

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2016

1. Všeobecné údaje

Základné údaje o zdravotnej poisťovni

Obchodné meno:	Union zdravotná poisťovňa, a.s.
Sídlo:	Bajkalská 29/A, 821 08 Bratislava
Dátum vzniku podľa zápisu v obchodnom registri:	9. marca 2006 pod obchodným menom Medicare, zdravotná poisťovňa a.s.
Zmena obchodného mena:	12. apríla 2006 na Union zdravotná poisťovňa, a.s.
Zapísaná v obchodnom registri:	Okresný súd Bratislava I, vložka číslo: 3832/B, oddiel: Sa
Právna forma:	akciová spoločnosť
Hlavný predmet činnosti:	vykonávanie verejného zdravotného poistenia v zmysle povolenia Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou č.SK12/000019/2005 zo dňa 13.2.2006
IČO:	36 284 831
DIČ:	2022152517

(ďalej aj „zdravotná poisťovňa“, „spoločnosť“ alebo „UZP“)

Akciónári zdravotnej poisťovne

Jediným akcionárom UZP je :

Názov (obchodné meno):	Achmea B.V.
Sídlo :	Handelsweg 2, Zeist 3707NH, Holandsko
Zapísaný:	v Obchodnom registri Obchodnej a priemyselnej komory pre Utrecht a okolie Holandsko, č. sp. 33235189

Výška podielu akcionára na základnom imaní predstavuje 100%.

Základné imanie zdravotnej poisťovne :

Menovitá hodnota akcie v EUR:	1,00
Menovitá hodnota základného imania v EUR:	16 600 000
Počet akcií:	16 600 000
Druh akcií:	kmeňové
Forma akcie:	na meno
Podoba:	zaknihované

Akcie zdravotnej poisťovne nie sú obchodované na burze cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí, a to ani na trhu kótovaných cenných papierov, ani na regulovanom voľnom trhu a ani na žiadnom inom trhu burzy cenných papierov. Zmena podoby a formy akcií zdravotnej poisťovne je zakázaná.

Prevod zaknihovaných akcií sa uskutočňuje podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Práva a povinnosti akcionára sú podrobne upravené v Stanovách akciovej spoločnosti Union zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej UZP).

Zdravotná poisťovňa vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

UZP sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Achmea B.V. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

Orgány zdravotnej poisťovne

Dňom 1. novembra 2004 nadobudol platnosť zákon č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o zdravotných poisťovniach“), ktorý upravuje postavenie zdravotných poisťovní ako akciových spoločností a podmienky na vykonávanie verejného zdravotného poistenia.

VALNÉ ZHROMAŽDENIE je najvyšším orgánom zdravotnej poisťovne, ktorého právomoci sú upravené v Stanovách zdravotnej poisťovne.

PREDSTAVENSTVO je štatutárnym orgánom zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015, ktorý riadi činnosť zdravotnej poisťovne v zložení:

Predseda:	Michal Špaňár
Člen:	Ryan Florijn
Člen:	Elena Májeková
Člen:	Boris Masloviec
Člen:	Peter Polakovič (do 2.12.2016)
Člen:	Jozef Koma

DOZORNÁ RADA je najvyšší kontrolný orgán zdravotnej poisťovne, ktorého právomoci sú upravené v Stanovách zdravotnej poisťovne v zložení:

Predseda:	Uco Pieter Vegter
Člen:	Christiaan Simon Andreas Schonewille
Člen:	Martin Vochyan

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu

ODBOR VNÚTORNEJ KONTROLY A VNÚTORNÉHO AUDITU zodpovedá za výkon vnútornej kontroly a vnútorného auditu, kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných organizačných aktov riadenia a postupov v činnosti zdravotnej poisťovne.

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov	31.12.2016	31.12.2015
Zamestnanci	294	287
Počet členov predstavenstva	6	6
Počet členov dozornej rady	3	3

Organičná štruktúra UZP je členená na základné organizačné sekcie, ktorými sú:

- Sekcia podporných činností
- Sekcia informatiky a služieb klientom
- Sekcia ekonomiky
- Sekcia nákupu zdravotnej starostlivosti, revízných činností a programov zdravia
- Sekcia riadenia rizík
- Úsek právny a compliance

Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka ÚZP k 31. decembru 2016 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 6. júna 2016 účtovnú závierku ÚZP za predchádzajúce účtovné obdobie.

Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Do registra účtovných závierok (ďalej len „register“) sa ukladajú dokumenty podľa § 23d zákona o účtovníctve.

Účtovná závierka ÚZP k 31. decembru 2015 spolu s výročnou správou, správou audítora o overení účtovnej závierky a o schválení účtovnej závierky Valným zhromaždením k 31. decembru 2015 je zverejnená v registri účtovných závierok. Dokumenty sú súčasne obsahom zbierky listín obchodného registra.

Právna úprava

ÚZP vykonáva verejné zdravotné poistenie a s tým súvisiace činnosti v súlade s nasledovnými právnymi predpismi, najmä:

- zákon č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia a o úhradách za služby súvisiace s poskytovaním zdravotnej starostlivosti,
- zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 152/1994 Z. z. o sociálnom фонде a o zmene a doplnení zákona č. 286/1992 Zb. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov,
- zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- a ostatnými súvisiacimi všeobecne záväznými právnymi predpismi, napr. Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky číslo 22930/2005-74 zo dňa 30. novembra 2005 a 22933/2005-74 zo dňa 14. decembra 2005 v znení neskorších predpisov.

V roku 2016 boli v Zbierke zákonov publikované právne predpisy, z ktorých majú dopad na činnosť Union zdravotnej poisťovne, a. s. najmä nasledovné predpisy:

- Oznámenie č. 22/2016 Z. z. – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní opatrenia z 2. decembra 2015 č. MF/19760/2015-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky zo 14. novembra 2007 č. MF/24342/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a účtovej osnove pre účtovné jednotky, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania v znení neskorších predpisov.
(ustanovuje sa postup účtovania peňažného a nepeňažného plnenia na základe zmluvy o sponzorstve v športe v účtovných jednotkách, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účel podnikania)
Účinnosť: 01.01.2016

- Oznámenie č. 23/2016 Z. z. – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní opatrenia z 2. decembra 2015 č. MF/20166/2015-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 30. októbra 2013 č. MF/17616/2013-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto ukladania individuálnej účtovnej závierky a výročnej správy pre účtovné jednotky účtujúce v sústave podvojného účtovníctva, ktoré nie sú založené alebo zriadené na účely podnikania (oznámenie č. 385/2013 Z. z.).
(ustanovujú sa zmeny v obsahu prílohy poznámok, ktoré sú súčasťou účtovnej závierky, v nadväznosti na vykazovanie zostatku peňažného plnenia na základe zmluvy o sponzorstve v športe)
Účinnosť: 01.01.2016
- Vyhláška č. 51/2016 Z. z. – Vyhláška Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky, ktorou sa ustanovujú zdravotné výkony, ktoré sú súčasťou lekárskej prehliadky vrcholového športovca a talentovaného športovca.
(ustanovujú sa zdravotné výkony, ktoré sú súčasťou lekárskej prehliadky vrcholového športovca a talentovaného športovca)
Účinnosť: 01.01.2016
- Oznámenie č. 53/2016 Z. z. – Oznámenie Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky o vydaní výnosu zo 17. decembra 2015 č. 09467/2015, ktorým sa ustanovujú pravidlá kódovania chorôb a pravidlá kódovania zdravotných výkonov.
(ustanovujú sa pravidlá kódovania chorôb a pravidlá kódovania zdravotných výkonov poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti, ktorí sú držiteľmi povolenia na prevádzkovanie všeobecnej nemocnice alebo povolenia na prevádzkovanie špecializovanej nemocnice a ktorí majú so zdravotnou poisťovňou uzatvorenú zmluvu o poskytovaní zdravotnej starostlivosti)
Účinnosť: 01.01.2016
- Oznámenie č. 82/2016 Z. z. – Oznámenie Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky o vydaní opatrenie z 13. januára 2016 č. 07045-43/2016-OL, ktorým sa mení opatrenie Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky z 30. decembra 2003 č. 07045/2003, ktorým sa ustanovuje rozsah regulácie cien v oblasti zdravotníctva v znení neskorších predpisov.
(zvyšuje sa pevná cena za zdravotnú starostlivosť poskytovanú ambulanciou rýchlej zdravotnej pomoci, ambulanciou rýchlej lekárskej pomoci a ambulanciou rýchlej lekárskej pomoci s vybavením mobilnej intenzívnej jednotky)
Účinnosť: 30.01.2016
- Zákon č. 91/2016 Z. z. o trestnej zodpovednosti právnických osôb a o zmene a doplnení niektorých zákonov – zmena aj zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
(zavedenie trestnej zodpovednosti právnických osôb, bezúhonnosť zdravotnej poisťovne a jej akcionára)
Účinnosť: 01.07.2016
- Oznámenie č. 113/2016 Z. z. – Oznámenie Ministerstva financií Slovenskej republiky o vydaní opatrenia z 27. januára 2016 č. MF/007241/2016-731, ktorým sa ustanovuje vzor kontrolného výkazu k dani z pridanej hodnoty.
(ustanovuje sa vzor kontrolného výkazu k dani z pridanej hodnoty)
Účinnosť: 02.03.2016
- Vyhláška č. 141/2016 Z. z. – Vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky, ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky č. 74/2014 Z. z., ktorou sa ustanovuje zoznam hlásení do národných zdravotných registrov, ich charakteristiky, podrobnosti o obsahu národných zdravotných registrov, postupe, metódach, okruhu spravodajských jednotiek a lehotách hlásení do národných zdravotných registrov
(ustanovuje sa zoznam hlásení a iné podľa názvu)
Účinnosť: 01.04.2016

