,00	-3 925 607,67
úhrada straty spoločníkmi	0,00	0,00
prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Vysporiadanie účtovnej straty spolu	0,00	-14 005 607,67

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

Návrh výpočtu prídelu do fondu kvality zdravia za bežné obdobie a výpočet prídelu do fondu kvality zdravia za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

č.r.	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d
1	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	19 954 639,69	
2	Upravený výsledok hospodárenia podľa § 6a ods. 7 zákona č. 581/2004 Z. z.	15 963 711,75	
3	Primeraný výsledok hospodárenia podľa § 6a ods. 6 zákona č. 581/2004 Z. z.	20 913 751,35	
4	Rozdiel medzi upraveným výsledkom hospodárenia a primeraným výsledkom hospodárenia	-4 950 039,60	
5	Uplatnený odpočet podľa § 6a ods. 10 zákona č. 581/2004 Z. z.*	0	
6	Tvorba alebo doplnenie fondu kvality zdravia	0	

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

*Uvádza sa hodnota najviac do výšky 1,5% z predpísaného poistného v hrubej výške upraveného o vplyv prerozdelenia poistného.

V riadku č. 2 bol výsledok hospodárenia za účtovné obdobie v zmysle § 6a ods. 7 zákona č. 581/2004 Z. z. upravený o prepokladanú tvorbu rezervného fondu v zmysle §15 ods. 5 zákona č. 581/2004 Z. z.

Nárok na odpočet	Celková výška nároku na odpočet pri jeho vzniku	Časť nároku odpočítaná v predchádzajúcich účtovných obdobiach (do 31. decembra bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia)	Časť nároku odpočítaná v bežnom účtovnom období (riadok III/13a)	Zostávajúca časť nároku na odpočet
a	b	c	d	e
Nárok na odpočet (nedosiahnutý primeraný hospodársky výsledok v roku n)	-4 950 039,60	0	0	-4 950 039,60
Nárok na odpočet (nedosiahnutý primeraný hospodársky výsledok v roku n-1)	0	0	0	0
Nárok na odpočet (nedosiahnutý primeraný hospodársky výsledok v roku n-2)	0	0	0	0

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

Fond kvality zdravia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	
Tvorba fondu	0,00	
Použitie fondu v členení na	0,00	
Lieky	0,00	
Populačný skrining a oportúnny skrining zameraný na zachytenie onkologickej choroby	0,00	
Náklady spojené s realizáciou činností pri preventívnych programoch	0,00	
Zdravotné výkony, ktoré nie sú uvedené v Katalógu zdravotných výkonov	0,00	
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	

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

10. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úroky v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosové úroky	1 803 187,74	15 399,04
Výnosové úroky spolu	1 803 187,74	15 399,04
Nákladové úroky	28 115,63	18 846,84
Nákladové úroky spolu	28 115,63	18 846,84

Úrokové výnosy sú vykázané v riadku 7 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických výnosov a úrokové náklady na riadku 13 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických nákladov.

Názov položky	Mena	charakter úveru	Výška úroku p.a. v %	Suma úroku v eurách za bežné účtovné obdobie	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Bankové úvery, z toho:								
dlhodobé	EUR	bankový	5,20%	28 115,63	31.5.2024		280 000,00	280 000,00
krátkodobé								
Pôžičky, z toho:								
dlhodobé								
krátkodobé								
Finančné výpomoci								

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

11. Prevádzkové náklady (r. 12 výkazu ziskov a strát)

Prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	63 350 932,28	57 466 038,85
Celkové osobné náklady a z toho	35 893 301,59	32 119 760,09
<i>náklady súvisiace s novými prihláškami VZP</i>	3 573 541,13	3 614 788,25
Náklady voči audítorovi alebo audítorskej spoločnosti z toho:	140 315,16	122 361,36
<i>overenie účtovnej závierky</i>	137 315,16	117 374,16
<i>uisťovacie audítorské služby okrem overenia účtovnej závierky</i>	0,00	0,00
<i>daňové poradenstvo</i>	0,00	0,00
<i>ostatné neaudítorské služby</i>	3 000,00	4 987,20
Odpisy hmotného majetku	923 542,01	712 870,84
Odpisy nehmotného majetku	0,00	0,00
Zostatková cena vyradeného hmotného majetku a nehmotného majetku	657,02	8 751,21
Obstarávacie náklady na poistné zmluvy a prihlášky VZP	0,00	0,00
Marketingové náklady	7 029 251,61	6 320 529,72
Iné položky prevádzkových nákladov	19 363 864,89	18 181 765,63

