

Z002985

Obchodné meno: DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s.
 so sídlom: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika
 IČO: 35 942 436
 zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku
 za obdobie: 1. 1. 2011 - 31. 12. 2011
 v: celých €

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s., so sídlom: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 35 942 436 týmto zverejňuje neúplnú Riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2011 (v eurách)

SÚVAHA						
Položka		číslo riadku	Brutto	Bežné účtovné obdobie	Netto	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Označenie	Názov		1	2	3	4
a	b	c				
	AKTÍVA	x				
B.	Nehmotný majetok, z toho	001	522.240.360	48.104.279	474.136.081	494.182.418
I.	Goodwill	002	-	-	-	-
II.	Poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003	-	-	-	-
C.	Finančné umiestnenie	004	7.596.822	3.092.808	4.504.014	5.366.635
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	7.596.822	3.092.808	4.504.014	5.366.635
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	7.587.860	3.092.808	4.495.052	5.357.673
2.	budovy a stavby	007	6.280.034	3.092.808	3.187.226	4.049.847
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky	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	-	-	-	-
E.	Pohľadávky, z toho	021	232.705.856	68.703.003	164.002.853	145.215.702
I.A	z verejného zdravotného poistenia	022	232.448.605	68.690.382	163.758.223	134.994.582
1.	voči poisteným, z toho	023	221.057.804	67.634.099	153.423.705	125.470.635
1a.	voči obchodným spoločnostiam, ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	024	-	-	-	-
1b.	voči obchodným spoločnostiam,	025	-	-	-	-

OV 144/2012

Účtovné závierky

Deň vydania: 27. júla 2012

	ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv					
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	026	5.140.527	264.938	4.875.589	5.168.022
2a.	voči obchodným spoločnostiam, ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	027	-	-	-	-
2b.	voči obchodným spoločnostiam, ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	028	-	-	-	-
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	029	-	-	-	-
3a.	z prerozdelenia poisťného	030	-	-	-	-
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	031	6.250.274	791.345	5.458.929	4.355.925
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	032	-	-	-	-
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia, z toho	033	-	-	-	-
1.	voči poisteným	034	-	-	-	-
2.	voči sprostredkovateľom	035	-	-	-	-
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	036	-	-	-	-
3a.	voči obchodným spoločnostiam, ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	037	-	-	-	-
II.	zo zaistenia	038	-	-	-	-
III.	ostatné pohľadávky, z toho	039	257.251	12.621	244.630	10.221.120
1.	voči obchodným spoločnostiam, ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	040	-	-	-	-
2.	voči obchodným spoločnostiam, ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	041	-	-	-	-
3.	pohľadávky voči zamestnancom	042	11.842	-	11.842	11.792
4.	daňové pohľadávky	043	527	-	527	27.192
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	044	-	-	-	-
IV.	z upísaného základného imania	045	-	-	-	-
F.	Ostatné aktíva	046	75.052.542	5.911.538	69.141.004	54.214.292
I.	Hmotný huteľný majetok a zásoby z toho	047	6.732.648	5.911.538	821.110	1.336.493
1a.	stroje a zariadenia	048	4.835.765	4.348.928	486.837	745.399
1b.	zásoby	049	42.686	-	42.686	42.044
1c.	dopravné prostriedky	050	1.854.197	1.562.610	291.587	549.050
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	051	-	-	-	-
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	052	-	-	-	-
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty z toho	053	68.319.894	-	68.319.894	52.877.799
1.	bankové účty	054	68.293.286	-	68.293.286	52.861.198
III.	Iné aktíva	055	-	-	-	-
G.	Účty časového rozlíšenia	056	7.385.555	-	7.385.555	8.003.332
I.	Nájomné	057	58.411	-	58.411	44.630
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	058	-	-	-	-
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	059	7.327.144	-	7.327.144	7.958.702
	AKTÍVA spolu	060	844.981.135	125.811.628	719.169.507	706.982.379
	Kontrolné číslo súčet (r. 001 až r. 060)	998	2.334.057.847	410.118.141	1.923.939.706	1.825.403.496
Položka		číslo riadku	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
Označenie	Názov					
a	b	c	5		6	
	PASÍVA	x				
A.	Vlastné imanie	061	124.132.414		84.854.029	
I.	Základné imanie, z toho	062	19.598.076		19.598.076	
1.	Upísané základné imanie splatené	063	19.598.076		19.598.076	
2.	Vlastné akcie (-)	064	-		-	