- Zákon č. 167/2016 Z. z., ktorým sa mení zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia niektoré zákony (doručovanie nového preukazu poistenca)
Účinnosť: 30.04.2016
- Vyhláška č. 160/2016 Z. z. – Vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky, ktorou sa dopĺňa vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky č. 116/2014 Z. z. o podrobnostiach o vykazovaní preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie, o platení preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie a nedoplatkov, o ročnom zúčtovaní poistného a povinnostiach pri ročnom zúčtovaní poistného a o vzore ročného zúčtovania poistného na verejné zdravotné poistenie v znení vyhlášky č. 74/2015 Z. z.
(ustanovujú sa podrobnosti o vykazovaní a platení preddavkov a iné)
Účinnosť: 10.06.2016
- Zákon č. 286/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a o zmene a doplnení zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
(precizovanie podmienok kto môže/nemôže byť členom predstavenstva a dozornej rady zdravotnej poisťovne; sadzba poistného pre štát)
Účinnosť: 01.11.2016
- Zákon č. 306/2016 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 362/2011 Z. z. o liekoch a zdravotníckych pomôckach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení zákon č. 363/2011 Z. z. o rozsahu a podmienkach úhrady liekov, zdravotníckych pomôcok a dietetických potravín na základe verejného zdravotného poistenia a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
(zavedenie nového pojmu "lekársky predpis v anonymizovanej podobe", úprava v časti povinnosti držiteľa povolenia na veľkodistribúciu liekov, úprava v časti poskytovania lekárenskej starostlivosti a iné)
Účinnosť: 01.01.2017
- Vyhláška č. 328/2016 Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky, ktorou sa ustanovujú vzory podaní do registra partnerov verejného sektora
Účinnosť: 01.02.2017
- Oznámenie č. 335/2016 Z. z. – Oznámenie Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky o vydaní opatrenia z 2. decembra 2016 č. 08241-OL-2016, ktorým sa dopĺňa výnos Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky z 10. septembra 2008 č. 09812/2008-OL o minimálnych požiadavkách na personálne zabezpečenie a materiálno-technické vybavenie jednotlivých druhov zdravotníckych zariadení
Účinnosť: 15.12.2016
- Zákon č. 338/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
(upravuje základ odvodu)
Účinnosť: 31.12.2016
- Zákon č. 341/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
(úprava sadzby dane, osobitného základu dane z podielu na zisku a iné)
Účinnosť: 01.01.2017

- Zákon č. 356/2016 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení zákona č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (upravuje úhradu zdravotnej starostlivosti podľa klasifikačného systému)
Účinnosť: 01.01.2017, resp. 01.07.2017
- Vyhláška č. 379/2016 Z. z. - Vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky, ktorou sa ustanovuje zoznam farmaceuticko-nákladových skupín na rok 2017
Účinnosť: 31.12.2016
- Vyhláška č. 380/2016 Z. z. - Vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky, ktorou sa ustanovuje index rizika nákladov na zdravotnú starostlivosť na rok 2017
Účinnosť: 31.12.2016
- Oznámenie č. 381/2016 Z. z. - Oznámenie Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky o vydaní opatrenia Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky č. S07880-OL-2016 z 15. decembra 2016, ktorým sa mení a dopĺňa výnos Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky zo 17. decembra 2015 č. 09467/2015, ktorým sa ustanovujú pravidlá kódovania chorôb a pravidlá kódovania zdravotných výkonov.
Účinnosť: 01.01.2017
- Vyhláška č. 387/2016 Z. z. - Vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky, ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky č. 84/2016 Z. z., ktorou sa ustanovujú určujúce znaky jednotlivých druhov zdravotníckych zariadení
Účinnosť: 30.12.2016
- Oznámenie č. 388/2016 Z. z. - Oznámenie Ministerstva zdravotníctva Slovenskej republiky o vydaní opatrenia z 15. decembra 2016, č. 08813-OL-2016, ktorým sa ustanovuje zoznam zdravotných výkonov pre klasifikačný systém diagnosticko – terapeutických skupín
Účinnosť: 01.01.2017

Účtovníctvo je vedené v súlade so zákonom o účtovníctve, s internými organizačnými predpismi a internými riadiacimi normami UZP, ktorými sú aplikované vyššie uvedené právne predpisy v podmienkach zdravotnej poisťovne.

Vyššie uvedené zmeny v právnych úpravách nemali dopad na spôsob účtovania a vykazovania v účtovnej závierke.

2. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania zdravotnej poisťovne. Tento predpoklad je podporený postojom jediného akcionára UZP, ktorý v roku 2016 schválil obchodno-finančný plán na obdobie 2017 - 2019, predložený predstavenstvom zdravotnej poisťovne, v ktorom v nasledujúcich rokoch UZP očakáva pozitívny výsledok cash-flow.

Sumárne hodnoty v tejto účtovnej závierke nemusia z dôvodu zaokrúhľovania predstavovať presný súčet prezentovaných čísel a zobrazené percentá nemusia presne odrážať podiely absolútnych hodnôt.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou počas účtovného obdobia konzistentne aplikované.

Pri zostavovaní účtovnej závierky vedenie spoločnosti používa odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú používané na základe historickej skúsenosti a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností. Ich výsledky tvoria základ pre rozhodovanie o zostatkovej hodnote majetku a záväzkov, ktorá nie je zjavná z iných zdrojov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa úprava odhadov týka len bežného roku, vykazuje sa v roku, kedy k tejto úprave došlo. Ak sa úprava týka bežného obdobia aj budúcich období, vykazuje sa v bežnom období a budúcich obdobiach.

Údaje sú uvedené v eurách (EUR).

Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok

a) Spôsob ocenenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:

V zmysle § 24 a § 25 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok bol oceňovaný v obstarávacích cenách pri obstaraní.

Dlhodobý hmotný majetok v UZP predstavuje samostatné hnuťelné veci, prípadne súbory hnuťelných vecí, ktoré majú technicko-ekonomické určenie, ktorých vstupná cena je vyššia ako 1 700 EUR a ich doba použiteľnosti je dlhšia ako jeden rok.

Dlhodobý nehmotný majetok predstavuje softvér, ktorého ocenenie je vyššie ako 2 400 EUR a doba použiteľnosti dlhšia ako jeden rok. Tento majetok bol zaraďovaný a účtovaný v obstarávacích cenách následne znížených o opravy.

O dlhodobom hmotnom majetku UZP účtuje aj v prípade, že jeho obstarávacia hodnota je nižšia ako 1 700 EUR a zároveň vyššia ako 1 000 EUR ale doba použiteľnosti je dlhšia ako 1 rok. Výnimku tvoria PC, dataprojektory a notebooky, o ktorých sa účtuje ako o dlhodobom hmotnom majetku bez ohľadu na cenu. Odpisy sú účtované ako náklad do Výkazu ziskov a strát rovnomernou metódou podľa doby životnosti nasledovne:

Druh majetku	Metóda odpisovania	Doba životnosti v rokoch	Odpisová skupina
Pracovné stroje a zariadenia	Rovnomerne	4-6	1/2
Výpočtová a kancelárska technika	Rovnomerne	4-12	1/3
Dopravné prostriedky	Rovnomerne	4-6	1
Klímatizácia	Rovnomerne	-	-
Inventár	Rovnomerne	4-6-12	1/2/3
Dlhodobý nehmotný majetok	Rovnomerne	4	1

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú účtované ako technické náklady a odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú účtované ako netechnické náklady.

b) Drobný hmotný a nehmotný majetok:

UZP dlhodobý drobný nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 2 400 EUR a nižšia, nevykazuje ako súčasť majetku, ale pri obstaraní je tento majetok priamo účtovaný do nákladov v obstarávacej cene a eviduje sa len v operatívnej evidencii. UZP drobný hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je od 100 EUR do 1 000 EUR vrátane nevykazuje ako súčasť majetku, ale pri obstaraní je tento majetok priamo účtovaný do nákladov v obstarávacej cene a eviduje sa len v operatívnej evidencii. Drobný hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je do 100 EUR je priamo účtovaný do nákladov v obstarávacej cene a neeviduje sa. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok je poistený v spoločnosti Union poisťovňa, a.s.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peniaze v hotovosti, účty v bankách a ceniny. Sú oceňované v nominálnej hodnote. V súlade so zákonom č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 2a, ods. 1, písm. e) tohto zákona je UZP klientom Štátnej pokladnice. Klient Štátnej pokladnice je povinný zriaďovať účty výlučne v Štátnej pokladnici v zmysle § 12, ods. 1, písm. e) zákona č. 291/2002 Z. z. V zmysle zákona č. 291/2002 Z. z. zriaďuje Štátna pokladnica pre svojich klientov účty vo VÚB na uskutočnenie hotovostných operácií. Majiteľom takéhoto účtu je Štátna pokladnica a klient má len právo disponovať s týmto účtom.

Výber v hotovosti do pokladni bol realizovaný prostredníctvom hotovostného účtu vo VÚB, v zmysle pravidiel Štátnej pokladnice.

UZP má založené nasledovné bankové účty :

- príjmový účet pre výber poistného,
- príjmový účet pre úhradu škody vzniknutej zdravotnej poisťovni z titulu zavineného protiprávneho konania iných osôb voči jej poistencom (tzv. regresy),
- výdavkový účet pre zdravotnú starostlivosť,
- účet pre správnu činnosť,
- účet pre hotovostné príjmy a výdavky - správna činnosť,
- účet pre hotovostné príjmy a výdavky - zdravotná starostlivosť,
- účty pre terminované vklady,
- konsolidačný účet.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prerozdeľovanie poistného

2.1.1. Mesačné prerozdeľovanie preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie

Podrobnosti o mesačnom prerozdeľovaní poistného upravuje § 27 zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení ako aj vyhláška MZ SR č. 267/2012 – Z. z. zo 7. septembra 2012 o podrobnostiach o mesačnom prerozdeľovaní preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie a o ročnom prerozdeľovaní poistného na verejné zdravotné poistenie.