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

Iné položky prevádzkových nákladov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výpočtová technika a služby IT	4 900 503,24	4 117 700,91
Náklady na ostatné služby	3 558 521,22	3 485 120,56
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 901 683,81	2 539 123,40
Náklady na poradenské služby	2 471 287,94	2 719 653,98
Nájomné budov a objektov	1 773 909,49	1 831 580,33
Spotreba materiálu	597 376,83	668 554,36
Náklady na stravovanie	595 198,80	402 828,50
Náklady na finančné a právne poradenstvo	523 404,26	542 304,46
Náklady na pracovné cesty	505 072,98	480 958,99
Náklady na reprezentáciu	440 104,61	400 154,57
Náklady na školenia	330 054,23	318 016,80
Ostatné poplatky	275 148,22	271 277,33
Náklady na opravy a údržbu	194 526,60	171 879,34
Spotreba energie	177 736,38	137 614,72
Náklady na poistenie majetku	90 905,78	79 391,50
Poskytnuté členské príspevky	28 430,50	15 605,88
Iné položky prevádzkových nákladov spolu	19 363 864,89	18 181 765,63

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
	b	c	d	e
a				
Požitky po skončení zamestnania	0,00	0,00	0,00	0,00
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	0,00	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé zamestnanecké požitky	36 000,00	36 000,00	56 400,00	56 400,00
Ostatné dlhodobé požitky	0,00	0,00	0,00	0,00
Platby na základe podielov	0,00	0,00	0,00	0,00
Odmeny/požitky spolu	36 000,00	36 000,00	56 400,00	56 400,00

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
Začiatočný stav sociálneho fondu	115 994,82	8 766,40
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	290 650,53	290 298,22
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0,00	0,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	290 650,53	290 298,22
Čerpanie sociálneho fondu	327 205,40	183 069,80
Konečný zostatok sociálneho fondu	79 439,95	115 994,82

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

Sociálny fond je vykázaný na riadku 100 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	1 048 049,66	1 044 924,71
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 265 114,88	2 517 681,10
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	0,00	525 138,44
Premičaný záväzok	730 417,05	730 417,05
Sporové konania	95 385,70	283 047,90
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	4 524 882,02	3 885 143,69
Odpísané pohľadávky a záväzky z VZP	36 588 803,82	37 299 553,72
Evidencia dokladov na objasnenie	56 116 268,31	57 782 741,93

Článok V

1. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť v rámci celého Slovenska. Sídli v Bratislave, podporné a servisné centrum je v Nitre, činnosť v regiónoch koordinujú krajské pobočky. Ich sídlami sú Bratislava, Nitra, Trnava, Trenčín, Zvolen, Žilina, Košice a Prešov. Spoločnosť má celkovo 74 pobočiek.

2. Výsledok hospodárenia bežného obdobia

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady verejného zdravotného poistenia	1 994 955 453,02	1 870 671 403,64
výnosy verejného zdravotného poistenia	2 110 344 758,06	1 936 759 333,80
Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia	115 389 305,04	66 087 930,16
náklady prevádzkovej činnosti	103 942 637,63	89 891 451,64
výnosy prevádzkovej činnosti	8 507 972,28	9 797 913,81
Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti	-95 434 665,35	-80 093 537,83
Výsledok hospodárenia celkom – (-)strata/(+)zisk	19 954 639,69	-14 005 607,67