OV 144/2012

Účtovné závierky

Deň vydania: 27. júla 2012

II.	Emisné ážio	065	-	-
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	066	-	-
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	067	65.255.953	49.018.079
1.	Ostatné kapitálové fondy	068	22.889	22.889
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	069	-	-
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	070	39.278.385	16.237.874
B.	Podriadené pasíva	071	-	-
C.	Technické rezervy	072	99.155.959	110.338.990
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	073	-	-
1a.	Hrubá výška	074	-	-
1b.	Výška zaistenia (-)	075	-	-
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	076	80.162.151	88.465.315
3a.	Hrubá výška	077	80.162.151	88.465.315
3b.	Výška zaistenia (-)	078	-	-
4.	Technická rezerva na poistné prémie a zľavy	079	-	-
4a.	Hrubá výška	080	-	-
4b.	Výška zaistenia (-)	081	-	-
6.	Iné technické rezervy	082	18.993.808	21.873.675
6a.	Hrubá výška	083	18.993.808	21.873.675
6b.	Výška zaistenia (-)	084	-	-
E.	Ostatné rezervy	085	992.641	988.032
G.	Záväzky, z toho	086	494.832.044	510.790.995
I.A.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	087	83.558.254	83.963.290
1.	voči poisteným, z toho	088	7.265.343	10.852
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	089	-	-
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	090	-	-
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	091	60.726.685	54.534.777
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	092	-	-
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	093	-	-
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	094	14.736.147	28.757.577
3a.	z prerozdelenia poistného	095	14.736.147	28.757.577
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	096	830.079	660.084
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	097	-	-
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia	098	-	-
1.	voči poisteným	099	-	-
2.	voči sprostredkovateľom poistenia	100	-	-
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	101	-	-
II.	zo zaistenia	102	-	-
III.	pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	103	-	-
1.	v konvertibilnej mene	104	-	-
2.	krátkodobé pôžičky	105	-	-
3.	dlhodobé pôžičky	106	-	-
IV.	bankové úvery, z toho	107	167.761.905	-
1.	krátkodobé úvery	108	-	-
V.	ostatné záväzky, z toho	109	243.511.885	426.827.705
1.	z daní	110	5.512.864	100.753
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	111	990.386	847.775
2a.	z toho zo sociálneho poistenia	112	356.663	301.111

OV 144/2012

Účtovné závierky

Deň vydania: 27. júla 2012

	a zdravotného poistenia				
3.	z finančného prenájmu	113	-		-
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	114	-		-
H.	Účty časového rozlíšenia	115		56.449	10.333
	PAŠIVA spolu	116		719.169.507	706.982.379
	Kontrolné číslo súčet (r. 061 až r. 116)	999		2.380.390.669	2.363.879.233

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT						
Položka		číslo riadku		Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Označenie	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
I.A.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	001	x	x	x	x
1.	Poistné v hrubej výške	002	x	x	977.007.729	944.879.620
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	003	x	x	-	-
3.	Ostatné technické výnosy	004	x	x	61.621.387	5.085.814
4.	Náklady na poistné plnenia	005	x	x	x	X
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške z toho	006	784.268.057	x	784.268.057	805.213.434
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	007	x	x	202.565.147	195.610.132
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	008	x	x	199.206.353	218.321.501
4ac.	Náklady na lieky	009	x	x	210.243.033	219.401.013
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	010	x	x	17.229.991	17.077.868
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	011	x	x	155.023.533	154.802.920
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	012	-	784.268.057	x	X
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	013	x	(8.303.164)	775.964.893	783.598.396
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	014	x	x	(2.879.867)	12.566.385
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	015	x	x	X	X
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	016	x	-	X	X
7b.	Správna réžia	017	x	26.572.068	26.572.068	27.626.919
8.	Ostatné technické náklady	018	x	x	171.728.520	95.331.544
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	019	x	x	67.243.502	30.842.190
I.B.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU INDIVIDUÁLNE ZDRAVOTNÉ POISTENIE	020	x	x	X	X
1.	Zaslúžené poistné, bez zaistenia	021	x	x	X	X
1a.	Poistné v hrubej výške	022	-	x	X	X
1b.	Poistné v hrubej výške postúpené zaistovateľom	023	-	-	X	X
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období	024	-	x	X	X
1d.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období	025	-	-	-	-
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	026	x	x	-	-
3.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	027	x	x	-	-
4.	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	028	x	x	x	X