Mesačné prerozdeľovanie preddavkov na poistné sa vykonáva v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto kalendárnemu mesiacu formou rozhodnutia Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, voči ktorému zdravotná poisťovňa môže podať opravný prostriedok (rozklad). V prípade podania tohto opravného prostriedku a zmeny prvostupňového rozhodnutia úradu, zdravotná poisťovňa eviduje voči ostatným zdravotným poisťovniam pohľadávku, resp. nedoplatok z titulu mesačného prerozdelenia podľa zmenového rozhodnutia úradu.

Zákon ustanovuje, že základom mesačného prerozdeľovania v roku 2016 je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov, ktoré:

a) platitelia poistného podľa § 11 ods. 1 písm. a) až c) a e) a ods. 2 zaplatili zdravotnej poisťovni za rozhodujúce obdobie v kalendárnom mesiaci nasledujúcom po mesiaci, za ktorý sa mesačné prerozdeľovanie vykonáva; rozhodujúce obdobie je obdobie kalendárneho roka, do ktorého patrí aj kalendárny mesiac, za ktorý sa mesačné prerozdeľovanie vykonáva,

b) platiteľ poistného podľa § 11 ods. 1 písm. d) zaplatil zdravotnej poisťovni v kalendárnom mesiaci, za ktorý sa mesačné prerozdeľovanie vykonáva (ďalej len "základ mesačného prerozdeľovania")

Celková suma z mesačného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu sa vypočíta vynásobením počtu prepočítaných poistencov zdravotnej poisťovne štandardizovaným príjmom podľa § 27 odseku 4 zákona na jedného prepočítaného poistenca.

Výsledkom mesačného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel celkovej sumy z mesačného prerozdeľovania podľa § 27 odseku 5 zákona pre zdravotnú poisťovňu a základu mesačného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu.

Ak je výsledok mesačného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu

- a) kladný, zdravotná poisťovňa má pohľadávky voči iným zdravotným poisťovniam (ďalej aj „oprávnená zdravotná poisťovňa“),
- b) záporný, zdravotná poisťovňa má záväzky voči iným zdravotným poisťovniam (ďalej aj „povinná zdravotná poisťovňa“).

Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej aj „úrad“) doručí každej zdravotnej poisťovni do konca kalendárneho mesiaca rozhodnutie o mesačnom prerozdeľovaní, v ktorom stanoví každej povinnej zdravotnej poisťovni výšku jej záväzku voči každej oprávnenej zdravotnej poisťovni. Výška záväzku sa vypočíta ako súčin koeficientu oprávnenej zdravotnej poisťovne a výsledku mesačného prerozdeľovania pre povinnú zdravotnú poisťovňu. Koeficient oprávnenej zdravotnej poisťovne sa vypočíta ako podiel výsledku mesačného prerozdeľovania pre oprávnenú zdravotnú poisťovňu a súčtu výsledkov mesačného prerozdeľovania pre všetky oprávnené zdravotné poisťovne. Povinná zdravotná poisťovňa je povinná uhradiť záväzky voči oprávneným zdravotným poisťovniam do piatich pracovných dní od doručenia rozhodnutia úradu.

2.1.2. Ročné prerozdeľovanie poistného na verejné zdravotné poistenie

Podrobnosti o ročnom prerozdeľovaní poistného upravuje §27a zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení ako aj vyhláška MZ SR č. 267/2012 – Z. z. zo 7. septembra 2012 o podrobnostiach o mesačnom prerozdeľovaní preddavkov na poistné na verejné zdravotné poistenie a o ročnom prerozdeľovaní poistného na verejné zdravotné poistenie.

Ročné prerozdeľovanie poistného sa vykonáva v každom kalendárnom roku za predchádzajúci kalendárny rok (ďalej len "ročné prerozdeľovanie") formou rozhodnutia Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, voči ktorému zdravotná poisťovňa môže podať opravný prostriedok (rozklad).

Zákon ustanovuje, že základom ročného prerozdeľovania v roku 2016 je 95 % povinného poistného, ktoré sa skladá z: celkovej sumy poistného, ktoré je platiteľ poistného podľa § 11 ods. 1 písm. a) až e) a ods. 2 povinný odvieť zdravotnej poisťovni podľa § 15 za rozhodujúce obdobie, vrátane preddavkov na poistné a poistného vyčíslených zdravotnou poisťovňou podľa § 20 ods. 4 a 5 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 prerozdeľovanie vykonáva.

Celková suma z ročného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu sa vypočíta vynásobením počtu prepočítaných poistencov zdravotnej poisťovne štandardizovaným príjmom podľa § 27a odseku 4 na jedného prepočítaného poistenca.

Výsledkom ročného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel celkovej sumy z ročného prerozdeľovania podľa odseku 5 zákona pre zdravotnú poisťovňu a základu ročného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu.

Upraveným výsledkom ročného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel výsledku ročného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu a súčtu výsledkov mesačných prerozdeľovaní.

Ak je upravený výsledok ročného prerozdeľovania pre zdravotnú poisťovňu:

- a) kladný, zdravotná poisťovňa má pohľadávky voči iným zdravotným poisťovniam,
- b) záporný, zdravotná poisťovňa má záväzky voči iným zdravotným poisťovniam.

Úrad doručí každej zdravotnej poisťovni do 15. decembra kalendárneho roka nasledujúceho po rozhodujúcom období rozhodnutie o ročnom prerozdelení, v ktorom určí každej zdravotnej poisťovni výšku jej záväzku voči každej zdravotnej poisťovni. Výška záväzku sa vypočíta ako súčin koeficientu zdravotnej poisťovne a upraveného výsledku ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu. Koeficient zdravotnej poisťovne sa vypočíta ako podiel upraveného výsledku ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu a súčtu upravených výsledkov ročného prerozdelenia pre všetky zdravotné poisťovne. Zdravotná poisťovňa je povinná uhradiť záväzky voči zdravotným poisťovňám do 31. decembra kalendárneho roka.

Pohľadávky z poistného

Podľa § 24 zákona č. 580/2004 Z. z. je platiteľ poistného, ktorý je zamestnávateľom, samostatne zárobkovo činnou osobou alebo platiteľom poistného podľa § 11 odseku 2 tohto zákona, povinný vypočítať poistné, riadne a včas platiť a odvádzať preddávky na poistné a vykazovať poistné príslušnej zdravotnej poisťovni. UZP účtuje vykázané poistné na ľarchu účtu pohľadávky z poistného. Uhradené poistné UZP účtuje v prospech účtu pohľadávky z poistného. V prípade, že platiteľ poistné uhradil, ale nevykázal, má účet záporný zostatok. Súčasne sa vytvorí odhad na poistné vo výške zaplatenej sumy. Výsledkom je nulový vplyv na účet pohľadávok ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Od 1.6.2009 nadobudlo účinnosť ustanovenie § 17a zákona č. 580/2004 Z. z. v znení zákona č. 192/2009 Z. z., v zmysle ktorého si zdravotná poisťovňa môže dlžné poistné a úroky z omeškania voči platiteľom poistného uplatniť formou výkazu nedoplatkov. Výkazy nedoplatkov vydáva zdravotná poisťovňa v samostatne upravenom osobitnom konaní. Po márnom uplynutí lehoty na podanie opravného prostriedku (námietok) voči tomuto výkazu nedoplatkov sa právoplatný a vykonateľný výkaz nedoplatkov stáva exekučným titulom.

V prípade podania námietok – ak zdravotná poisťovňa podaným námietkam v plnom rozsahu nevyhoví – rozhodne v odvolacom konaní o námietkach Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou.

2.1.3. Pohľadávky z poistného - odhad

Odhadné pohľadávky k poistnému sú pohľadávky s neurčitou výškou, ktoré UZP vytvorila ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka z dôvodu potreby zaúčtovania výnosov do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia. Vytvárajú sa na poistné na verejné zdravotné poistenie, ktoré nebolo do dňa účtovnej uzávierky vykázané. Odhadné pohľadávky k poistnému sa vytvárajú na základe údajov evidovaných v informačnom systéme zdravotnej poisťovne, osobitne pre zamestnávateľov a zamestnancov, samostatne zárobkovo činné osoby a platiteľov poistného podľa § 11 odseku 2 zákona č. 580/2004 Z. z., za každé obdobie (kalendárny mesiac). Výška odhadných pohľadávok zohľadňuje skúsenosť, že čím staršieho obdobia sa odhad týka, tým menej je pravdepodobné, že výkaz bude doručený.

UZP tvorí k odhadným pohľadávkam opravné položky, pričom postupuje podľa všeobecných postupov popísaných v bode 2.6.2. Tieto pohľadávky vykazujú netto a teda v skutočne očakávanej výške.

2.1.4. Opravné položky k pohľadávkam

K pohľadávkam k 31. decembru 2016 boli vytvorené opravné položky a zaúčtovali sa k tým pohľadávkam, ktoré predstavujú riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí.