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	25 230,06	283 551,03	-258 320,97
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	4 920 979,73	4 704 072,62	216 907,11
Finančný prenájom	0,00	0,00	0,00
Prevody výskumu a vývoja, prevody podľa licenčných zmlúv	0,00	0,00	0,00
Prevody podľa finančných dohôd vrátane úverov a vkladov do vlastného imania	0,00	0,00	0,00
Vysporiadanie záväzkov v mene účtovnej jednotky alebo účtovnou jednotkou v mene blízkej osoby	0,00	0,00	0,00
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	225 481 643,12	188 730 070,54	36 751 572,58
Transakcie s blízkymi osobami spolu	230 427 852,91	193 717 694,19	36 710 158,72

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

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 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 v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	e	f	g
Základné imanie	33 600 000,00	0,00	0,00	0,00	33 600 000,00
Emisné ážio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitálový fond tvorený z príspevkov akcionárov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostatné kapitálové fondy	22 888,56	0,00	0,00	0,00	22 888,56
Rezervný fond	10 080 000,00	0,00	-10 080 000,00	0,00	0,00
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nerozdelený zisk minulých rokov	175 584 873,23	0,00	0,00	0,00	175 584 873,23
Neuhradená strata minulých rokov	0,00	-3 925 607,67	0,00	0,00	-3 925 607,67
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobia	-14 005 607,67	19 954 639,69	-14 005 607,67	0,00	19 954 639,69
Vlastné imanie spolu	205 282 154,12	16 029 032,02	-24 085 607,67	0,00	225 236 793,81
Závazky z dividend	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Článok VII INFORMÁCIE O POHLADÁVKACH, 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:	259 076 356,21	219 330 821,56	39 745 534,65
Istina a sankcie	241 390 980,68	204 164 992,95	37 225 987,73
pohľadávky z ročného zúčtovania	17 685 375,54	15 165 828,61	2 519 546,93
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0,00	0,00	0,00
z prerozdelenia poistného bežného roka	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky voči UDZS	17 728 670,09	16 339 728,48	1 388 941,61
Pohľadávky voči poskytovateľom	21 663 742,39	14 196 946,57	7 466 795,82
Pohľadávky voči MZ SR	0,00	0,00	0,00
Ostatné pohľadávky	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	5 358 722,66	4 479 052,65	879 670,01
od 31 do 60 dní vrátane	8 566 205,28	6 537 313,34	2 028 891,94
od 61 do 90 dní vrátane	6 758 697,55	4 442 279,97	2 316 417,58
od 91 do 180 dní vrátane	9 847 144,23	5 236 280,06	4 610 864,17
od 181 do 360 dní vrátane	11 630 931,45	8 184 190,54	3 446 740,91
od 361 dní a viac dní	79 121 651,49	62 778 333,02	16 343 318,47

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 VZP voči poisteným	607 231,39	628 860,15	-21 628,76
Záväzky voči UDZS z toho:	5 861 501,72	12 711 580,58	-6 850 078,86
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči poskytovateľom	54 361 588,64	65 072 247,44	-10 710 658,80
Ostatné záväzky	39 880 274,00	31 200 148,00	8 680 126,00
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	13 188,23	4 855,97	8 332,26
od 31 do 60 dní vrátane	30,00	19 871,43	-19 841,43
od 61 do 90 dní vrátane	0,00	0,00	0,00
od 91 do 180 dní vrátane	3 040,29	21 545,32	-18 505,03
od 181 do 360 dní vrátane	228 593,92	21 081,06	207 512,86
od 361 dní a viac dní	281 381,98	303 318,78	-21 936,80

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

V ostatných záväzkoch Spoločnosť za bezprostredne predchádzajúce obdobie vykazuje najmä záväzok voči VŠZP za mesačné prerozdelenia preddavkov na poisťné za obdobie november a december 2023.

V záväzkoch po lehote splatnosti Spoločnosť vykazuje záväzky voči poisťencom najmä z titulu limitu spoluúčasti a to vrátených plnení z dôvodu úmrtia alebo nemožnosti ich opätovného doručenia.