OV 144/2012

Účtovné závierky

Deň vydania: 27. júla 2012

4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	029	-	x	x	X
4aa.	Náklady na poistné plnenia postúpené zaistovateľom	030	-	-	x	X
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	031	-	x	x	X
4ba.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	032	-	-	-	-
5.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	033	x	x	-	-
6.	Prémie a zľavy, bez zaistenia	034	x	x	-	-
7.	Cistá výška prevádzkových nákladov	035	x	x	x	X
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	036	x	-	x	X
7b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy	037	x	-	x	X
7c.	Správna réžia	038	x	-	x	X
7d.	Provizie od zaistovateľov a podiely na ziskoch	039	x	-	-	-
8.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	040	x	x	-	-
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	041	x	x	-	-
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	042	x	x	x	X
1.A.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	043	x	x	67.243.502	30.842.190
1.B.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	044	x	x	-	-
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	045	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	046	x	-	x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	047	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	048	-	x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	049	-	-	x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	050	x	-	x	X
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	051	x	-	-	-
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	052	x	x	-	-
5.	Náklady na finančné umiestnenie	053	x	x	x	X
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	054	x	-	x	X
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	055	x	-	x	X
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	056	x	-	-	-
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	057	x	x	-	-
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	058	x	x	-	-
7.	Ostatné výnosy	059	x	x	3.051.196	9.560.308
8.	Ostatné náklady	060	x	x	25.550.003	24.159.006
8a.	Ostatné dane a poplatky	061	x	x	41.394	41.962
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	062	x	x	5.446.489	(11.529)
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	063	x	x	39.256.812	16.213.059
11.	Mimoriadne výnosy	064	x	x	21.573	24.815
12.	Mimoriadne náklady	065	x	x	-	-
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	066	x	x	21.573	24.815
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	067	x	x	-	-
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	068	x	x	39.278.385	16.237.874
	Kontrolné číslo súčet (r. 001 až r. 068)	999	784.268.057	802.536.961	3.825.705.273	3.607.450.236

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienený názor audítora

Skutočnosti, ktoré nemali vplyv na vyjadrenie názoru audítora uvedeného v správe, ale ktoré chcel audítor zdôrazniť:

Zdôraznenie skutočností: Ako sa uvádza v poznámke II. 3 k účtovnej závierke, spoločnosť v roku 2009 kúpila inú zdravotnú poisťovňu, následkom čoho zaúčtovala okrem majetku a záväzkov vykázaných v súvahe kupovaného podniku aj dlhodobý nehmotný majetok ako poisťný kmeň, know-how a obchodnú známku. Ocenenie identifikovateľného majetku a záväzkov na účely štatutárneho účtovníctva bolo stanovené posudkom nezávislého znalca podľa slovenských právnych predpisov, t. j. vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. Ak by sa ocenenie vykonalo podľa iných štandardov, výsledok ocenenia by sa mohol líšiť. Ako sa uvádza v poznámke II. 6 k účtovnej závierke, účtovná závierka obsahuje významné odhady vedenia spoločnosti, ktoré súvisia najmä s očakávanou vymožitelnosťou pohľadávok po lehote splatnosti v budúcnosti, očakávanými budúcimi peňažnými tokmi z ročného zúčtovania preddavkov na zdravotné poistenie a odhadovanou výškou pohľadávok z neprijatých mesačných výkazov platiteľov zdravotného poistenia. Skutočné výsledky sa môžu odlišovať od odhadov vedenia. Ako sa uvádza v poznámkach II. 8 e) a III. 6 k účtovnej závierke, ročné prerozdelenie poisťného za rok 2011 sa uskutoční v závere roka 2012 na základe rozhodnutia, ktoré bude doručené od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou. Na základe predchádzajúcich skúseností spoločnosť vytvára technickú rezervu na očakávaný záväzok z ročného prerozdelenia poisťného. Skutočný výsledok ročného prerozdelenia poisťného sa môže líšiť od odhadov vedenia. Ako sa uvádza v poznámke III. 3 k účtovnej závierke, spoločnosť zaúčtovala k 31. decembru 2011 odložený daňový záväzok z titulu povinnosti zahrnutia výnosov z verejného zdravotného poistenia dosiahnutých za rok končiaci sa 31. decembra 2011 do základu dane najneskôr v zdaňovacom období roku 2012 pre prípad, že kladný výsledok hospodárenia dosiahnutý spoločnosťou za rok 2011 nebude použitý v roku 2012 na úhrady za služby súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti v rozsahu stanovenom osobitným zákonom. Skutočná výška daňovej povinnosti za rok 2011 bude známa až v čase podania daňového priznania v roku 2013, pričom sa môže odlišovať od aktuálnych odhadov vedenia. Názor audítora nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.