Metóda tvorby opravných položiek je uvedená v nasledovnom prehľade:

A. k ostatným pohľadávkam na preddavkoch na poistnom, ktorými sú pohľadávky voči platiteľom poistného, ktorí nie sú v konkurznom a reštrukturalizačnom konaní, nie sú v likvidačnom konaní

Platiteľ			Počet dní po splatnosti									
Typ	Názov	Typ opravnej položky	0 dní	Od 1 do 30 dní	Od 31 do 90 dní	Od 91 do 182 dní	Od 183 do 274 dní	Od 275 do 365 dní	Od 366 do 730 dní	Od 731 do 1095 dní	Od 1096 do 1460 dní	Nad 1461 dní
1	Hromadní platitelia	PP a RZ	13%	3%	12%	34%	44%	66%	80%	89%	93%	98%
2	Samostatne zárobkovo činné osoby	PP a RZ	29%	38%	43%	44%	49%	60%	79%	86%	92%	97%
5	Samoplatitelia	PP a RZ	39%	40%	44%	50%	50%	56%	73%	81%	86%	95%
88	Platiteľ dividend		10%	10%	10%	25%	50%	75%	97%	97%	97%	97%

B. k pohľadávkam z úrokov z omeškania z poistného

Typ opravnej položky	Počet dní po splatnosti	
	Do 365 dní	Nad 366 dní
Sankcie	90%	100%

C. k pohľadávkam zdravotnej poisťovne za poskytnutú zdravotnú starostlivosť

Typ opravnej položky	Počet dní po splatnosti			
	Od 91 do 182 dní	Od 183 do 274 dní	Od 275 do 365 dní	Nad 366 dní
Regresy	25%	50%	75%	100%
Poskytnutie ZS v plnom rozsahu, napriek skutočnosti, že poistenec mal nárok na zdravotnú starostlivosť len v rozsahu neodkladnej ZS	25%	50%	75%	100%

D. k pohľadávkam - poplatok za vydanie výkazu nedoplatkov

Typ opravnej položky	Počet dní po splatnosti	
	Do 365 dní	Nad 366 dní
poplatok za vydanie výkazu nedoplatkov	90%	100%

E. k pohľadávkam zdravotnej poisťovne z titulu vyplatených provízií a odmien na základe dohôd za stornované prihlášky

Typ opravnej položky	Počet mesiacov po splatnosti				
	0 - 3 mesiace	3 - 6 mesiacov	6 - 9 mesiacov	9 - 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov
Provízie	0%	25%	50%	75%	100%

2.1.5. Opravné položky k dlhodobému hmotnému majetku

U dlhodobého hmotného majetku, ktorého úžitková hodnota sa bežne znižuje opotrebovaním (odpisovaný majetok) sa vytvorí opravná položka v prípadoch, kedy jeho úžitková hodnota, zistená pri inventarizácii, je výrazne nižšia než jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za definitívne. Opravné položky sa tvoria k účtom majetku, ktorý sa neoceňuje reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania.

Opravné položky sa tvoria na základe odborného odhadu riaditeľa sekcie ekonomiky, najviac do výšky zostatkovej ceny.

Technické rezervy

Zdravotná poisťovňa je povinná vytvoriť ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, technické rezervy. Za rezervy sa považujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Zdravotná poisťovňa vytvára ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, technickú rezervu:

- a) na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá nebola ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka uhradená,
- b) na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá bola poskytnutá ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ale do tohto termínu nebol zdravotnej poisťovni doručený účtovný doklad,
- c) čakacie listiny.

Technické rezervy možno použiť výhradne na takýto účel.

Rezervy boli stanovené na základe údajov za predchádzajúce obdobia a ostatných dostupných údajov. Technické rezervy boli vytvorené aj na základe požiadaviek schválených revíznymi lekármi zdravotnej poisťovne na:

- zdravotnícky materiál,
- plánovanú a schválenú liečbu v zahraničí,
- asistovanú reprodukciu,
- transplantácie,
- mimoriadne finančne náročnú zdravotnú starostlivosť ako jedinou terapeutickú alternatívu.

Zaistenie

UZP neuzavrela zmluvy týkajúce sa zaistenia.

3. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Osoba sa považuje za spriaznenú, ak priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých medzistupňov kontroluje inú právnickú osobu, je ňou kontrolovaná, alebo je s ňou pod spoločnou kontrolou (sú to všetky materské, dcérske a sesterské spoločnosti, na všetkých hierarchických stupňoch), má podiel v tejto osobe alebo má spoločnú kontrolu v tejto osobe, v dôsledku ktorého má podstatný vplyv v tejto osobe, je členom kľúčového manažmentu tejto osoby alebo je osobou, ktorá je priamo alebo nepriamo kontrolovaná členom kľúčového manažmentu tejto osoby. Spriaznenými osobami sa pre UZP rozumejú materská spoločnosť (akcionár), Union poisťovňa, a. s., predstavenstvo UZP a dozorná rada UZP.

Zoznam spriaznených osôb:

- Achmea B.V. – materská spoločnosť,
- Union poisťovňa, a.s. – dcérska spoločnosť Achmea B.V.,
- predstavenstvo UZP,
- dozorná rada UZP.

UZP sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky Achmea B.V., Handelsweg 2, 3707NH Zeist, Holandsko. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné získať priamo v sídle Achmea B.V. alebo na stránke www.achmea.com.

Ekonomické vzťahy - pohľadávky a záväzky spriaznené osoby (v EUR)	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
	Pohľadávky		Záväzky	
Achmea B.V.	1 480	-	-	-
Union poisťovňa,a.s.	-	-	-	-
Spolu	1 480	-	-	-

Ekonomické vzťahy - náklady a výnosy spriaznené osoby (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Náklady		Výnosy	
Achmea B.V.	-	-	-	-
Union poisťovňa,a.s.	15 930	16 798	-	-
Spolu	15 930	16 798	-	-

Členom predstavenstva a dozornej rady UZP nie je za výkon funkcie poskytovaná žiadna finančná odmena.

UZP neposkytla ani neprijala žiadne záruky za členov jej orgánov akciovej spoločnosti.

Spriaznené osoby (v tis. EUR)

Názov osoby (spoločnosti) Právna forma	Základné imanie (ZI) spoločnosti	Podiel účtovnej jednotky na ZI (v %)	Podiel účtovnej jednotky na hlasovacích právach (v %)	Hodnota vlastného imania na konci bežného účtovného obdobia	Hodnota vlastného imania na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	Hodnota obchodu na konci bežného účtovného obdobia	Hodnota obchodu na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
A	B	C	D	E	F	G	H
Union poisťovňa, a.s.	15 000	-	-	24 512	35 716	16	17
Achmea B.V.*	434 000	-	-	10 263 000	9 804 000	-	-

*Použitie údaje k 31. decembru 2015, keďže údaje k 31. decembru 2016 v čase vydania závierky neboli dostupné.

4. Štruktúra platiteľov poistného a počet poistencov

K 31.12.2016 mala UZP 471 360 poistencov (k 31.12.2015 to bolo 452 640). Ukončenie poistného vzťahu poistencov v UZP v priebehu január až december 2016 bolo z dôvodu zdravotného poistenia v inom členskom štáte Európskej únie a ukončenie poistného vzťahu z dôvodu úmrtia poistencov.

Štruktúra platiteľov poistného	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Počet poistencov	Prírastok/ Úbytok	Poistné	Počet poistencov	Prírastok/ Úbytok	Poistné
A	B	C	D	E	F	G
Zamestnanci	150 809	-292	59 674 989	151 101	7 453	50 688 297
SZČO	26 310	1 805	20 212 649	24 505	650	19 491 441
Zamestnávateľ	150 809	-292	141 753 763	151 101	7 453	124 699 030
Štát	288 219	17 012	130 622 573	271 207	16 974	120 778 372
Iní platitelia	6 022	195	8 615 847	5 827	-4 562	10 642 288
Platiteľ dividend	-	-	2 634 869	-	-	1 725 955
Počet poistencov spolu	471 360	18 720	x	452 640	20 515	x

5. Členenie poistného a nákladov

UZP nemá uzatvorené zaistné zmluvy.

Položka	Verejné zdravotné poistenie					
	Slovenská republika		EÚ		Tretie krajiny	
	A	B	A	B	A	B
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Poistné v hrubej výške	363 514 690	328 025 383	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	355 682 120	329 549 239	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	272 101 047	254 588 535	2 393 175	1 898 704	0	0
Prevádzkové náklady	13 219 887	10 891 863	0	0	0	0
Zaistenie zostatková suma	0	0	0	0	0	0
Počet poistencov	471 360	452 640	0	0	0	0
Provízie		x		x		x

6. Odložená daň z príjmu

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,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť 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.

UZP k 31.12.2016 a 31.12.2015 účtovala o odloženej daňovej pohľadávke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou z toho:	14 529 098	20 994 373
Odpočítateľné	14 647 526	21 231 822
Zdaniteľné	-118 428	-237 449
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou z toho:	24 337 438	17 468 737
Odpočítateľné	24 337 438	17 468 737
Zdaniteľné	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	8 161 973	8 461 884
Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná	8 161 973	8 461 884
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	2 522 643
Zaúčtovaná ako zvýšenie nákladov	299 912	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zaúčtovaný ako náklad	-	-
Zaúčtovaný do vlastného imania	-	-

Nehmotný majetok

[illegible]

Hmotný majetok

Opravné položky k dlhodobému hmotnému majetku

U dlhodobého hmotného majetku výpočtová technika bola vytvorená opravná položka vo výške 157 167 EUR.

Hmotný majetok v EUR	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelec ké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodo bý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
Prvotné ocenenie												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	7 332	166 012	-	-	2 879 240	313 210	-	157 294	-	-	3 523 088
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	575 324	-	575 324
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-18 922	-	-	-	-	-18 922
Presuny	-	4 815	-	-	-	548 595	20 031	-	1 883	-575 324	-	-
Rozdiel z precenenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	12 147	166 012	-	-	3 427 835	314 319	-	159 177	-	-	4 079 490
Oprávky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	16	129 745	-	-	2 369 363	118 080	-	103 745	-	-	2 720 949
Prírastky	-	195	16 202	-	-	357 926	61 897	-	15 426	-	-	451 646
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-18 922	-	-	-	-	-18 922
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	211	145 947	-	-	2 727 289	161 055	-	119 171	-	-	3 153 673
Opravné položky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tvorba	-	-	-	-	-	157 167	-	-	-	-	-	157 167
Použitie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	157 167	-	-	-	-	-	157 167
Zostatková hodnota												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	-	7 316	36 266	-	-	509 877	195 130	-	53 550	-	-	802 139
Stav na konci bežného účtovného obdobia	-	11 936	20 065	-	-	543 379	153 264	-	40 006	-	-	768 650