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	1 505 835 466,69	1 342 161 134,62
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	82 828 456,53	75 760 770,80
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	68 270 891,31	40 822 052,61
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-2 291 237,41	-1 284 884,03
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0,00	0,00
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	13 788 799,59	10 372 109,71
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	3 574 191,97	4 804 877,75
Preddavky za štát a zmeny stavu odhadných položiek	682 592 489,46	423 793 853,85
Ročné zúčtovanie za štát	4 120 356,22	5 565 997,35
Predpísané poisťné spolu	2 358 719 414,36	1 901 995 912,66

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

3. Štruktúra platiteľov poisťného

Štruktúra platiteľov poisťného	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Počet poisťencov	Prírastok/ Úbytok	Poisťné	Počet poisťencov	Prírastok/ Úbytok	Poisťné
a	b	c	d	e	f	g
Zamestnanci a zamestnávateľa	574 110	10 737	1 505 145 540,10	563 373	16 891	1 340 876 251,59
SZČO	104 104	3 355	96 617 256,12	100 749	4 622	86 132 880,51
Štát	952 718	2 075	686 712 845,68	950 643	-26 735	429 359 851,20
Iní platitelia	52 465	3 192	70 243 772,46	49 273	3 416	45 626 929,36
Počet poisťencov spolu	1 683 397	19 359	x	1 664 038	-1 806	x

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

Štruktúra platiteľov poisťného zohľadňuje počty všetkých platiteľských kategórií, ktoré poisťenci majú evidované.

4. Náklady na zdravotnú starostlivosť

č.r.	Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d
1	Náklady na zdravotnú starostlivosť podľa § 6a ods. 2 zákona č. 581/2004 Z. z.	2 001 759 549,88	
2	Predpísané poistné v hrubej výške upravené o vplyv prerozdelenia poistného za účtovné obdobie	2 091 375 135,47	
3	Počet poistencov zdravotnej poisťovne k 1. januáru kalendárneho roka	1 671 533	
4	Koeficient (v %) [riadok 3 / 1 500 000]	1,11	
5	Minimálne náklady na zdravotnú starostlivosť (v %) [riadok 4 + 95,1% alebo 94,3%* - 1%**]	95,21	
6	Minimálne náklady na zdravotnú starostlivosť [riadok 2 x riadok 5]	1 991 289 352,84	
7	Rozdiel medzi skutočnými a minimálnymi nákladmi na zdravotnú starostlivosť [riadok 1 - riadok 6]	10 470 197,04	

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

* podľa § 6a ods. 11 zákona č. 581/2004 Z. z. v znení 518/2022 Z. z.

** primeraný výsledok hospodárenia podľa § 6a ods. 6 zákona č. 581/2004 Z. z. v znení 518/2022 Z. z.

5. Náklady na poistné plnenia v hrubej výške (r. 9 výkazu ziskov a strát)

Náklady na zdravotnú starostlivosť v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	c
Náklady na lieky a dietetické potraviny	382 573 075,31	346 271 232,43
Náklady na zdravotnícke pomôcky	34 446 836,34	29 738 441,54
Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	649 257 710,83	477 288 393,50
Náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	148 606 321,01	127 074 309,58
Náklady na spoločné vyšetrovacie zložky a liečebné zložky	149 669 287,21	161 244 424,09
Náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	400 985 610,34	331 889 754,77
Náklady na ambulantnú pohotovostnú službu	6 981 334,51	5 934 536,86
Náklady na záchrannú zdravotnú službu	59 243 212,63	50 553 555,37
Náklady na kúpeľnú starostlivosť	18 784 910,40	14 600 270,60
Náklady na dopravnú zdravotnú službu	10 943 739,00	9 346 956,17
Náklady na vrtuľníkovú a leteckú záchrannú zdravotnú službu	6 280 729,82	4 818 019,14
Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	12 286 612,00	11 023 161,90
Náklady na inú zdravotnú starostlivosť	15 304 490,44	16 684 354,96
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	1 895 363 869,84	1 586 467 410,92

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

6. Celkové príjmy a výdavky

Celkové príjmy a výdavky v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť
a	b	c	d	e
Celkové príjmy po prerozdelení	2 057 566 027,27	23 713 177,07	1 652 823 535,52	15 577 997,26
Celkové výdavky	1 918 584 062,72	72 550 796,50	1 558 108 205,68	87 117 810,47

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

7. 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.

8. Udalosti po súvahovom dni

Po 31. decembri 2023 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.