Pohľadávky

UZP eviduje v pohľadávkach z poistného aj zaplatené preddavky v zmysle postupov uvedených v bode 2.6. Podľa § 24 zákona č. 580/2004 Z. z. je platiteľ poistného, ktorý je zamestnávateľom, samostatne zárobkovo činnou osobou alebo platiteľom poistného podľa § 11 odseku 2 tohto zákona, povinný vypočítavať poistné, riadne a včas platiť a odvádzať preddavky na poistné a vykazovať poistné príslušnej zdravotnej poisťovni. UZP účtuje vykázané poistné na ľarchu účtu pohľadávky z poistného. Uhradené poistné UZP účtuje v prospech účtu pohľadávky z poistného. V prípade, že platiteľ poistné uhradil, ale nevykázal, má účet záporný zostatok. Všetky pohľadávky, ktoré UZP eviduje, sú krátkodobé s dobou splatnosti do jedného roka. Štát odvádza poistné vo výške sumy určenej zákonom o štátnom rozpočte na príslušný rok, ktorá sa rozdelí medzi zdravotné poisťovne pomerne podľa oznámeného počtu poistencov za predchádzajúci kalendárny mesiac. Z uvedeného vyplýva časový nesúlad, keďže štát platí so sadzbou a vymeriavacím základom platnými pre aktuálny kalendárny mesiac, avšak za počet poistencov z predchádzajúceho kalendárneho mesiaca, prípadne počet stanovený pomerom ku štátnemu rozpočtu. Poistné sa zúčtováva v ročnom zúčtovaní poistného. Z dôvodu vecnej a časovej príslušnosti k obdobiu UZP mesačne počíta výšku poistného od štátu za počet poistencov aktuálneho mesiaca a o rozdiel medzi takto vypočítanou hodnotou a skutočne zaplateným poistným od štátu účtuje ako o rezerve na ročné zúčtovanie so štátom (v prípade záporného rozdielu) alebo ako o odhadnej položke na ročné zúčtovanie so štátom (v prípade kladného rozdielu). V súlade s uvedeným UZP účtovala k 31.12.2016 a 31.12.2015 o odhadnej položke k výnosom na ročné zúčtovanie so štátom.

7.1.1. Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
A	B	C	D
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	104 806 951	96 613 508	8 193 443
Istina	105 393 660	82 504 220	22 889 440
pohľadávky z ročného zúčtovania	-13 758 379	1 358 606	-15 116 985
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	-	-	-
z prerozdelenia bežného roka	-	-	-
Pohľadávky voči UDZS	2 963 714	3 038 823	-75 109
Pohľadávky voči poskytovateľom	3 373 777	3 525 951	-152 174
Pohľadávky voči MZ SR	-	-	-
Ostatné pohľadávky	6 834 179	6 185 908	648 271
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení	104 806 951	96 613 508	8 193 443
od 0 dní do 30 dní vrátane	43 926 957	25 972 892	17 954 065
od 31 do 60 dní vrátane	2 162 697	2 545 130	-382 433
od 61 do 90 dní vrátane	1 082 481	995 839	86 642
od 91 do 180 dní vrátane	1 484 200	3 509 079	-2 024 879
od 181 do 360 dní vrátane	1 803 714	1 970 824	-167 110
od 361 dní a viac dní	54 346 902	61 619 744	-7 272 842

Pohľadávky považujeme za splatné v čase vzniku.

7.1.2. Opravné položky k pohľadávkam

Opravné položky k pohľadávkam	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
A	B	C	D	E
Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	57 490 315	22 490 090	17 275 634	62 704 771
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	1 030 605	74 691	572 742	532 554
Opravné položky k pohľadávkam spolu	58 520 920	22 564 781	17 848 376	63 237 325

7.1.3. Pohľadávky voči sprostredkovateľom

V pohľadávkach voči sprostredkovateľom sú zaúčtované pohľadávky zdravotnej poisťovne z titulu vyplatených provízií za stornované prihlášky, týkajúce sa náboru poistencov počas roka 2006, odmeny na základe dohôd za obdobie január až december 2016 za stornované prihlášky a úroky z omeškania z dohôd, v celkovej brutto výške 105 425 EUR (k 31.12.2015 to bolo 600 787 EUR), ktoré na základe zmluvných dojednaní sú spoločnosti povinné vrátiť UZP.

Zníženie pohľadávky oproti roku 2015 je z dôvodu úhrady a odpisu zostávajúcej časti neuhradenej pohľadávky voči sprostredkovateľom.

7.1.4. Pohľadávky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti

Zdravotná poisťovňa eviduje pohľadávky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti (ďalej len „PZS“) v celkovej výške 3 373 777 EUR (k 31.12.2015 to bolo 3 525 951 EUR). Pohľadávky vo výške 1 942 180 EUR (k 31.12.2015 to bolo 2 349 484 EUR) predstavujú pohľadávky zdravotnej poisťovne za neoprávnené a neopodstatnené výkony zistené externými revíziami a pohľadávky z dobropisov voči PZS. Pohľadávky v hodnote 1 431 597 EUR (k 31.12.2015 to bolo 1 176 467 EUR) predstavujú preddavky poskytnuté PZS.

7.1.5. Pohľadávky voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou

UZP eviduje pohľadávku voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou v celkovej výške 2 963 714 EUR (k 31.12.2015 to bolo 3 038 823 EUR), z toho UZP eviduje pohľadávku voči SOVD (Stýčný orgán pre vecné dávky sociálneho zabezpečenia), ktorého funkciu zastrešuje Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, vo výške 2 333 090 EUR (k 31.12.2015 to bolo 2 567 188 EUR) a dobropisy vo výške -60 702 Eur (k 31.12.2015 to bolo -40 421 EUR). Ide o pohľadávku za poistencov Európskej únie, ktorým bola poskytnutá zdravotná starostlivosť v zdravotníckych zariadeniach na Slovensku a ktorým zdravotná poisťovňa preplatila nimi poskytnuté zdravotné výkony a následne si ich uplatnila u príslušných inštitúcií v Európskej únii prostredníctvom SOVD.

UZP vytvorila pohľadávku na poistencov z členských štátov Európskej únie a Európskeho hospodárskeho spoločenstva v odhadovanej výške, ktorá predstavuje výšku 691 326 EUR (k 31.12.2015 to bolo 512 056 EUR).

7.1.6. Pohľadávky z titulu vynaložených liečebných nákladov z dôvodu zavineného protiprávneho konania iných osôb voči poistencom zdravotnej poisťovne a regres vo výške nákladov za poskytnutú inú ako neodkladnú starostlivosť v čase, keď mal právo len na úhradu neodkladnej zdravotnej starostlivosti (tzv. regresy)

Voči tretím osobám UZP eviduje pohľadávky ako náhrady za liečebné náklady vynaložené na zdravotnú starostlivosť poskytnutú poistencom UZP v dôsledku zavineného protiprávneho konania tretích osôb a regres vo výške nákladov za poskytnutú inú ako neodkladnú starostlivosť v čase, keď mal právo len na úhradu neodkladnej zdravotnej starostlivosti predstavuje výšku 1 865 026 EUR (k 31.12.2015 to bolo 836 265 EUR).

7.1.7. Ostatné pohľadávky

Ostatné pohľadávky (v EUR)	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Brutto	Korekcia	Netto	Brutto	Korekcia	Netto
Poskytnuté prevádzkové preddavky	71 184	-	71 184	9 570	-	9 570
Pohľadávka voči materskej spoločnosti	1 480	-	1 480	-	-	-
Pohľadávky voči zamestnancom	1 951	-	1 951	1 637	-	1 637
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	105 425	-88 818	16 607	600 787	-584 029	16 758
Ostatné pohľadávky	1 668 313	-443 736	1 224 577	793 417	-446 576	346 841
Odložená daňová pohľadávka	8 161 973	-	8 161 973	8 461 884	-	8 461 884
Spolu	10 010 326	-532 554	9 477 772	9 867 295	-1 030 605	8 836 690

7.1.8. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	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	114 817 277	106 480 802
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	114 817 277	106 480 802

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
Bankové účty	61 733 979	50 564 723
Ceniny	120	-
Pokladničná hotovosť	1 087	713
Peniaze na ceste	1 218	914
Spolu	61 736 404	50 566 350

Účty časového rozlíšenia

7.1.9. Náklady budúcich období

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

Náklady budúcich období (v EUR)	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
Nájomné	55 433	57 929
Poistenie	16 706	14 468
OON, sociálne odvody	1 630 865	1 113 402
Príspevok na národný zdravotnícky informačný systém	1 058 283	974 886
Ostatné prevádzkové náklady	81 569	158 859
Spolu	2 842 856	2 319 544

7.1.10. Výdavky budúcich období

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

Výdavky budúcich období (v EUR)	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
Výdavky budúcich období	16	778
Spolu	16	778

7.1.11. Príjmy budúcich období

Príjmy budúcich období boli zaúčtované vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Príjmy budúcich období (v EUR)	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
Príjmy budúcich období	-	50
Spolu	-	50

8. Vlastné imanie

Zmeny vo vlastnom imaní v roku 2016:

V zmysle § 7 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov je účtovná jednotka povinná účtovať tak, aby účtovná závierka poskytovala verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva, a o finančnej situácii účtovnej jednotky. V zmysle uvedeného UZP v roku 2016 účtovala z dôvodu zmeny metodiky, úpravou ktorá mala vplyv na viacero účtovných období. V účtovnom období 2016 boli na účte 431 Nerozdelený zisk minulých rokov a 432 Neuhradená strata minulých rokov zaúčtované nasledovné účtovné prípady:

Účet 431

-	512 133	EUR	zvýšenie nerozdeleného zisku minulých rokov za rok 2011
-	443 543	EUR	zvýšenie nerozdeleného zisku minulých rokov za rok 2012
-	285 808	EUR	zvýšenie nerozdeleného zisku minulých rokov za rok 2013
	1 241 484	EUR	spolu

Účet 432

-	168 759	EUR	zníženie neuhradenej straty minulých rokov za rok 2014
-	648 485	EUR	zníženie neuhradenej straty minulých rokov za rok 2015
	817 244	EUR	spolu

Zmeny vo vlastnom imaní v roku 2015:

Novelou zákona č. 77/2015 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov bolo stanovené zvýšenie základného imania zdravotnej poisťovne z 3 319 391 EUR na 16 600 000 EUR. Zdravotná poisťovňa zákonné ustanovenie v zmysle § 33 ods. 1 písm. a) zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov splnila peňažným vkladom akcionára vo výške 13 062 411 EUR dňa 24.11.2015.

UZP v roku 2015 účtovala o zmene metodiky vyčísľovania predpisu poistného za poistencov s neurčeným platiteľom zdravotného poistenia, pričom boli zaúčtované nasledovné účtovné prípady:

-	79 146	EUR	zvýšenie nerozdeleného zisku minulých rokov za rok 2013
-	280 754	EUR	zníženie neuhradenej straty minulých rokov za rok 2014

Prehľad zmien vo vlastnom imaní v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné imanie	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Zvýšenie	Povinný prídel	Iné zvýšenie	Zníženie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
A	B	C	D	E	F	G
Základné imanie	16 600 000	-	-	-	-	16 600 000
Vlastné akcie	-	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-	-
Rezervné fondy	5 315 674	-	-	-	-	5 315 674
Ostatné fondy tvorené zo zisku	-	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely nezahnuté do výsledku hospodárenia	-	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk	8 293 118	1 241 484	-	-	-	9 534 602
Neuhrazená strata	-8 645 705	817 245	-	-	-1 776 436	-9 604 896
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-1 776 436	1 872 526	-	-	1 776 436	1 872 526
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie spolu	19 786 651	4 122 705	-	-	-	23 717 906

8.1.1. Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie a vysporiadanie straty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Bežné účtovné obdobie – výsledok hospodárenia

UZP k 31. decembru 2016 vykázala výsledok hospodárenia zisk vo výške 1 872 526 EUR.

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

UZP k 31. decembru 2015 vykázala výsledok hospodárenia stratu vo výške -1 776 436 EUR. Akcionár spoločnosti na svojom 31. riadnom valnom zhromaždení konanom dňa 13. júna 2016 rozhodol:

- na prevod straty do neuhrazených strát minulých rokov vo výške -1 776 436 EUR.

Použitie zisku a vysporiadanie straty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	A	C	B
Účtovný zisk		1 872 526	-
Rozdelenie účtovného zisku			
Prídel do zákonného rezervného fondu		-	-
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		-	-
Prídel do sociálneho fondu		-	-
Prídel na zvýšenie základného imania		-	-
Úhrada straty minulých období		-	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov		1 872 526	-
Výplata podielu na zisku spoločníkom a členom		-	-
Iné		-	-
Rozdelenie účtovného zisku spolu		1 872 526	-
Účtovná strata		0	-1 776 436
Vysporiadanie účtovnej straty			
Zo zákonného rezervného fondu		-	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov		-	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov		-	-
Úhrada straty spoločníkmi		-	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov		-	-1 776 436
Iné		-	-
Vysporiadanie účtovnej straty spolu		-	-1 776 436

8.1.2. Základné imanie a rezervný fond

UZP základné imanie k 31.12.2016 má splatené vo výške 16 600 000 EUR (k 31.12.2015 to bolo 16 600 000 EUR).

Zákonný rezervný fond k 31.12.2016 je vo výške 5 315 674 EUR (k 31.12.2015 to bolo 5 315 674 EUR).

Technické rezervy na poistné plnenie

UZP k 31. decembru 2016 vykazuje v zoznamoch čakacích listín 35 poistencov (pacientov) čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti, čo predstavuje výšku rezervy 136 304 EUR (k 31.12.2015 to bolo 170 634 EUR v počte 52 poistencov) podľa zákona č. 581/2004 § 6 ods. 9).

Technické rezervy	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
A	B	C	D	E
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:				
technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	29 453 844	359 942 259	-357 581 303	31 814 808*
technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	28 631 424	357 512 876	-355 825 129	30 319 171
technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	651 786	2 125 917	-1 418 378	1 359 325
	170 634	303 466	-337 796	136 304
Technické rezervy na poistné plnenie spolu	29 453 844	359 942 259	-357 581 303	31 814 800

* Technická rezerva zahŕňa rezervu na plánovanú zdravotnú starostlivosť (výnimky vo výške 1 642 tisíc EUR k 31.12.2016).

Iné technické rezervy

Na účte iné technické rezervy bola zaúčtovaná rezerva na ročné prerozdelenie poistného a rezerva na mesačné prerozdelenie poistného na mesiac november a december 2016 pre bežné účtovné obdobie a pre bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie na mesiac november a december 2015.

Iné technické rezervy (v EUR)	Bežné účtovné obdobie			
	Rezerva k 31.12.2015	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Rezerva k 31.12.2016
Rezerva na ročné prerozdelenie poistného	8 364 182	15 022 399	-13 415 255	9 971 326
Rezerva na mesačné prerozdelenie poistného	8 131 909	108 950 180	-105 606 633	11 475 456
Spolu	16 496 091	123 972 579	-119 021 888	21 446 782

Iné technické rezervy (v EUR)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			
	Rezerva k 31.12.2014	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Rezerva k 31.12.2015
Rezerva na ročné prerozdelenie poistného	9 242 323	11 380 498	-12 258 639	8 364 182
Rezerva na mesačné prerozdelenie poistného	7 311 211	87 458 094	-86 637 396	8 131 909
Spolu	16 553 534	98 838 592	-98 896 035	16 496 091

Ostatné rezervy

Rezerva na pasívne súdne spory:

UZP pri tvorbe rezerv na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov vychádza z evidencie pasívnych súdnych sporov (t. j. sporov, v ktorých je UZP na strane žalovaného, resp. odporcu) vedenej právnym odborom k 31. decembru 2016, v ktorej sú evidované neukončené pasívne súdne spory, o ktorých mala zdravotná poisťovňa ku dňu zostavovania účtovnej závierky vedomosť. Použité číselné údaje boli získané najmä zo spisovej dokumentácie sporov.

K uvedenému dňu sú neukončené dva pasívne spory. Podkladom pre tvorbu rezerv sporových konaní je hodnota sporu podľa evidencie súdnych sporov. Rezerva je následne stanovená na základe najlepšieho odhadu pravdepodobnosti očakávanej výšky plnenia, berúc do úvahy aj predpokladané trovy konania a odmeny právnych zástupcov žalobcov, resp. navrhovateľov. Výška rezervy bola vypočítaná váženým priemerom predpokladaných súdnych výsledkov berúc do úvahy pravdepodobnosť nastania jednotlivých výsledkov.

Na účte ostatných rezerv boli zaúčtované sumy z titulu rezervy na prevádzku, na súdne spory a rezervy na odchodné. Rezerva na odchodné do dôchodku bola vytvorená s použitím poisťnej matematiky.

Rezervy	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
A	B	C	D	E
Krátkodobé rezervy	1 052 504	5 551 680	-4 389 603	2 214 581
Krátkodobé rezervy – materiál	-	17 834	-17 834	0
Krátkodobé rezervy – služby	102 027	814 528	-187 798	728 757
Krátkodobé rezervy – audit	35 100	72 000	-74 700	32 400
Krátkodobé rezervy – reklama	135	90 648	-85 583	5 200
Krátkodobé rezervy - odborné práce VT	13 803	143 786	-76 616	80 973
Krátkodobé rezervy - nevyčerpané dovolenky	184 983	468 010	-466 949	186 044
Krátkodobé rezervy - príspevok na činnosť UDZS	-	1 046 331	-1 046 331	-
Krátkodobé rezervy - príspevok na činnosť OS a ZZS	-	813 813	-813 813	-
Krátkodobé rezervy - osobitný odvod	-	14 500	-	14 500
Krátkodobé rezervy – odmeny	487 221	1 264 676	-888 583	863 314
Krátkodobé rezervy - zákonné poistenie	180 583	798 554	-682 744	296 395
Krátkodobé rezervy – ostatné	48 652	7 000	-48 652	7 000
Dlhodobé rezervy	357 132	61 305	-202 686	215 751
Rezerva na súdne spory	184 271	58 337	-202 686	39 922
Rezerva na odchodné	172 861	2 968	-	175 829
Rezervy spolu	1 409 636	5 612 985	-4 592 289	2 430 332

Závazky

8.1.3. Závazky voči platiteľom poisťného a poisťencom

Závazky voči poisťencom sú evidované k 31. decembru 2016 v celkovej výške 13 638 416 EUR (k 31.12.2015 to bolo 12 858 742 EUR) a predstavujú záväzok zdravotnej poisťovne voči poisťencom z titulu doplatkov za lieky a voči platiteľom poisťného najmä z titulu ročného zúčtovania preddavkov poisťného. Nárast záväzku je z dôvodu úhrady zákonného zdravotného poistenia zamestnávateľom za nízkoprájmové skupiny zamestnancov, ktorí v priebehu roka hradia poisťné a v ročnom zúčtovaní poisťného, ktoré sa vykonáva v nasledujúcom roku im bude vrátené ako preplatok z ročného zúčtovania poisťného.

Dôvody neuhradenia preplatkov boli:

- neuvedenie spôsobu vyrovnania,
- nesprávne uvedenie adresy alebo čísla bankového účtu,
- nedosiahnutie zákonom stanovenej minimálnej výšky preplatku 3 EUR,
- iné.

Dôvody neprevzatia doplatkov za lieky boli:

- úmrtia poistenca

8.1.4. Závazky voči inej zdravotnej poisťovni

UZP eviduje záväzky voči Všeobecnej zdravotnej poisťovni, a. s. 31. decembru 2016 vo výške 4 802 510 EUR z titulu mesačného prerozdelenia poistného za mesiac október 2016 (k 31.12.2015 to bolo 3 954 294 EUR z titulu mesačného prerozdelenia poistného za mesiac október 2015).

8.1.5. Závazky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti

UZP eviduje záväzky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti (ďalej len „PZS“) k 31. decembru 2016 vo výške 18 595 025 EUR (k 31.12.2015 to bolo 18 164 394 EUR).

8.1.6. Závazky voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej aj „ÚDZS“)

UZP k 31.12.2016 ani k 31.12.2015 neeviduje záväzky voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou za poistencov Slovenskej republiky, za poskytnutú zdravotnú starostlivosť v zdravotníckych zariadeniach Európskej únie.

Závazky z verejného zdravotného poistenia

Závazky z verejného zdravotného poistenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok / Úbytok
A	B	C	D
Závazky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	37 035 951	34 977 430	2 058 521
Závazky z prerozdelenia poistného	4 802 510	3 954 294	848 216
Závazky voči ÚDZS z toho:	-	-	-
Závazky z poskytnutých preddavkov od ÚDZS	-	-	-
Závazky voči poskytovateľom	18 595 025	18 164 394	430 631
Ostatné záväzky	13 638 416	12 858 742	779 674
Závazky celkom po lehote splatnosti v členení	35 882	8 525	27 357
od 1 dní do 30 dní vrátane	975	99	876
od 31 do 60 dní vrátane	-	-	-
od 61 do 90 dní vrátane	-	-	-
od 91 do 180 dní vrátane	7 272	206	7 066
od 181 do 360 dní vrátane	16 023	1 388	14 635
od 361 dní a viac dní	11 612	6 832	4 780

Ostatné záväzky

a) krátkodobé záväzky:

Ostatné záväzky (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky voči zamestnancom – mzdy	306 961	315 742
Ostatné záväzky voči zamestnancom – záázky z miezd	17 112	10 393
Záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	216 343	207 031
Dodávatelia – faktúry pre správnu činnosť	202 020	490 490
Nevyfakturované dodávky	360 457	128 582
Krátkodobé rezervy	2 214 581	1 052 504
Daň z príjmov právnických osôb podnikateľská činnosť	1 259 700	97 459
Daň z príjmov zo závislej činnosti	59 870	61 520
Sociálny fond	23 550	26 384
Ostatné	13 860	15 017
Spolu	4 674 454	2 405 122

b) sociálny fond:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	C
Začiatkový stav sociálneho fondu	26 384	30 401
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	25 523	23 074
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu spolu	25 522	23 074
Čerpanie sociálneho fondu	-28 356	-27 091
Konečný zostatok sociálneho fondu	23 550	26 384

8.1.7. Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	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	37 035 951	34 977 430
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	37 035 951	34 977 430

9. Poznámky k výkazu ziskov a strát

Predpísané poistné

Vo výnosoch z poistného v hrubej výške je zaúčtované predpísané poistné z preddavkov na poistné za obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016, vrátane odhadu predpísaného poistného k 31.12.2016 za poistencov, ktorí výkazy preddavkov poistného, výpis z daňového priznania alebo čestné vyhlásenie nepredložili do dátumu spracovania závierky v informačnom systéme. Celé poistné je z verejného zdravotného poistenia.

Predpísané poistné	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	C
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	211 937 754	173 300 102
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	18 452 029	17 166 110
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	11 279 105	11 786 329
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-9 626 466	916 817
<i>z toho: ročné zúčtovanie zamestnávateľov preplatok</i>	11 153 717	1 422 406
<i>z toho: ročné zúčtovanie zamestnávateľov nedoplatok</i>	1 527 251	418 635
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-882 536	1 170 408
<i>z toho: ročné zúčtovanie zamestnancov preplatok</i>	1 578 740	499 176
<i>z toho: ročné zúčtovanie zamestnancov nedoplatok</i>	696 204	1 297 651
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	1 760 620	2 325 331
<i>z toho: ročné zúčtovanie SZČO preplatok</i>	1 730 735	25 331
<i>z toho: ročné zúčtovanie SZČO nedoplatok</i>	3 491 355	947 305
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-28 389	581 914
<i>z toho: ročné zúčtovanie ostatní platitelia preplatok</i>	944 827	3 317
<i>z toho: ročné zúčtovanie ostatní platitelia nedoplatok</i>	916 438	536 056
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	130 622 573	120 778 372
Spolu	363 514 690	328 025 383

Ostatné technické výnosy

Na účte ostatné technické výnosy sú zaúčtované úroky z omeškania voči platiteľom poistného, výnosy z titulu vynaložených liečebných nákladov z dôvodu zavineného protiprávneho konania iných osôb voči poistencom zdravotnej poisťovne (tzv. regresy), regres vo výške nákladov za poskytnutú inú ako neodkladnú starostlivosť v čase, keď mal právo len na úhradu neodkladnej zdravotnej starostlivosti, úroky z bežného a terminovaných vkladov, použitie opravných položiek z úrokov z omeškania a z poplatkov za vydanie výkazov nedoplatkov a platobných výmerov, vecné dávky voči ÚDZS v celkovej výške 20 876 675 EUR (k 31.12.2015 to bolo 15 329 476 EUR). UZP k 31. decembru 2016 uplatnila voči platiteľom poistného úroky z omeškania formou výkazu nedoplatkov v sume 203 650 EUR (k 31.12. 2015 to bolo 1 926 979 EUR).

Ostatné technické výnosy (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Úroky z omeškania	203 650	1 926 979
Regresy	1 155 401	480 469
Úroky z bežného účtu a terminovaných vkladov	8 170	5 235
Použitie opravných položiek	17 235 371	11 060 205
Ostatné	129 633	257
Postúpenie pohľadávok	-	-28 514
Ostatné výnosy vecné dávky ÚDZS	2 144 450	1 884 845
Spolu	20 876 675	15 329 476
Výnosy z prerozdelenia poistného	-	-
Spolu	-	-
Spolu	20 876 675	15 329 476

Ostatné netechnické výnosy

Rozpustenie krátkodobých rezerv a ostatné výnosy (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odmeny na základe dohôd a ostatné odmeny	888 583	1 174 358
Nevyčerpané dovolenky	466 949	410 776
Zákonné poistenie	682 744	601 041
Odborné práce	78 080	111 943
Reklamný mat. a služby	85 583	34 988
Nájomné a služby spojené s nájmom	27 453	39 850
Poštovné a telekomunikácie	63 463	60 905
Provízie	1 228	1 880
Príspevok OS ZS a NZIS	813 813	833 784
Príspevok ÚDZS	1 046 331	1 072 020
Ostatné výnosy	1 066 261	538 848
Spolu	5 220 488	4 880 393

Náklady na poistné plnenia

V nákladoch na poistné plnenia sú zaúčtované náklady na poistné plnenia vyplatené poskytovateľom zdravotnej starostlivosti za zdravotnú starostlivosť poskytnutú do 31. decembra 2016, ako aj neuhradená a nevyfakturovaná zdravotná starostlivosť týkajúca sa účtovného obdobia január až december 2016, a to vo forme technickej rezervy.

Náklady na zdravotnú starostlivosť	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	C
Náklady na lieky	52 669 729	50 825 718
Náklady na zdravotnícke pomôcky	11 390 773	10 759 912
Náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	24 693 251	15 937 368
Náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	46 852 679	35 492 963
Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	111 765 460	106 008 924
Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	2 393 175	1 898 704
Ostatné náklady	24 729 153	35 563 650
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	274 494 222	256 487 239

Zmena stavu iných technických rezerv

Zmena stavu iných technických rezerv (v EUR)	Bežné účtovné obdobie		Zmena stavu k 31.12.2016
	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	
Rezerva na ročné prerozdelenie poistného	15 022 399	-13 415 255	1 607 144
Rezerva na mesačné prerozdelenie poistného	108 950 180	-105 606 633	3 343 547
Spolu	123 972 579	-119 021 888	4 950 691

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Zmena stavu iných technických rezerv (v EUR)	Tvorba rezervy	Použitie rezervy	Zmena stavu k 31.12.2015
Rezerva na ročné prerozdelenie poistného	11 380 498	-12 258 639	-878 141
Rezerva na mesačné prerozdelenie poistného	87 458 094	-86 637 396	820 698
Spolu	98 838 592	-98 896 035	-57 443

Výška rezerv na mesačné a ročné prerozdelenie je uvedená v poznámke 8.1.2 iné technické rezervy.

Obstarávacie náklady na poistné zmluvy a náklady na správnu réžiu

Obstarávacie náklady na poistné zmluvy a náklady na správnu réžiu k 31. decembru 2016 predstavovali výšku 13 219 887 EUR (k 31.12.2015 to bolo 10 891 863 EUR). V nákladoch na správnu réžiu sú zahrnuté technické náklady súvisiace s prevádzkou.

Správne náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	C
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	13 219 887	10 891 863
osobné náklady a odmeny	2 052 945	909 422
mzdové náklady	4 136 120	3 861 728
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	1 885 357	1 519 819
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	93 540	72 299
overenie účtovnej závierky	74 700	67 362
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	-	-
súvisiace audítorské služby	-	-
daňové poradenstvo	18 840	4 937

Ostatné technické náklady

Ostatné technické náklady tvoria náklady na prerozdeľovanie poistného, odpis pohľadávok z regresov z dôvodu ich nevymožiteľnosti alebo z dôvodu ich nízkej sumy (do 33 EUR), vymáhanie ktorej je pre UZP neefektívne, tvorba opravných položiek k pohľadávkam na preddavkoch poistného, opravné položky z úrokov z omeškania, z regresov a externých revízií voči PZS a náklady na činnosť operačných stredísk tiesňového volania záchrannej zdravotnej služby.

Ostatné technické náklady (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na prerozdeľovanie poistného	58 773 494	52 450 506
Spolu	58 773 494	52 450 506
Odpis pohľadávok - z poistného zrušenie odpisu	-1 998	-171 074
Odpis pohľadávok – regresy	115 128	59 788
Odpis pohľadávok - voči PZS	468	-
Spolu	113 598	-111 286
Opravné položky k pohľadávkam na preddavkoch poistného	20 559 865	20 333 138
Opravné položky k pohľadávkam z úrokov z omeškania	1 231 898	2 076 744
Opravné položky k pohľadávkam z regresov	661 190	233 345
Opravné položky k pohľadávkam exter:revízie a preddavky PZS	37 138	110 230
Spolu opravné položky	22 490 091	22 753 457
Príspevok ÚDZS na činnosť	1 161 530	1 069 997
Náklady na činnosť operačných stredísk tiesňového volania a NZIS	1 878 298	1 469 876
Spolu	84 417 011	77 632 550

Tvorba rezerv na správnu činnosť

Tvorba rezerv na správnu činnosť (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nevyčerpané dovolenky	468 010	421 561
Odmeny na základe dohôd a ostatné odmeny	1 264 676	937 057
Zákonné poistenia	798 554	520 380
Rezerva na audit	72 000	78 000
Rezerva na súdne spory	58 337	154 781
Príspevok na činnosť operačných stredísk tiesňového volania	813 813	833 784
Príspevok ÚDZS na činnosť	1 046 331	1 072 020
Osobitný odvod z podnikania	14 500	-
Ostatné	1 076 764	396 363
Spolu	5 612 985	4 413 946

Ostatné netechnické náklady

Ostatné netechnické náklady (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Odpisy – softvér	786 632	696 451
Pokuty a úroky z omeškania	22 893	1 700
Škody	1 050	1 013
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	8 377	29 771
Výhry a ocenenia	22 803	7 144
Opravné položky k poplatkom za vydanie výkazov nedoplatkov a k ostatným pohľadávkam správna činnosť	74 691	106 748
Rezervy správna činnosť	5 612 985	4 413 946
Odpis pohľadávok - správny poplatok za vydanie výkazov nedoplatkov	-	-290
Ostatné náklady	169 718	5 090
Spolu	6 699 149	5 261 572

Náklady na poplatky a dane

V nákladoch na poplatky sú premietnuté bankové a exekučné poplatky, správne poplatky za vydanie platobných výmerov „ďalej len PV“ a výkazov nedoplatkov „ďalej len VN“, daň z motorových vozidiel, osobitný odvod z podnikania a súdne a ostatné poplatky.

Poplatky (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Bankové poplatky	62 188	54 924
Správne poplatky za vydanie platobných výmerov	11 615	11 082
Daň z motorových vozidiel	4 381	3 721
Súdne a exekučné poplatky	3 029	2 419
Osobitný odvod z podnikania	-	31 982
Ostatné poplatky	70 344	46 967
Spolu	151 557	151 094

Daň z príjmov z bežnej činnosti bežné účtovné obdobie

Účtovný výsledok hospodárenia UZP k 31.12.2016 predstavoval zisk vo výške 1 872 526 EUR, ktorý bol upravený v súlade so zákonom o dani z príjmov o pripočítateľné a odpočítateľné položky a na základe úpravy k 31.12.2016 vznikol základ dane, ktorý bol upravený o odpočet daňovej straty a umorenie daňovej licencie

za roky 2014 a 2015 na základe úpravy k 31.12.2016 vznikol základ dane z ktorého bola zaúčtovaná daň splatná.

Daň z príjmov z bežnej činnosti bezprostredne predchádzajúce obdobie

Účtovný výsledok hospodárenia UZP k 31.decembru 2015 predstavoval stratu vo výške -1 776 436 EUR, ktorá bola upravená v súlade so zákonom o dani z príjmov o pripočítateľné a odpočítateľné položky a na základe úpravy k 31.12.2015 vznikla daňová strata.

Zákomom č. 463/2013 Z. z. sa s účinnosťou od 1. januára 2014 do zákona o dani z príjmov zaviedol inštitút daňovej licencie.

Daňovou licenciou podľa § 46 b zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov sa rozumie minimálnu daň z príjmov právnickej osoby po odpočítaní úľav na dani a po zápočte dane zaplatenej v zahraničí, ktorú je povinná zaplatiť za zdaňovacie obdobie každá právnická osoba.

Ak vlastná daňová povinnosť právnickej osoby vypočítaná v daňovom priznaní je nižšia ako suma daňovej licencie (minimálnej dane) ustanovenej pre jednotlivého daňovníka, zaplatí za zdaňovacie obdobie sumu vo výške daňovej licencie.

UZP za zdaňovacie obdobie roka 2015 vykázala daňovú stratu, preto je povinná za toto zdaňovacie obdobie zaplatiť daňovú licenciu vo výške 2 880 EUR.

Dane (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Daň z príjmov PO	1 068 251	-
Odložená daň z príjmov pohľadávka	193 961	-1 741 364
Odložená daň z príjmov záväzok	-34 037	-532 905
Daň vyberaná zrážkou - kredit. úroky	1 550	993
Odložená daňová pohľadávka zo straty	216 129	-248 374
Daňová licencia	-	2 880
Spolu	1 445 854	-2 518 770

Výsledok hospodárenia

Výsledok hospodárenia zisk k 31. decembru 2016 predstavoval výšku 1 872 526 EUR (k 31.12.2015 to bolo strata vo výške - 1 776 436 EUR).

Členenie výsledku hospodárenia (v EUR)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Verejné zdravotné poistenie	1 372 953	-4 213 012
Prevádzková činnosť	499 573	2 436 576
Spolu	1 872 526	-1 776 436

Predpísané poistné pre vyčíslenie limitu výdavkov na prevádzkové činnosti

V zmysle § 6a ods.1 zákona 581/2004 o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov výdavky na prevádzkové činnosti zdravotnej poisťovne : Zdravotná poisťovňa môže v kalendárnom roku vynaložiť na prevádzkové činnosti výdavky najviac do výšky zodpovedajúcej podielu na úhrne poistného pred prerozdelením poistného za kalendárny rok (ďalej len „ročný úhrn“). Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) sa vypočíta podľa vzorca, ktorý je uvedený v prílohe č.1 zákona 581/2004 Z. z., a zaokrúhľuje sa na dve desatinné miesta smerom nahor. Spoločnosť priebežne sleduje plnenie zákonných požiadaviek. Počas vykazovaného obdobia boli vyššie spomínané požiadavky splnené nasledovne:

Bežné účtovné obdobie:

Výdavky na prevádzkové činnosti boli v roku 2016 čerpané vo výške 15 157 743 Eur a kryté zo zdrojov:
- čiastka vo výške 14 890 642 Eur limitom výdavkov na prevádzkové činnosti pre rok 2016
- čiastka vo výške 267 101 Eur zo zostatku zdrojov bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia v zmysle § 6a ods. 5 c) zákona 581/2004 Z.z.

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Výdavky na prevádzkové činnosti boli čerpané vo výške 12 224 361 Eur kryté limitom výdavkov na prevádzkové činnosti pre rok 2015, ktorý predstavoval výšku 14 385 817 Eur, zostatok nevyčerpaných zdrojov predstavuje výšku 2 161 456 Eur

Poistné	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdelením	Po prerozdelení	Pred prerozdelením	Po prerozdelení
A	B	C	D	E
Predpísané poistné v hrubej výške (ročný úhm)	349 545 576	290 772 082	336 117 227	275 632 320
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %)	4,26	x	4,28	X
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	14 890 642	x	14 385 817	X

10. Prehľad príjmov a výdavkov

V položke výdavky dane a poplatky bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie je vykázaný osobitný odvod z podnikania v zmysle zákona č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Celkové príjmy a výdavky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	B	C
Celkové príjmy z toho:	301 593 405	282 764 846
základné imanie zvýšenie	-	13 062 411
Celkové výdavky z toho:	290 423 471	273 022 816
Zdravotná starostlivosť	271 647 060	257 734 632
Prevádzková činnosť z toho:	15 157 743	12 224 361
kapitálové výdavky	1 629 039	556 549
bežné výdavky	13 528 704	11 667 812
Príspevok na činnosť OS, záchranej ZS a NZIS	1 961 695	1 807 107
Príspevok na činnosť Úradu	1 161 530	1 069 997
Náhrady poistencom a ostatné	392 441	148 219
Dane a poplatky	103 002	38 500

11. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Na podsúvahových účtoch v zmysle § 67, Opatrenia MF SR, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania, účtuje UZP o majetku a záväzkoch, o ktorých UZP neúčtuje na súvahových účtoch, ale sú podstatné na posúdenie majetkovoprávnej situácie UZP.

UZP na podsúvahových účtoch eviduje:

- a) majetok, ktorý UZP obstaráva pre poistencov – ide o zdravotnícke pomôcky vypožičané poistencom vo výške 1 480 656 (k 31.12.2015 to bolo 1 297 814 EUR),
- b) technické rezervy vo výške 6 317 046 EUR (k 31.12.2015 to bolo 7 937 565 EUR) na plánovanú zdravotnú starostlivosť. Zákon č. 581/2004 Z. z. neukladá zdravotnej poisťovni povinnosť osobitne účtovať o rezervách na plánovanú zdravotnú starostlivosť (ZS). Pre prehľadnosť sa tieto rezervy evidujú na podsúvahových účtoch a to osobitne rezervy do 2 mesiacov od schválenia plánovanej zdravotnej starostlivosti a rezervy nad 2 mesiace od schválenia. V prípade, že časť plánovanej ZS spĺňa podmienky na účtovanie rezerv t.j. ZS bola ku dňu uzávierky poskytnutá, ale zdravotnej poisťovni nebol doručený doklad, časť rezerv prislúchajúca k takejto plánovanej ZS sa zaúčtuje aj na súvahové účty (poznámka 8.2 Technické rezervy na poistné plnenie).

12. Platobná schopnosť

V súlade s § 14 zákona č. 581/2004 Z. z. zdravotná poisťovňa dodržiava zákonom stanovené podmienky platobnej schopnosti.

13. Informácie o iných aktívach a pasívach

UZP má v nájme administratívne priestory. Zmluva na nájom priestorov sídla UZP bola uzatvorená do 31.12.2017. Zmluvné záväzky vyplývajúce z nájmu predstavujú:

Od	Do	Suma
1.1.2017	31.12.2017	179 207

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

14. Udalosti po súvahovom dni

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